

Ankenævnet for Forsikring

Den 27. november 2024 blev i sag nr. 101726:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

TJM Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har fritidshusforsikring. I klageskema af 27/5 2024 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

12.08.2023 klokken 18.08: Vi modtager sms fra [sikkerhedsvirksomhed] med information om VOLT fejl.

12.08.2023 klokken 18.17: [Ægtefælle] tager den telefonisk med [sikkerhedsvirksomhed] for at sikre de tager ned til sommerhuset og genetablerer strømmen, hvilket [sikkerhedsvirksomhed] mundtligt bekræfter.

12.08.2023 klokken 19.27: Vi kontakter endnu engang [sikkerhedsvirksomhed] da vi ikke har modtaget sms om, at de har været forbi og vi jo er bekendt med, at der er strømsvigt = risiko for vores madvarer og evt. vand på gulvet. Endnu gang bekræfter [sikkerhedsvirksomhed] mundtligt at de sender en vagt.

12.08.2023 klokken 20.17: SMS modtages fra [sikkerhedsvirksomhed] om, at de frakobler alarmen og efterfølgende fuldt tilkobler.

Herefter opfatter vi alt er 'som det plejer' og strømmen er reetableret. Vi har af naturlige grunde ikke overvågning på strømmen, men alene på alarmen i forhold til sms. Vi hører heller ikke mere fra [sikkerhedsvirksomhed].

Den 17. august klokken 14.14 modtaget så sms om at alarmen er gået. [Ægtefælle] (ægtefælle) kontakter klokken 14.16 [sikkerhedsvirksomhed] og oplyser, at han tror vi har indbrud. [Sikkerhedsvirksomhed] beroliger, og oplyser at de har sendt en vagt for de kan se, at alarmen ikke stod rigtigt.

Herefter sker der ikke mere.

Vi ankommer så i sommerhuset det 2. september, hvor vi ser gulvet i køkkenet har løftet sig og der er vådt på gulvet. I perioden fra den 12. august 2023 til vi kommer derned den 2. september 2023 er vandet fra fryseren så stået ud på gulvet og har ødelagt dette - og alt mad der var, i fryseren er naturligt ødelagt.

[Sikkerhedsvirksomhed] har også bekræftet, at de har været ude på adressen både den 12.08.2023 og den 17.08.2023.

TJM har oplyst at de dækker:

1) Madvarerne - pengene er indbetalt på nem konto

2) Gulvet, men med afskrivning på 60% af beløbet som det koster at udbedre skaden, da gulvet er fra 2005. Tilbuddet fra en tømrer lyder på 21.321,50 krone hvilket betyder de alene vil dække 8.528,60 kr.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At TJM dækker hele gulvet. Det vil sige, at vi får dækket de 21.321,50 kr. som det koster at få lagt et nyt gulv i køkkenet."

Selskabet har den 17/6 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"1.0 Indledning

Der klages over, at selskabet ikke vil tilbyde betaling af samtlige omkostninger i forbindelse med udbedringen af en skade på køkkengulvet i klagerens sommerhus.

Sagen skal vurderes over klagerens fritidshusforsikring, policen fremlægges som **bilag 1**.

Forsikringen er tegnet med betingelser 13T8. Betingelserne fremlægges som **Bilag 2**.

2.0 Kort sagsfremstilling

Klageren rettede den 4. september 2023 telefonisk henvendelse til selskabet med oplysninger om, at sommerhusets alarm havde givet signal henholdsvis den 12. og 18. august 2023. Baggrunden for dette var, at strømmen var gået i ejendommen

Da klageren var oppe i sommerhuset lørdagen før telefonhenvendelsen, eller den 2. september 2023, kunne klageren konstatere, at trægulvet var vandskadet og havde rejst sig fordi strømmen til fryseren havde været afbrudt. Telefonreferatet fremlægges som **Bilag 3**.

Endvidere kunne det konstateres, at diverse varer, der havde været i køleskabet og fryseren ligeledes var beskadiget.

