

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 9. oktober 2024 blev i sag nr. 101355:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husejerforsikring.

I klageskema af 14/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Den 1.8.2022 fik vi pludselig vand ind i soveværelset i forbindelse med en kraftig slagregn fra syd. Murer ... konstaterede, at det skyldtes revner i muren (7) på grund af en ophængt balkon, hvor trappen støttede på en terrasse, som han havde lavet i 2015. Terrassen var sunket (6) og havde trukket trappen ned og balkonen ud af væggen. Han erkendte fejlen og skrev til sit forsikringsselskab (1). Først den 26.juni 2023 kom svar fra [murerens] forsikringsselskab (2), som - i modsætning til mureren selv – ikke mener, han har udvist culpa. Herefter melder jeg skaden til vores eget forsikringsselskab if, der afviser, da terrassen er etableret i 2015, hvor vi havde TRYG. Dem kontakter jeg så, men de mener if skal dække, da jeg var kunde der på skadetidspunktet. (4) For nyet henvendelse til if, de svarer ikke. Først da min mand henvender sig, sender de besked om, at fejlen skal være sket i forsikringstiden. (3)

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækker skaden, der er opstået 1.8.2022, mens jeg var forsikret hos dem."

Selskabet har den 19/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen vedrører Ifs afslag på dækning af vandskade som skyldes håndværkerfejl.

Kundeforhold

Klager er medforsikret på police tilknyttet adressen

Husforsikringen trådte i kraft hos If den 1. juli 2021. Forsikringen er stadig i kraft. Police og vilkår er vedlagt som Bilag A og B.

Sagsfremstilling

I klagen anfører Klager, at der opstår en vandskade i deres soveværelse den 1. august 2022. Klager kontakter i den forbindelse selv Murer ..., som i 2015 har etableret en terrasse hos Klager. Det fremgår af klagen, at [murer] konstaterer, at terrassen er sunket, hvilket har trukket trappen ned og balkonen ud af væggen og medført vandskaden.

Vandskaden anmeldes til os den 16. august 2023. Den 6. september sender vi afvisning til Klager.

Afvisningen er vedlagt som Bilag C.

Dækning for følgeskader fra håndværker- eller entreprenørfejl

Det fremgår af policen tilknyttet husforsikringen, at forsikringen dækker følgeskader fra håndværker- eller entreprenørfejl, jf. skemaet på side 2 i Bilag A.

I de gældende vilkår tilknyttet husforsikringen er dette uddybet i punkt 6.1.7 på side 14, jf. Bilag B. Heraf fremgår følgende:

6.1.7 FØLGESKADER FRA HÅNDVÆRKER- OG ENTREPRENØRFEJL

Dækker: Hvilke skader

Følgeskade, som opstår pludseligt, som er en direkte følge af en håndværker- eller entreprenørfejl i forbindelse med arbejde på beboelsesbygningen.

Dækker ikke: Hvilke skader (3. afsnit)

Dækker ikke følgeskader sket i forbindelse med arbejde udført før, at dækningen var købt. Det vil sige at arbejdet skal være udført i forsikringstiden, samt at følgeskaden skal være anmeldt i forsikringstiden.

Dækningen skal have været i kraft i hele perioden mellem disse 2 begivenheder.

Ved vores vurdering af sagen og afvisning af dækning, har vi lagt vægt på følgende:

1. At vandskaden skyldes en fejlkonstruktion af terrassen og at vandskaden dermed må betragtes som en følgeskade fra håndværkerfejl, jf. vilkårenes pkt. 6.1.7.
2. At følgeskaden er sket i forsikringstiden
3. At terrassen er etableret i 2015, jf. Bilag D og at arbejdet og dermed håndværkerfejlen utvivlsomt er sket uden for forsikringstiden.

Konklusion

Det fremgår klart af vilkårene for Klagers husforsikring pkt. 6.1.7, at det arbejde/den håndværkerfejl, der har medført vandskaden, skal være udført i forsikringstiden.

