

Ankenævnet for Forsikring

Den 28. august 2024 blev i sag nr. 101392:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Gjensidige Forsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ejerskifteforsikring. I klageskema af 21/3 2024 har klageren bl.a. anført:

"Afløb på badeværelset er utæt og skal skiftes ud. Forsikringens samarbejdes partner laver en vurdering og vender ikke tilbage med et tidspunkt hvornår de kan lave det. Vi aftaler med forsikring at vi kontakter vores VVS'en og aftaler at de udfører opgaven. Efter gennemgang af opgaven vurderer vores VVS at opgaven ikke kan laves til det opgivende beløb. Vi aftaler med forsikring at vi kontakter yderligere 2-3 VVS'er for at høre deres vurdering. Ingen af dem kan gøre det for det for det oplyste beløb. Vi kontakter samtidigt også forsikringens samarbejdende VVS, men uden held. Vi aftaler med forsikring at vi går videre med vores VVS og informerer dem løbende med udgifterne. De var informeret om alt. Vi har fået en regning fra VVS hvor beløbet er højere end det deres samarbejdspartneren har vurderet. Vores VVS mener, at hvis tingene skulle laves ordentligt, så var det rigtig måde at gøre det på.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Fuld betaling af faktura fra håndværkerne."

Selskabet har den 23/4 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Bygningen er en muremstervilla opført i 1930. Vores forsikringstager overtager ejendommen på baggrund af tilstandsrapport udarbejdet den 6. juni 2023 (bilag A) og tegner ejerskifteforsikring med basisdækning for en 5 års periode pr. 15. juli 2023 (bilag B). Forsikringsbetingelser nr. 2535006 er gældende (bilag C).

Sagsforløb

Ankenævnet for Forsikring

2.

101392

Som anført drejer denne sag sig om omfang af udbedring ved udskiftning af utæt gulvafløb uden for brusenichen i badeværelse på bygningens 1. sal, herunder aftaler under sagens forløb.

Klageansvarlig Enhed har i deres klagesvar fra januar 2023 (januar 2024 (bilag D)) beskrevet det fulde sagsforløb, som vi tillader os at gengive i sin helhed, dog med en enkelt tilføjelse, som er anført i parentes i afsnit efter den 25-09-2023.

'D. 28-08-2023 anmelder du forholdet ved telefonisk henvendelse til skadesafdelingen.

Der er noteret følgende i vores system: 'Forsikringstager melder om vand der trænger ind igennem til underetagen ved brug af badet på 1. Salen. Forsikringstager kontakter en håndværker, som undersøger forholdet nærmere. Herunder evt. nødvendigt destruktivt indgreb.'

D. 04-09-2023 afholdes besigtigelse af Gjensidige Forsikrings netværkshåndværker [netværkshåndværker], og der modtages samme dag en besigtigelsesrapport.

[Netværkshåndværker] har ved besigtigelsen konstateret, at der er en utæthed omkring gulvafløbet ved indløb fra bruseren, men at der kun sker ved tilstoppet afløb.

D. 05-09-2023 anerkender Skadesafdelingen forsikringsdækning for utætheden i gulvafløbet på 1. sal, og der indhentes skriftligt tilbud på udbedring af den anerkendte skade fra Gjensidige forsikrings netværkshåndværker [netværkshåndværker]. Der gøres samtidig opmærksom på eventuelle aldersnedskrivninger jf. pkt. 24 i forsikringsbetingelserne.

Samme dag fremsender [netværkshåndværker] tilbud på udbedring på kr. 22.075 kr. inkl. moms, som omfatter følgende: 'Arbejdet omfatter Murerarbejde: Afdampning af klinker, ophugning af gulv, støbning af gulv, genmontering af klinker VVS-arbejde: Demontering af afløb, installering af nyt afløb og til stødene afløb. OBS! Tilbud er lavet på baggrund af at klinkerne kan dampes af og genbruges igen'.

D. 15-09-2023 godkendes tilbuddet. Erstatningen opgøres til maksimalt 15.229,75 kr. inkl. moms efter fradrag for selvrisko på 5.300,00 kr. og aldersafskrivning jf. pkt. 24 Tabel D i forsikringsbetingelserne.

Du gøres endvidere opmærksom på, at ejerskifteforsikringen altid dækker ud fra den billigste pris, som forholdet kan udbedres for, og at en eventuel difference i prisen ved brug af egen håndværker, vil være for egen regning. Yderligere gøres du opmærksom på, at såfremt der under udbedring opdages yderligere, skal arbejdet stoppes og skadesafdelingen skal kontaktes.