Selskabet afviste dækningen, idet selskabet ikke fandt det dokumenteret, at der var tale om en kortslutningsskade, men på baggrund af fornyede henvendelser fra klageren sendte selskabet den 5. januar 2024 en mail til klageren, hvori selskabet anerkendte dækningen.

Skaderne på varerne i køleskab og fryser blev anerkendt i henhold til betingelsernes pkt. 10.9; mens vandskaden på gulvet blev anerkendt som anden pludselig skade, betingelsernes pkt. 4.3. Mailen fremlægges som **Bilag 4**.

Referat af den samtale, der henvises til i mailen, fremlægges som **Bilag 5**.

Den 5. februar 2024 modtog selskabet en mail fra klageren, hvori klageren blandt andet opgjorde erstatningen for de varer, der havde været i køle og fryseskabet.

Klageren oplyste desuden, at gulvet, ikke som forventet af klageren var fra 1999; men fra ombygning af sommerhuset foretaget 2005.

Med mailen fulgte også et tilbud på udbedringen af skaden af gulvet. Tilbuddet fremlægges som **Bilag 7**.

Dagen efter sendte selskabet en mail til klageren, hvori selskabet opgjorde erstatningen. Mailen fremlægges som **Bilag 8**.

Herefter blev sagen indbragt for nævnet.

3.0 Betingelserne

Idet selskabet har anerkendt dækningen, men klageren er uenig i relation til erstatningsopgørelsen af skaden på gulvet, vil selskabet alene gennemgå betingelserne vedrørende opgørelse af bygningsskaden.

Opgørelse af bygningsskade er reguleret i betingelsernes pkt. 5.

Af disse betingelser fremgår blandt andet følgende:

'Erstatningen opgøres som nyværdi, undtagen ved:

- Skader på ting, der er nævnt under afsnit 5.1.1. Erstatningen udregnes efter tabellerne.'*

Af betingelsernes pkt. 5.1.1 fremgår blandt andet følgende:

'Alt efter, hvor gammelt det beskadigede var på tidspunktet for skaden, udregner vi et fradrag i nyværdierstatningen. Erstatningen udregnes efter tabellerne i dette afsnit.

Fradraget beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, dvs. inklusiv arbejds løn mv.'

En af disse tabeller er følgende:

Indvendige malede overflader samt overflader af tapet og lignende. Gulvbelægning i form af tæpper, vinyl og andre lignende produkter, herunder laminat

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %	20 år	40 %
10 år	70 %	derefter	20 %
15 år	60 %		

4.0 Forsikringsaftaleloven

Af forsikringsaftalelovens § 37 fremgår følgende:

'Med de i §§ 38 og 75 nævnte undtagelser ansættes tingens værdi til det beløb, der efter priserne umiddelbart før forsikringsbegivenheden ville kræves til genanskaffelse af den tilintet-

gjorte eller beskadigede genstand med rimeligt fradrag for værdiforringelse ved alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.'

5.0 Selskabets vurdering

Af de foreliggende oplysninger fremgår det blandt andet, at klageren den 4. september 2023 telefonisk anmeldte, at sommerhusets alarm havde været aktiveret henholdsvis den 12. og 18. august 2023. Baggrunden herfor var at strømmen var gået.

Denne manglende strøm havde medført skade på nogle køle og frysevarer, samt vandskade på gulvet i køkkenet. Billeder af gulvet fremlægges som **Bilag 9**.

Af billederne kan det konstateres, at gulvbelægningen består af sammenpressede lag af forskellige materialer, hvorfor der er tale om et laminatgulv. Definitionen af et laminatgulv fremlægges som **Bilag 10**. Tilsvarende fremgår af klagerens første billede i **Bilag 6**, hvoraf det klart fremgår, at gulvet består af noget spånpladelignende materiale under det øverste lag.

Klageren har den 5. februar 2024, ... meddelt, at gulvet var fra 2005, hvilket medfører, at laminatgulvet på skadetidspunktet var omkring 18 år gammelt.