Af sagen, herunder særligt Bilag D, fremgår det, at arbejdet blev udført i 2015. Husforsikringen blev imidlertid først tegnet hos os med ikrafttrædelse 1. juli 2021 og således 6 år efter.

På baggrund af ovenstående fastholdes vores afvisning af dækning."

Klageren har i mail af 29/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi finder det uforståeligt, at det ved skift til if ikke blev oplyst, at skader der måske ville opstå ikke blev dækket, hvis det skyldtes en tidligere håndværkerfejl.

- Så ville det da være dumt at skifte forsikringsselskab -

Ankenævnet for Forsikring

3.

101355

Det tidligere forsikringsselskab vil ikke dække skaden, da den først viste sig efter at vi havde fået nyt forsikringsselskab.
Hvem forventes det så dækker?"

Selskabet har i mail af 13/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Klager anfører, at det er uforståeligt, at vi ikke oplyste om den relevante undtagelse ved indtegningen.

Som oplyst tidligere fremgår det af Klagers forsikringsvilkår, at forsikringen ikke dækker følgeskader sket i forbindelse med håndværkerarbejde udført før, at dækningen var købt, jf. vilkårenes pkt. 6.1.7. Det er en helt almindelig undtagelse og derfor ikke noget, som særskilt fremhæves ifm. indtegningen. En forsikring er fyldt med dækninger og undtagelser og vi mener ikke, at vi som forsikringsselskab er forpligtede til at fremhæve alle dækninger og undtagelser særskilt ifm. en indtegnings.

Ift dækning hos tidligere selskab er det naturligvis uheldigt, hvis de heller ikke dækker skaden. Vi har dog ikke indblik i deres konkrete dækninger eller baggrunden for deres afvisning, hvorfor vi ikke kan gå yderligere ind i den del.

Konklusion

Det fremgår klart af vilkårene for Klagers husforsikring pkt. 6.1.7, at det arbejde/den håndværkerfejl, der har medført vandskaden, skal være udført i forsikringstiden.

Af sagen, herunder særligt Bilag D, fremgår det, at arbejdet blev udført i 2015. Husforsikringen blev imidlertid først tegnet hos os med ikrafttrædelse 1. juli 2021 og således 6 år efter.

Der henvises i øvrigt til vores svar af 19. april 2024.

På baggrund af ovenstående fastholdes vores afvisning af dækning."

Klageren har i mail af 29/6 2024 hertil bl.a. anført:

"Vi har fuld forståelse for at ikke alle undtagelserne kan nævnes, men lige den med håndværkerfejl er vel ikke så sjælden, og for en ikke sagkyndig er det svært at forestille sig en manglende dækning, når vi hele tiden har betalt forsikringspræmier til forsikringsselskaberne.

Man må gå ud fra at forsikringssælgeren kender til denne undtagelse, men undlader at nævne det, da det så ville være dumt at skifte, og han mistede en kunde - men det er selvfølgelig hans moralske problem.

Vi sidder bare tilbage med en følelse af at være gået i en fælde og ærgrer os over skiftet."

Selskabet har i mail af 22/7 2024 hertil bl.a. bemærket:

"Klager kommer ikke med nye oplysninger til sagen, hvorfor vi ikke har yderligere bemærkninger.

Konklusion

Det fremgår klart af vilkårene for Klagers husforsikring pkt. 6.1.7, at det arbejde/den håndværkerfejl, der har medført vandskaden, skal være udført i forsikringstiden.

Af sagen, herunder særligt Bilag D, fremgår det, at arbejdet blev udført i 2015. Husforsikringen blev imidlertid først tegnet hos os med ikrafttrædelse 1. juli 2021 og således 6 år efter.

Der henvises i øvrigt til vores svar af 19. april og 13. juni 2024.

På baggrund af ovenstående fastholdes vores afvisning af dækning."

Ved mails af 31/7 og 6/8 2024 til selskabet har nævnets sekretariat anmodet selskabet om at tage stilling til om de anmeldte skader på klagerens ejendom helt eller delvis er dækket under forsikringens dækninger for pludselig skade og udvidet vandskade.