D. 20-09-2023 kontakter du skadesafdelingen telefonisk og oplyser, at din egen håndværker ikke mener, at skaden kan udbedres for det anerkendte erstatningsbeløb og meromkostninger i tilfældet af, at nogle fliser knækker undervejs. Du oplyses, at der løbende tages stilling til meromkostninger. Du oplyser, at du vil indsende et tilbud på udbedringen, som ligeledes indeholder dennes faglige beskrivelse til redegørelse for en revurdering af erstatningsopgørelsen.

D. 22-09-2023 henvender du dig skriftligt på sagen i Scalepoint, hvor du oplyser, at du har været i kontakt med flere forskellige VVS'er i [by], som ikke kan udbedre skaden for det anerkendte erstatningsbeløb grundet arbejdets omfang.

I beskeden orienteres skadesafdelingen også om, at du løbende vil informere om opgavens forløb samt udgifter forbundet med denne, og at arbejdet påbegyndes i uge 39.

D. 25-09-2023 er arbejdet påbegyndt, og skadesafdelingen orienteres om, at under arbejdet er sket skade i forbindelse med udbedringen i form af et hul i etageadskillelsen, som betyder, at reparationsomkostningerne vil stige. Under telefonisk henvendelse til skadesafdelingen samme dag taler du med en skadebehandler, som gør opmærksom på, at det ikke er tilstrækkeligt blot at orientere om meromfanget, men at skadesafdelingen også løbende skal tage stilling til, om meromfanget og yderligere udgifter kan anerkendes som dækket over forsikringen.

(Samme dag forsøger netværkshåndværker kontakt til klager, men uden held.)

D. 28-09-2023 oplyser skadesafdelingen, at der altid dækkes ud fra billigste tilbud, og der ikke kan anerkendes forsikringsdækning for den forøgede pris fra egen VVS-installatør. Det anføres også, at du hele tiden har haft mulighed for at gøre brug af vores samarbejdspartner til at foretage udbedring. Vedrørende skaden på klinker beder skadesafdelingen dig om at indsende dokumentation på, at det ikke var muligt at dampe klinkerne af, da det ud fra billeder ser ud til at man ikke har forsøgt med afdampning, men blot hugget op til afløb.

Samme dag oplyser du med udtalelse fra din håndværker, at der ikke er varmekasser til klinker, som er over 50 x 50 cm., og at der var risiko for at klinkerne gik i stykker, når der allerede var udskåret i klinkerne.

D. 3-10-2023 er der dialog mellem dig og skadesafdelingen i relation til dokumentation for udbedringen. Skadesafdelingen beder om fremsendelse af yderligere dokumentation i form af bl.a. arbejdsbeskrivelser, herunder hvorfor der ikke kunne afdampes.

Samme dag oplyser du, at du vil fremsende omkostninger/tilbud til det arbejde, der er udført/skal udføres.

Samme dag oplyser skadesafdelingen, at de vil se på sagen samlet, når ovenstående er modtaget.

Du oplyser samme dag, at det er billigere at fjerne fliserne end af afdampe fliserne af jf. din VVS'er.

D. 18-10-2023 indsendes faktura fra din egen håndværker [klagers egen håndværker] på 18.612,28 kr. inkl. moms, som indeholder arbejder, som går udover dækningstilsagnet og det godkendte tilbud. Du oplyser ydermere, at der er opsat loft, fugning, maling og afskaffelse af affald til et beløb oplyst til ca. 9.500,00 kr. inkl. moms.

Der indsendes yderligere overslag på murerarbejde på 10.718,75 kr. inkl. moms for opbrydning samt reetablering af fliser omkring 2 stk. gulvafløb.

I tillæg indsendes faktura 12584 på nye fliser fra [fliseforhandler] på 3.660,00 kr.

Samlet er der tale om et beløb på 42.491,03 kr. inkl. moms.

D. 19-10-2023 fremsender skadesafdelingen ovenstående fakturaer til vores samarbejdspartner for deres gennemgang og kommentarer hertil.