Selskabet har anerkendt skaden og opgjort erstatningen efter betingelsernes pkt. 5.1.1, hvorefter der skal tages hensyn til visse genstandes alder i forbindelse med erstatningsopgørelsen. Blandt disse genstande er gulvbelægning i form af tæpper, vinyl og andre lignende produkter, herunder laminat, jfr. afskrivningstabellen ovenfor.

I henhold til denne afskrivningstabel nedsættes erstatningen til angivet procentsats af omkostningerne ved udbedringen ud fra alder indtil forskellige år.

Af de foreliggende oplysninger fremgår det, at gulvbelægningen på skadetidspunktet var 18 år gammelt, hvorfor beregningen af erstatningen skal tage udgangspunkt i alder indtil 20 år, og erstatningen derfor vil udgøre 40% af omkostningerne.

Selskabet har i mail af 6. februar 2024, **Bilag 8**, beregnet erstatningen til 40 % af det tilbud, som klageren havde indsendt, **Bilag 7**.

Klageren har den 13. juni 2024 sendt en mail til selskabet. Mailen fremlægges som **Bilag 11**. Med mailen fulgte en faktura fra klagerens håndværker, Fakturaen fremlægges som **Bilag 12**.

Som det fremgår af fakturaen, er omkostningerne til udbedringen af skaden steget med 3.326,50 kr. idet der er foretaget skimmelsanering af strøerne under gulvet.

Klageren har hverken overfor selskabet eller i forbindelse med behandling af sagen i nævnet rejst krav i relation til skimmelsanering af strøerne, men da dette vedrører en anden bygningsdel end selve laminatgulvet, vil selskabet naturligvis betale denne omkostning fuldt ud.

Selskabet vil herefter opgøre erstatningen til 40% af 21.647,50 kr., svarende til 8.492,60 kr. + 3.326,50 kr. i alt 11.819,10 kr. Beløbet vil en af de nærmeste dage blive overført til klagerens konto.

Ankenævnet for Forsikring

5.

101726

Erstatningen er herefter beregnet i overensstemmelse med den indgåede forsikringsaftale, hvorfor selskabet ikke kan tilbyde yderligere erstatning i sagen."

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

Det fremgår af tilbud fra håndværker af 3/2 2024:

"Overslag

Efter behageligt møde med dem, sender vi hermed overslag på div. Udbedring af vandskade i køkken, som nedenfor stående og ifølge aftale.

Fjerne køl/frys og div. Skabe

Demonter brændeovn

Demonter indfatninger og fodpaneler og div. Skinner i overgange

Fjerne gulv og gulvspån til hvor der er tørt og ingen skimmelsvamp

Monter nye spån

Monter nyt gulv, indfatninger og fodpaneler samt div. Skinner

Genmonter brændeovn og div. skabe

Oprydning og div. Affald på genbrug

Samlet pris i alt inkl. arbejdes løn og matr. eks. moms.

Kr. 17.057,25

Samlet pris i alt inkl. arbejdes løn og matr. inkl. moms.

Kr. 21.321,50"

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"5. Erstatning og krav til dokumentation for bygningsskader

5.1 Erstatningsopgørelse

...

Erstatningen opgøres som nyværdi, undtagen ved:

- Skader på de ting, der er nævnt i afskrivningstabellerne under afsnit 5.1.1. Erstatningen udregnes efter tabellerne.

...

Nyværdi

Erstatning efter nyværdi vil sige det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at genoprette det beskadigede som nyt på samme sted og med samme byggemåde.

...

5.1.1 Afskrivningstabeller

Alt efter, hvor gammelt det beskadigede var på tidspunktet for skaden, udregner vi et fradrag i nyværdierstatningen. Erstatningen udregnes efter tabellerne i dette afsnit.

Fradraget beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, dvs. inklusive arbejds løn mv.

...