I brev af 16/8 2024 har selskabet hertil anført:

"Ankenævnet for Forsikring har den 4. august 2024 anmodet om at tage stilling til, hvorvidt den af Klager anmeldte skade kan være dækket af Klagers udvidet vandskadedækning eller pludselig skadedækning hos os.

Skaden er efter vores vurdering ikke dækket af den udvidet vanddækning, da den pågældende dækning undtager skader som følge af reparation- og byggearbejde. Det fremgår af vilkårenes pkt. 10.1.2, at udvidet vanddækning ikke dækker her, jf. det tidligere fremlagte bilag B (side 26).

Ift spørgsmålet om, hvorvidt der kan være tale om en pludselig skade, så mener vi ikke dette er tilfældet.

Det følger i den forbindelse af vilkårene, at pludselig skade defineres således:

'Ved pludselig skade forstås skade, som skyldes en udefra pludselig kommende og virkende årsag. Årsagen til skaden og skadens opståen skal således ske samtidig'.

I denne her sag sker årsagen til skaden allerede ifm. håndværkerfejlen i 2015 og selve skaden senere.

Derfor kan der efter vores vurdering ikke være tale om en pludselig skade omfattet af forsikringen, da årsagen til skaden og skadens opståen ikke sker samtidig.

Samtidig må vi henvise til, at det derudover fremgår af vilkårene for den pludselige skadedækning, at såfremt skaden er undtaget andet sted i vilkårene, så dækkes den ikke under pludselig skadedækningen, jf. vilkårenes pkt. 6.1.4, jf. det tidligere fremlagte bilag B (side 11).

Da skaden som tidligere oplyst er undtaget, jf. vilkårenes pkt. 6.1.7, kan den ikke dækket som pludselig skade.

Konklusion

Det fremgår klart af vilkårene for Klagers husforsikring pkt. 6.1.7, at det arbejde/den håndværkerfejl, der har medført vandskaden, skal være udført i forsikringstiden. Af sagen, herunder særligt

Ankenævnet for Forsikring

5.

101355

Bilag D, fremgår det, at arbejdet blev udført i 2015. Husforsikringen blev imidlertid først tegnet hos os med ikrafttrædelse 1. juli 2021 og således 6 år efter.

Herudover er skaden undtaget dækning under den udvidet dækning og pludselig skadedækningen.

Der henvises i øvrigt til vores svar af 19. april og 13. juni 2024.

På baggrund af ovenstående fastholdes vores afvisning af dækning."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af brev fra klagerens murer af 29/2 2024 til dennes ansvarsforsikring fremgår bl.a.:

"Arbejde udført på skadesstedet: Støbt terrasse.

Beskrivelse: Jorden har sat sig, og det har medført, at terrassen er sunket og har trukket i altan og trappe, da de er fastspændt på terrassen. Herved er huset revnet flere steder.

Vi er ansvarlige for skaden, da det er os der har lavet terrassen.

Kunne skaden være forhindret. Ja, hvis vi have funderet os ud af det, men det er ikke normalt ved en terrasse.

Skadelidte har stillet krav om udbedring.

Der er ikke stillet økonomisk krav endnu. Det er kun forlangt, at vi laver det om, og udbedre skaden. Hvad er der sket på skaden: muren er revnet flere steder og terrassen er sunket/har sat sig. Vand er trukket gennem revner."

Af svar til mureren fra dennes ansvarsforsikring af 26/6 2024 fremgår bl.a.:

"Du oplyser ved anmeldelsen, at du mener du er ansvarlig for den skete skade, da man kunne have undgået skaden ved at fundere terrassen. Samtidig oplyser, du at det ikke er normal kutyme at foretage fundering af en terrasse.