D. 19-10-2023 fastholder skadesafdelingen afgørelsen, og oplyser, at udgifterne ikke kan anerkendes ud fra den foreliggende dokumentation. Det anføres, at der bl.a. er udskiftet til unidrain, hvilket er en forbedring, som ikke dækkes af ejerskifteforsikringen, ligesom der heller ikke er forsikringsdækning for kosmetiske forskelle, hvorfor der alene er forsikringsdækning for udskiftning af 2 klinker omkring afløbet. Det fastholdes, at udbedring af utæt afløb og udskiftning af de 2 fliser ved udbedringen godt kunne udbedres for det anerkendte erstatningsbeløb. I relation til udgifter til nyt loft, fugning, maling samt afskaffelse af affald anføres, at vores samarbejdspartner ikke har konstateret skade på den underliggende konstruktion ved deres besigtigelse. Der bedes om billeder af det fjernede loft, og det tilføjes, at det alene vil være udskiftning af eventuelle beskadigede loftbrædder og ikke hele loftet. Endvidere anføres, at loftet ikke er malet, hvorfor en malerbehandling heller ikke dækkes af forsikringen.

Samme dag oplyser du telefonisk, at du ikke har udskiftet fliser, som ikke var nødvendige at udskifte, samt at afløbet ikke kunne udbedres uden samtidig at udskifte afløbet i brusenichen.

Senere samme dag oplyser du, at flere håndværkere har oplyst, at de ikke kan udbedre for det godkendte erstatningsbeløb, at I har kontaktet vores samarbejdende håndværker for at aftale dato for reparationer, men at de aldrig vendte tilbage, og endelig at aftalen var, at I anvendte egne håndværkere, men informere os om sagens gang. Det anføres, at fliserne ikke kan dampes af som følge af størrelsen, hvilket din håndværker har bekræftet skriftligt. Da I brækkede fliserne op, blev der lavet hul ned til stueetagen, hvorfor håndværkere var nødsaget til at støbe gulvet igen. Derfor blev loftet i stueetagen også brudt ned og vægge blev ridset og kanter ødelagt. Som følge heraf er der bestilt de nødvendige antal fliser for at udføre arbejdet ordentligt.

D. 23-10-2023 fastholder skadesafdelingen, at udbedring af den anerkendte skade kunne ske for det godkendte erstatningsbeløb. Det anføres også, at det ikke fremgår af sagen, at klager har forsøgt at kontakte vores håndværker for deres igangsættelse af udbedring. Der henvises til skadesafdelingens besked af 15-09-2023, hvorefter du skal betale prisdifferencen ved brug af egen håndværker. Det anføres også, at skadesafdelingen ikke er enig i, at der ikke kunne ske udbedring af afløb ved toilet uden samtidig at udbedre afløbet ved brusenichen, men at der skal fremsendes dokumentation herfor. Vedrørende eventuelle skader på vægge (ridser og ødelagte kanter) bedes du om at kontakte din egen murer for udbedring/erstatning heraf.

Samme dag anfører du, at du telefonisk flere gange har gjort opmærksom på, at vores samarbejdende håndværker ikke kunne træffes, og at du har informeret om, at du vil bruge egen håndværker. Du oplyser også, at din VVS'er har vurderet, at for at udføre et ordentligt arbejde, så er man nødt til at udskifte røret fra brusenichen til afløbet. Vedrørende vægge anføres det, at det ikke var muligt at afmontere trælofter uden at ødelægge pudsen på væggen.

D. 25-10-2023 oplyser vores samarbejdspartner, at de har forsøgt at kontakte dig uden held. De oplyser også, at der ifølge fakturaen er monteret 2 afløb; ét afløb i brusenichen og ét på gulvet, hvor utætheden var. De oplyser også, at prisen var givet ud fra dampning af fliser og udskiftning af det utætte afløb.

D. 25-10-2023 fastholder skadesafdelingen igen afgørelsen og oplyser, at de ikke kan se, at du har ringet eller SMS til vores samarbejdende håndværker, og at du ved manglende kontakt til vores samarbejdspartner kunne have kontaktet skadesafdelingen herom. Der bedes igen om dokumentation for nødvendigheden af at udskifte 2 afløb samt udbedring af vægge/loft.

D. 25-10-2023 oplyser du, at vores samarbejdspartner ikke svarede på dine henvendelser, og at du tvivler på, at de kan gøre det ordentligt til den godkendte pris. Det anføres videre, at rørene ikke var brugbare til at samle igen. Der fremsendes et billede af delvist nedtaget loft.

D. 26-10-2023 oplyser du, at røret fra brusenichen var tæret igennem.

D. 26-10-2023 drøftes sagen med vores samarbejdspartner, som oplyser, at badeværelset er renoveret med nye afløb, og at der ikke er tale om en reparation inkl. murer, som vores samarbejdspartner har givet pris for.