Indvendige malede overflader samt overflader af tapet og lignende. Gulvbelægning i form af tæpper, vinyl og andre lignende produkter, herunder laminat

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %	20 år	40 %
10 år	70 %	derefter	20 %
15 år	60 %		

...

4.3 Stormskade mm./Anden pludselig skade

...

Forsikringen dækker:

Udstrømning af væske

Vand, olie, kølevæske og lignende fra rør og forbundne installationer, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud. Det gælder også fra køle og fryseanlæg samt beholdere og akvarier på 20 l og derover.

...

10.9 Køle-/dybfrostska

Forsikringen dækker:

- Skader på varer i køle- og dybfrostanlæg, der skyldes en tilfældig afbrydelse af strømmen til/eller svigt af fryseren med indtil 1 % af forsikringssummen.
- Skader på køle- og dybfrostanlægget samt på indbo, forvoldt af optøede varer.

Erstatningen for køle- og dybfrostanlæg beregnes efter reglerne i afsnit 5.1.1."

Nævnet har fået forelagt fotos.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 4/9 2023, at der var sket et strømsvigt i hendes sommerhus, som havde medført skade på køle/frysevarer og vandskade på køkkengulvet. Selskabet har erstattet den ødelagte mad og har dækket omkostningerne til udbedringen af skaderne på laminatgulvet med 40 %. Klageren ønsker samtlige omkostninger til reparation af laminatgulvet dækket.

Klageren har anført, at hun den 12/8 2024 fik "en sms fra [sikkerhedsvirksomhed] med information om, at Volt fejl. Som altid ringer jeg til [sikkerhedsvirksomhed] for, at sikre mig de tager ned til sommerhuset og genetablerer strømmen. Det bliver bekræftet over telefonen, at de sender en vagt ... de har frakoblet alarm og efterfølgende fuldt tilkoblet alarm. Præcis som de plejer. Jeg går derfor ud fra alt er som det skal være". Klageren har anført, at alarmen gik igen den 17/8 2024, og at "[sikkerhedsvirksomhed] beroliger, og oplyser at de har sendt en vagt for

de kan se, at alarmen ikke stod rigtigt". Klageren har anført, at "vi har af naturlige grunde ikke overvågning på strømmen, men alene på alarmen i forhold til sms. Vi hører heller ikke mere fra [sikkerhedsvirkksomhed]". Klageren har anført, at "vi har gjort, alt for at der ikke skulle ske noget pga. strømsvigt ... Det bør ikke komme os til, skade at vi bruger et vagt selskab for at mindske risikoen for indbrud og skader".

Selskabet har anført, at der er tale om beskadiget laminatgulv, og at erstatningen er opgjort "efter betingelsernes pkt. 5.1.1, hvorefter der skal tages hensyn til visse genstandes alder i forbindelse med erstatningsopgørelsen. Blandt disse genstande er gulvbelægning i form af tæpper, vinyl og andre lignende produkter, herunder laminat ...". Selskabet har anført, at laminatgulvet på skadetidspunktet var omkring 18 år gammelt, hvorfor erstatningen udgør 40 %.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1, at "alt efter, hvor gammelt det beskadigede var på tidspunktet for skaden, udregner vi et fradrag i nyværdierstatningen. Erstatningen udregnes efter tabellerne i dette afsnit. Fradraget beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, dvs. inklusive arbejds løn mv. ... Indvendige malede overflader samt overflader af tapet og lignende. Gulvbelægning i form af tæpper, vinyl og andre lignende produkter, herunder laminat ... Alder indtil 20 år: Erstatning 40 %".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets erstatningsopgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der er tale om et laminatgulv fra 2005, at skaden på gulvet er sket i august 2023, og at det fastslås i forsikringsbetingelsernes punkt 5.1.1, at omkostningerne forbundet med udbedring af et beskadiget laminatgulv erstattes med 40 %, når det mellem 15 og 20 år gammelt.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

101726

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', written in a cursive style.

Peter Thønnings