I mailen af d. 23. maj 2023 skriver du, *'der ikke er fundament under terrassen. Vi rømmede over jorden af. Rethede af. Isolerede med flamingo som fyld. Forskallede og lavede et punktfundament under trappen'*. Samtidig bekræfter du, at du *'var bekendt med, at der skulle monteres en terrasse op til altanen. Der var ingen ekstra vægt på trappen ned på terrassen, da trappen er boltet fast i altanen'*.

Vi har forelagt din forklaring for vores taksator og vi er enige med dig i, at du har udført arbejdet med støbning af terrassen, som en murer normalt vil gøre. Du har ikke udvist fejl i forbindelse med opførelsen af terrassen.

At jorden efterfølgende har sat sig og terrassen derved er sunket, vurderer vi ikke som en fejl ved dit arbejde og derfor vurderer vi at du ikke har udvist culpa og du derfor ikke er ansvarlig for den/de skete/-r skade på huset."

Af policen fremgår bl.a.:

"		
Forsikring*:	Hus	Ja
	Hus Plus	Ja
	Hus Super	Nej
	Ansvar	Ja
	Retshjælp	Ja
Tilvalg*:	Svamp, insekt og råd	Ja
	Udvidet vandskade	Ja
	Boligtjek	Nej
Forsikringsbetingelserne		
"		

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"6. HVILKE SKADER DÆKKER HUSFORSIKRINGEN?

Vores Husforsikring dækker altid direkte skade, som skyldes skadesårsager nævnt i dækningsskemaerne i afsnit 6.1, samt indeholder den en husejeransvars-, retshjælps- og entrepriseforsikring, se afsnit 7, 8 og 9.

Skaden skal være opstået i forsikringstiden.

Har du valgt Hus Plus, så dækker husforsikringen også direkte skade, som skyldes skadesårsager nævnt i dækningsskemaerne i afsnit 6.2.

...

6.1.4 ANDEN PLUDSELIG SKADE

Dækker Hvilke skader

Øvrige *pludselige skader** på forsikrede objekter. Fx haglskader, påkørsel, væltende eller nedstyrtende genstande, der beskadiger ejendommens *bygninger** og øvrige omfattede objekter.

Derudover dækkes snetryk, selvom det ikke er en *pludselig skade**.

...

Dækker ikke

Hvilke skader

- Skade, der er dækket eller undtaget et andet sted i vilkårene, uanset om disse dækninger er købt
- Skader, som sker over et tidsrum og ikke på et tidspunkt, fx revnedannelser på grund af frost, *bygningens** sætning, tæring af rør, radiatorer, kedler, beholdere mv.
- Skader efter rystelser fra trafik og entreprenørmaskiner
- Skader opstået ved almindelig brug og slid såsom tæring, ridser, skrammer, tilsmudsning spild, stænk og lignende

...

'Ordforklaring:' .. **PLUDSELIG SKADE**

Ved pludselig skade forstås skade, som skyldes en udefra pludselig kommende og virkende årsag. Årsagen til skaden og skadens opståen skal således ske samtidigt.

...

6.1.7 FØLGESKADER FRA HÅNDVÆRKER- OG ENTREPRENØRFEJL

Dækker Hvilke skader

Følgeskade, som opstår pludseligt, som er en direkte følge af en håndværker- eller entreprenørfejl i forbindelse med arbejde på *beboelsesbygningen**. Arbejdets udførelse skal kunne dokumenteres udført i de sidste 10 år fra skaden er anmeldt til os, med faktura.

Dækker ikke Hvilke skader

Det er et krav for dækningen, at årsagen til følgeskaden udbedres/repareres med det samme. Udgifter hertil er ikke omfattet af forsikringen.

Skade sket som følge af uautoriserede håndværkeres fejl, hvis arbejdet skal være udført af håndværker med autorisation herunder VVS- og el-arbejde.

Dækker ikke følgeskader sket i forbindelse med arbejde udført før, at dækningen var købt. Det vil sige at arbejdet skal være udført i *forsikringstiden**, samt at følgeskaden skal være anmeldt i *forsikringstiden**. Dækningen skal have været i kraft i hele perioden mellem disse 2 begivenheder.