D. 01-11-2023 fastholder skadesafdelingen, at vores samarbejdspartner oplyser, at afløbet kunne repareres inden for det godkendte erstatningsbeløb.

Samme dag drøftes sagen med vores samarbejdspartner, som oplyser, at de har fastsat en pris, som de mener, at reparationen vil koste, at forsikringstager selv har valgt en større renovering, og at de øvrigt har valgt det dyreste afløb.

D. 07-11-2023 fastholder skadesafdelingen igen afgørelse og henviser til, at egen renovering og fordyrende materialer er for egen regning.

D. 07-11-2023 indbringes sagen for den Klageansvarlige Enhed. I klagen gør du gældende, at Ejerskifteforsikringen skal revurdere dækningsomfanget samt erstatningsopgørelsen, men du fremkommer ikke med yderligere begrundelse herfor.

I forbindelse med sagens behandling i den Klageansvarlige Enhed beder skadesafdelingen dig igen fremsende dokumentation for, at det ikke var muligt at udbedre utætheden på gulvet uden at udskifte afløbet i brusenichen også.

Hertil svarer du, at du ikke har yderligere at indsende, men at det alene var din håndværker, som oplyste, at rørene var så dårlige, at de ikke kunne udbedres.

D. 04-12-2023 oplyser du, at alle fakturaer er indsendt.'

Vi henviser i det hele til svar fra Klageansvarlig Enhed (bilag D), men vedlægger også udskrift af sagens kommunikation (bilag E).

Vores vurdering

Indledningsvist skal vi oplyse, at vi alene forholder os til de klagepunkter, som klager har anført i klagen. Inddrages andre forhold, hører vi gerne herom for bemærkninger.

I overensstemmelse med almindelige forsikringsretlige principper er det sikrede som skal dokumentere eller på anden måde sandsynliggøre, at der er tale om dækningsberettigende forhold, herunder påberåbt meddelt dækning.

Vi forstår, at ved netværkshåndværkeres besigtigelse den 4. september 2023 er loftbrædder i stueetagens badeværelse nedtaget i et område svarende til afløbet for badeværelse på 1. sal (badeværelse på 1. sal er placeret ovenover badeværelset i stueetagen). Der kan konstateres en lokal utæthed ved selve gulvafløbets indløb fra bruseren, som dog alene lækker når afløb er tilstoppet (markeret med rød ring på billede i bilag G).

Der hverken konstateres eller ses anden skade i etageadskillelsen. Besigtigelsesrapport og billeder vedlægges som bilag F og G.

Dagen efter den 5. september 2023 anerkender vi dækning til udbedring af utætheden ved gulvafløbet på 1. sal. Vi indhenter tilbud fra netværkshåndværker (bilag H). Udbedringens omfang anføres, som:

'Arbejdet omfatter Murerarbejde:

Afdampning af klinker, ophugning af gulv, støbning af gulv, genmontering af klinker VVS-arbejde: Demontering af afløb, installering af nyt afløb og til stødene afløb. OBS! Tilbud er lavet på baggrund af at klinkerne kan dampes af og genbruges igen'.

Udbedring kan ske for kr. 22.075 kr. inkl. moms, og vi meddeler herefter klager, at vi kan tilbyde dækning i overensstemmelse med den udbedring, som netværkshåndværker har oplyst. Hertil at der vil ske aldersafskrivning samt fradrag for den policemæssige selvrisiko, jf. forsikringsbetingelserne. Hvorefter erstatningsbeløbet udgør 15.229,75 kr.

Dækningstilsagnet sendes til klager fredag den 22. september 2023. Det anføres, at klager selv kan vælge hvilken håndværker (egen eller netværkshåndværker), som skal udføre arbejdet. Ligesom klager selv skal træffe aftale med den pågældende håndværker om igangsættelse af arbejdet (bilag E).

Som det fremgår af sagsforløbet (fuldt gengivet i bilag E), kan vi ikke tilbyde at dække yderligere omkostninger til modernisering/forbedring, herunder nyt malet loft i badeværelse i stueetagen. Vi bemærker, at udbedring kan og bør ske 'oppe fra', da der skal isættes nyt afløb, jf. også klagers håndværker. Vi dækker herefter alene den direkte udbedringsomkostning i forbindelse med udskiftning af afløb.

Allerede mandag den 25. september 2023 er arbejdet begyndt ved klagers egen håndværker. Klager kontakter os om morgenen og oplyser, at håndværkerne er gået igennem etageadskillelsen og der nu er et meromfang.

Kort efter modtagelsen af klagers meddelelse, taler skadeafdelingen med klager og oplyser, at vi vil se på nærmere på forholdet og vende tilbage i løbet af et par dage. Vi oplyser samtidig, at det ikke er tilstrækkeligt blot at oplyse, at der er meromfang, men vi også løbende skal acceptere dækning for meromfang, herunder pris. Klager nævner, at egne håndværkere ikke kan udføre arbejdet til den pris, som netværkshåndværker har oplyst uden dog at dokumentere dette eller sende os udtalelse.

Klagers billeder af gulvafløb på 1. sal og loft i stueetagen vedlægges som bilag I. Klagers billeder af gulv er uploadet den 25. september 2023 og viser alene, at fliser omkring afløb er hugget op. Der ses/vises ingen skade på etagedæk/-adskillelsen. Klagers billeder af loft er uploadet en måned senere, den 25. oktober 2023, og viser ikke yderligere end hvad der ses på netværkshåndværkers billede af loft ved besigtigelsen den 4. september 2023 (bilag G).

Klager har ikke med billederne eller udtalelse fra sin håndværker dokumenteret, at der er tale om et meromfang. Vi kan derimod konstatere af regninger for det arbejde, som klager har fået udført af egen håndværker, omfatter VVS- og murerarbejde til udskiftning af 2 afløb, hvoraf det ene udføres som unidrain, indkøb af fliser samt nedtagning og etablering af nyt loft i stueetagen mm. til en samlet pris på 42.431,03 kr. (bilag J, K, L og M).

Der er i det hele tale om arbejder og udgifter, som er langt mere omfattende end hvad vi har anerkendt og hvad som er påkrævet for udbedring af det anerkendte forhold. Der udføres et yderligere unidrain afløb i bruseniche samt nye fliser på hele gulvet og nyt loft i badeværelset i stueetagen.

Netværkshåndværker fastholder, at udbedring kan ske til det beløb, som netværkshåndværker har anført i tilbud (bilag F, den 1. november 2023).

Vi fastholder derfor, at klager har krav på udskiftning af gulvafløb uden for bruseniche som følge af utæthed og udbedring kan ske til denne pris, som netværkshåndværker har tilbudt (bilag H).

Klageansvarlig Enhed har under deres klagebehandling noteret sig klagers oplysning om, at klagers håndværker ikke kunne dampe de to fliser af omkring afløbet, hvorfor det var nødvendigt at skifte disse. Herefter accepterer vi, at der skal ske udskiftning af to fliser. Da ophugning og udskiftning af fliser er billigere eller svarer til udgiften ved afdampning, vil dette ikke i sig selv fordyre udbedringen og dermed heller ikke ændre det meddelte erstatningsbeløb.

Ejerskifteforsikringen dækker alene den nødvendige udbedring af den aktuelle skade. Vi kan derfor ikke tilbyde at dække klagers renoveringsudgifter til udskiftning af ikke skadet afløb til unidrain, nye gulvfliser samt nyt loft med malerbehandling (badeværelse i stueetagen).

For god ordens skyld skal vi nævne, at ejerskifteforsikringen ikke dækker kosmetiske forskelle mellem, det erstattede som nyt og det bestående, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 21.2. En kosmetisk farveforskel mellem de to nye fliser omkring afløb og de eksisterende, er derfor ikke omfattet af ejerskifteforsikringens dækning.

I relation til loft i stueetagen, kan vi konstatere ved netværkshåndværkers billeder (bilag G), at tre loftbrædder i stueetagen var nedtaget forud for den initiale undersøgelse af afløbet. Dette har været nødvendigt for afdækning og inspektion af skadeforholdet. Vi vurderer, at nedtagning og opsætning af tre loftbrædder maksimalt kan beløbet sig til 2.000 kr., hvorfor vi forhøjer den meddelte erstatning med dette beløb.

Sammenfattende må vi fastholde at vi alene kan tilbyde dækning til udbedring af den direkte og aktuelle skade og således hvad der er nødvendigt for at etablere et afløb tilsvarende det eksisterende uden for brusenichen.

Vi kan ikke tilbyde at yde dækning til nye fliser på hele gulvet i badeværelset, ændring af den eksisterende afløbsinstallation med tilføjelse af unidrain samt ny malerbehandlet loftbeklædning i badeværelse i stueetagen.