...

10.1 DÆKNINGSSKEMA – MULIGE TILVALGSDÆKNINGER:

...

10.1.2 UDVIDET VANDSKADE (Dækningen gælder kun, hvis det fremgår af policen)**Dækker Hvilke skader**

- Vandskade som følge af dryp og udsivning fra synlige rørinstallationer
- Vandskade som følge af opstigning af grund- og kloakvand – også når der ikke er tale om *skybrud** eller *tøbrud**

- Vandskade som følge af nedbør, der trænger ind i huset – også når der ikke er tale om *skybrud** eller *tøbrud**

- Tab af vand og olie i forbindelse med en dækningsberettiget skade på skjulte rør og *stikledninger**.

Det er dog et krav for dækningen, at årsagen til skaden udbedres/repareres straks efter skaden. Udgifter hertil er ikke omfattet af forsikringen.

Skaden skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden.

Dækker: Hvilke objekter

- *Beboelsesbygninger**
- *Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele**
- *Glas og kumme**
- *Udendørs nedgravede svømmebassiner**.

Dækker ikke: Hvilke skader

- Skader, der alene består i lugtgener
- Skader som følge af reparations- og byggearbejde
- Udbedring af årsagen til, at vand og fygesne er trængt ind i *bygningen**
- Skader på *bygninger**, som er under opførelse
- Skader, som skyldes grundfugt og kondens
- Skade som følge af frostsprængning af rør i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, herunder loft og skunk, medmindre skaden skyldes *tilfældigt svigtende varme**- eller elforsyningen, som du ikke selv har haft indflydelse på
- Udgifter til fastsættelse af skadesårsagen
- Skade som følge af, at installationsarbejde er udført fagligt ukorrekt.

Dækker ikke: Hvilke objekter

- *Udestuer**
- *Garage og udhuse**
- *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner**
- *Haveanlæg og belægninger**
- *Udendørs konstruktioner**
- *Udvendig udsmykning**

- *Skjulte rør og kabler**
- *Stikledninger**
- Spa- og boblebad.

...

20. Ordforklaring:

...

UDESTUER

Med udestuer mener vi tilbygninger som er fastgjort til *beboelsesbygningen**. Tilbygningen skal fremgå af Bygnings- og boligregistret (BBR) og skal være på støbt sokkel/eller fundament. Hvis tilbygningen er godkendt af de offentlige myndigheder som beboelse jf. BBR, skal arealet indgå i boligareal for at være omfattet. Alle andre udestuer betragtes som *garage og udhuse** og indgår i arealet for disse for at være omfattet."

Nævnet har fået forelagt fotos.

Nævnet udtaler:

Klagerens husforsikring trådte i kraft den 1/7 2021. Klageren har oplyst, at hun den 1/8 2022 pludseligt fik vand ind i soveværelset gennem nyopståede revner i ydermuren i forbindelse med kraftig slagregn fra syd. Om årsagen har klageren oplyst, at "terrassen var sunket og havde trukket trappen ned og balkonen ud af væggen". Klageren har oplyst, at mureren, der etablerede terrassen i 2015, har anmeldt kravet til sin ansvarsforsikring, der imidlertid har afvist det under henvisning til, at mureren ikke har handlet culpøst. Hun ønsker, at det indklagede selskab dækker skaden og har anført, at selskabet burde have hende oplyst om, at man ikke dækker følger af entreprenørfejl, der ligger forud for forsikringens ikrafttræden, da hun tegnede forsikringen.

Selskabet har afvist at yde dækning. Selskabet har henvist til, at det er et krav for at opnå dækning efter betingelsernes pkt. 6.1.7 vedrørende "Følgeskader fra håndværker og entreprenørfejl", at entreprisen er udført i forsikringstiden. Da det må lægges til grund, at årsagen til skaden er, at terrassen har sat sig, er forholdet ikke dækket, da terrassen er etableret i 2015 og dermed forud for forsikringens tegning i 2021. Selskabet har anført, at det er sædvanlig forsikringspraksis at undtage skader, hvor årsagen ligger forud for forsikringens ikrafttræden, hvorfor selskabet ikke havde anledning til at gøre klageren særskilt opmærksom på undtagelsen, da hun

Ankenævnet for Forsikring

9.