Henset til det faktiske skadeomfang og med netværkshåndværkers vedståelse af tilbud på udbedring fastholder vi det opgjorte erstatningsbeløb på 15.229,75 med tillæg på 2.000 kr. for loft, i alt 17.229,75.

Klager har ikke dokumenteret, at den faktiske udbedring af det anerkendte skadeforhold ikke kan udføres for et beløb svarende til tilbud fra netværkshåndværker eller at vi under sagens behandling har meddelt klager, at klager kunne udføre merarbejdet og blot holde os orienteret.

For klagers øvrige bemærkninger om vanskelig kontakt med netværkshåndværker må vi afvise dette, da netværkshåndværker oplyser, at der ikke har været henvendelse fra klager (bilag E). Vi forstår i øvrigt, at der er tilknyttet administrativt personale til netværkssvirksomheden, hvorfor kontakt bør være mulig."

Klageren har i brev af 23/5 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Vi vil bare tilføje at det var nærmest umuligt at få fat i forsikringssamarbejdende VVS og hellere ikke få svar hvornår de kunne lave skaden. Forsikringen er løbende blevet informeret over alle vores beslutninger og valg. De har været med på alt det vi har fået lavet ifm. skaden. Nogle gange har vi efterspurgt om det var muligt at få en sagsbehandler gennem hele processen som kender vores sag, så vi behøvede ikke at forklare det hele forfra hver gang når vi kontakter dem, men det var ikke muligt fra deres side. Vi har ikke stor håndværkermæssigt forståelse på de ting der er blevet lavet og besluttet, alt det vi har informeret forsikring om, er kommet fra vores håndværkere. Vi var enige med håndværkeren at tingene skal laves ordentligt, så vi ikke stå igen med det samme problem 3-4 mdr. efter."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder fotos, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af besigtigelsesrapport af 4/9 2023 fremgår bl.a.:

"Dækning: Uafklaret

Årsag til afgørelse: Ved almindelig brug er der ingen tegn på at der trænger vand ned. Men da jeg sætter en prop i afløbet kommer der vand ud omkring tilslutning ved bruserafløb

Regres: Nej

...

Skadebeskrivelse

Der er en utæthed omkring gulvafløbet ved indløb fra bruseren. Ses kun når afløb er tæt eller når man sætter en prop i."

Ankenævnet for Forsikring

9.

101392

Af overslag på reparation fra selskabets netværkshåndværker fremgår bl.a.:

"Arbejdet omfatter

Murerarbejde:

Afdampning af klinker, ophugning af gulv, støbning af gulv, genmontering af klinker

VVS-arbejde:

Demontering af afløb, installering af nyt afløb og til stødene afløb.

OBS! Tilbud er lavet på baggrund af at klinkerne kan dampes af og genbruges igen.

....

Rapport

Tekst	Antal	Enhedspris	Total
Murerarbejde - sp-1015	20 timer	400,00	8.000,00
VVS-arbejde - sp-1017	8 timer	395,00	3.160,00
VVS - Materialer	1	3.500,00	3.500,00
Murer - Materialer	1 stk	3.000,00	3.000,00

Subtotal: 17.660,00	Moms: 4.415,00	Total: 22.075,00
---------------------	----------------	------------------

Selvrisko:	-5.300,00
Afskrivning:	-0,00
Erstatningsbeløb:	16.775,00

Af overslag af 18/10 2023 på levering af murerarbejde fra klageren murer fremgår bl.a.:

"Undertegnede fremsender hermed overslagspris på levering af murerarbejde ved nævnte ejendom, prisen omhandler rørskade under gulv i badeværelse på 1. sal og omfatter: Nedbrydning af del af loft i badeværelse i stueetage. Efter VVS-arbejde, rengøring af beton efter opbrydning omkring 2 stk. gulvafløb, opsætning af forskalling, tilstøbning af dæk, opskæring a omkring ødelagte klinker, affrugning af klinker, afslibning af blivende beton for lim og fugerester. Tilskæring, udlægning og fugning af nye klinker, afsluttes med silikone fuger. Affald køres bort, inkl. affaldsafgift. Ejer leverer klinker. Nærværende overslagspris er baseret på besigtigelse på stedet efter VVS-arbejde, endeligt omfang ses ifm. udførsel af klinker arbejde.

Overslag på materialer og arbejds løn beløber sig ca. til:

Kr.	8.575,00
+25 % Moms Kr.	2.143,75
Kr.	10.718,75

Af faktura af 18/10 2023 fra klagerens VVS'er fremgår bl.a.:

"Afløb i badeværelse

Ophugning af gulv i badeværelse til nyt gulvafløb og afløbsrende i bruseniche.

Ankenævnet for Forsikring

10.

101392

Beskrivelse	Antal	Stk. pris	Sum
MONTØRTIMER (25-09-2023 - Morten Sloth Jensen)	8	466,00	3.728,00
MONTØRTIMER (26-09-2023 - Morten Sloth Jensen)	8	466,00	3.728,00
MONTØRTIMER (05-10-2023 - Morten Sloth Jensen)	4,25	466,00	1.980,50
SILENT PP BØJNING 87,5GR. D75	2	86,46	172,92
SILENT PP BØJNING 45GR. D75	4	62,84	251,36
SILENT-PRO G.RØR 45° 75X50MM	1	196,84	196,84
SILENT PP GRENRØR 45GR. D75/75	1	119,04	119,04
SILENT-PRO RØR 1 MUF 75X1500MM	2	247,09	494,18
Reduktion PP Silent 75/50mm	1	51,20	51,20
Altech Quiet reduktion 32-50mm - 32-50mm lyddæmpende afløbsreduktion	1	44,83	44,83
Rør PP Silent 32x500mm 1 muffe	2	39,20	78,40
Bøjning PP Silent 32mm-45gr	4	39,00	156,00
Gulvafløb projekt kpl u/vandlås & indløb	1	313,54	313,54
UNIDRAIN 3004 ARMATUR 300 MM	1	1.606,78	1.606,78
UNIDRAIN UDLØBSHUS 75MM LODR.	1	567,62	567,62
UNIDRAIN RAMME 300/10MM	1	356,57	356,57
Leje af kernebor	1	649,04	649,04
SERVICEVOGN	2	120,00	240,00
KVALITETSSIKRING / MILJØOMKOSTNINGER (HØJ)	1	155,00	155,00
Subtotal			14.889,82
Moms (25%)			3.722,46
Total		DKK	18.612,28

(Momsfrit beløb: kr 0,00 - Momspligtigt beløb (25%): kr 14.889,82)

Af faktura af 30/11 2023 fra klagerens tømrer fremgår bl.a.:

Arbejde med nedtagning og reetablering af loft i badeværelse.

	Antal	Enhed	å pris	Beløb
materialer	1,000	sum	1.500,00	1.500,00
Kørsel / Servicevogn	1,000	stk	150,00	150,00
Arbejds løn	13,000	timer	485,00	6.305,00

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"18. Hvad dækker forsikringen

...

VVS

18.2

Udbedring af manglende eller væsentligt nedsat funktion af varme-, ventilations- og sanitetsinstallationer (vvs-installationer) i og under de forsikrede bygninger (til ydersiden af bygningens fundament) samt lovliggørelse af ulovlige forhold ved sådanne installationer. Forsikringsdækning efter dette punkt forudsætter, at det ulovlige forhold forelå både på opførelses- eller udførelses-tidspunktet og på tidspunktet for anmeldelse af forholdet til selskabet.

Skade**18.3**

Udbedring af aktuelle skader samt fysiske forhold ved bygningerne, der giver nærliggende risiko for skader på de forsikrede bygninger eller bygningsdele.

Ved »skade« forstår brud, lækage, deformation, svækkelse, revnedannelse, ødelæggelse eller andre fysiske forhold i bygningen, der nedsætter bygningens værdi eller brugbarhed nævneværdigt i forhold til tilsvarende intakte bygninger af samme alder i almindelig god vedligeholdelsesstand. Manglende bygningsdele kan være en skade.

Ved »nærliggende risiko for skader« forstår, at der erfaringsmæssigt vil udvikle sig en skade, hvis der ikke sættes ind med særligt omfattende vedligeholdelsesarbejder eller andre forebyggende foranstaltninger.

19. Hvad dækker forsikringen ikke

Følgende er undtaget fra den under punkt 18 anførte forsikringsdækning:

...

k Forsikringstagerens individuelle ønsker om en særlig anvendelse af ejendommen eller det forhold i sig selv, at en bygningsdel består af et andet materiale end beskrevet i tilstandsrapporten eller elinstallationsrapporten. Sådanne forhold er således ikke omfattet af formuleringen »fysiske forhold i bygningen, der nedsætter bygningens værdi eller brugbarhed nævneværdigt«, jf. punkt 18.3."

Nævnet udtaler:

Huset er opført i 1930 og overtaget af klageren den 15/7 2023. Den 28/8 2023 anmeldte klageren utæt gulvafløb uden for bruseniche i badeværelse på 1.sal. Den 5/9 2023 anerkendte selskabet dækning for utætheden i gulvafløbet. Selskabets netværkshåndværker har givet overslag på 22.075 kr. inkl. moms. Klageren har fremsendt fakturaer for samlet 42.431,03 kr. Selskabet har endeligt opgjort erstatningsbeløbet til 17.229,75, idet selskabet i forbindelse med nævnets behandling har forhøjet erstatningen med 2000 kr. Selskabet har fratrasket selvrisko og foretaget aldersafskrivning. Selskabet har afvist yderligere dækning med henvisning til, at klageren alene har krav på udskiftning af gulvafløb uden for bruseniche som følge af utæthed, og at udbedringen kan ske til den pris, som selskabets netværkshåndværker har tilbudt. Klageren ønsker "fuld betaling af faktura fra håndværkerne".

Klageren har anført, at klagerens VVS'er ikke kan udføre opgaven til det af selskabet opgjorte beløb, og at 2-3 andre VVS'er, som har oplyst, at ingen af dem kan gøre det for det opgjorte

Ankenævnet for Forsikring

12.

101392

beløb. Klageren har flere gange forsøgt at kontakte selskabets netværkshåndværker uden held. Klageren har anført, at selskabet løbende er blevet informeret over alle beslutninger og valg, og at selskabet har været med på det.

Selskabet har anført, at selskabet alene kan dække, hvad der er nødvendigt for at etablere et afløb tilsvarende det eksisterende uden for brusenichen. Selskabet har anført, at klageren ikke har dokumenteret, at udbedring af det anerkendte skadeforhold ikke kan udføres for et beløb svarende til tilbud fra netværkshåndværkeren, eller at selskabet under sagens behandling har meddelt, at klageren blot kunne udføre merarbejdet og blot holde selskabet orienteret. Selskabet har anført, at der ved besigtigelsen alene er konstateret en lokal utæthed ved selve gulv afløbets indløb fra bruseren, og at der ikke er konstateret eller set anden skade i etageadskillelsen. Forsikringen dækker ikke omkostninger til modernisering/forbedring, herunder nyt malet loft i badeværelset i stueetagen. Selskabet har anført, at klagerens billeder viser ikke yderligere end hvad der ses på netværkshåndværkers billede af loft ved besigtigelsen den 4/9 2023, og at klageren med billederne eller udtalelse fra sin håndværker ikke har dokumenteret, at "der er tale om et meromfang. Vi kan derimod konstatere af regninger for det arbejde, som klager har fået udført af egen håndværker, omfatter VVS- og murerarbejde til udskiftning af 2 afløb, hvoraf det ene udføres som unidrain, indkøb af fliser samt nedtagning og etablering af nyt loft i stueetagen mm. til en samlet pris på 42.431,03 kr."

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at der foreligger forhold, som udgør en dækningsberettigende skade, herunder at selskabets udbedringsmetode er utilstrækkelig.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har opgjort erstatningen på grundlag af overslag fra selskabets netværkshåndværker.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af besigtigelsesrapport, at der er en utæthed omkring gulv afløbet ved indløb fra bruseren, og at utætheden kun ses, når afløbet er

Ankenævnet for Forsikring

13.

101392

tæt eller man sætter prop i. Klageren har ikke – ved fotos eller udtalelse fra håndværkere – godtgjort andre følgeskader.

Nævnet har også lagt vægt på, at de reparationstiltag – Murerarbejde: Afdampning af klinker, ophugning af gulv, støbning af gulv, genmontering af klinker. VVS-arbejde: Demontering af afløb, installering af nyt afløb og til stødene afløb – som selskabet har tilbudt, må antages at udbedre utætheden i gulvafløbet, så afløbet svarer til, hvad der er sædvanligt for ejendomme af samme alder som klageren.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet ifølge forsikringsbetingelserne er berettiget til at tage udgangspunkt i den konkrete skade, der opfylder forsikringens skadesdefinition, og at nævnet ikke kan pålægge selskabet at bekoste større udbedringsarbejder, end hvad der er nødvendigt for at udbedre afløbsinstallationen.

Det klageren har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Klagegebyret tilbagebetales, idet selskabet i forbindelse med sagens behandling for nævnet delvist har imødekommet klagerens krav.



Hans-Jørgen Nymark Beck

Ankenævnet *for* Forsikring

14.

101392