101355

tegnede forsikringen. For så vidt angår dækningen for udvidet vandskadedækning, har selskabet afvist dækning, "da den pågældende dækning undtager skader som følge af reparation- og byggearbejde. Det fremgår af vilkårenes pkt. 10.1.2, at udvidet vanddækning ikke dækker her". Hvad angår dækningen for pludselig skade, jf. betingelsernes pkt. 6.1.4., har selskabet bl.a. anført, at det i henhold til forsikringsbetingelserne er et krav, at årsagen til skaden og skadens opståen skal således ske samtidig og at årsagen til skaden er håndværkerfejl i 2015 og skadens opståen er i 2022. Skaden er derfor heller ikke omfattet af denne dækning.

Nævnet lægger til grund, at der ved den anmeldte hændelse er opstået skade i form af revner i muren ind til soveværelset, sunket terrasse, og vandskade i soveværelset som følge af vand, der er trukket gennem revner i muren i forbindelse med kraftig slagregn fra syd den 1/8 2022.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning efter betingelsernes pkt. 6.1.7. vedrørende "Følgeskader fra håndværker og entreprenørfejl" under henvisning til, at årsagen til den indtrufne skade er, at terrassen har sat sig, at forsikringen undtager "følgeskader sket i forbindelse med arbejde udført før, at dækningen var købt, at terrassen er etableret i 2015 og forsikringen først er købt i 2021". Nævnet finder, at det ikke kan føre til andet resultat, at klageren ved tegningen af forsikringen ikke særskilt blev gjort opmærksom på undtagelsesbestemmelsen, der efter nævnets opfattelse indholdsmæssigt er i tråd med sædvanlig forsikringspraksis.

Nævnet finder desuden ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist, at skaden er omfattet af dækningen for pludselig skade, jf. betingelsernes pkt. 6.1.4., under henvisning til bl.a., at det er et krav for at få ret til dækning, at årsagen til skaden og skadens opståen skal ske samtidig, og at årsagen til skaden er terrassens etablering i 2015, og at skaden er opstået i 2022.

Hvad angår dækningen for udvidet vandskadedækning, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 10.1.2., finder nævnet, at selskabet skal dække udbedringen af de vandskader, der er sket på bygningen som følge af indtrængende nedbør den 1/8 2022, forudsat, at klageren har udbedret revnedan-

Ankenævnet for Forsikring

10.

101355

nelserne i murværket, der har muliggjort vandindtrængen. Nævnet har ikke grundlag for at pålægge selskabet at dække skaderne på terrassen og murværket.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at forsikringen dækker vandskade som følge af nedbør, der trænger ind i huset, og at det er et krav for at opnå ret til dækning, at årsagen til skaden udbedres/repareres straks efter skaden. Det fastslås i betingelserne, at udgifter hertil er ikke omfattet af forsikringen.

Nævnet har også lagt vægt på, at den undtagelse, som selskabet har påberåbt sig vedrørende skader som følge af reparation- og byggearbejde efter nævnets opfattelse må forstås som vandskader, der skyldes og opstår i tidsmæssig sammenhæng med udførelsen af reparations- og byggearbejder. Selskabet er derfor ikke berettiget til at afvise dækning under henvisning til vandskadens mulige sammenhæng med udførelsen af terrassen i 2015.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, IF Skadeforsikring, skal dække udbedringen af de vandskader, der er sket på bygningen som følge af indtrængende nedbør den 1/8 2022 forudsat, at klageren har udbedret revnedannelserne i murværket, der har muliggjort vandindtrængen. En eventuel kontanterstatning skal tillægges renter i medfør af forsikringsaftalelovens § 24.

I øvrigt får klageren ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales.

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

101355

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings