

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 4. marts 2026 blev i sag nr. 104632:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

LB Forsikring A/S
Amerika Plads 15
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har fritidshusforsikring. I klageskema af 30/10 2025 har klageren bl.a. anført:

"Vi har en svømmepool ovre i sommerhuset hvor begge lamper er faldet ud af deres holder, det er ikke et sommerhus vi lejer ud, så vi opdaged først skaden da vi kommer der over.
Fritidshusforsikring. Policenr. - ...

...

Jeg er utilfreds med at i bare afviser, fordi jeg ikke kan fortælle hvornår og hvad der er sket
Det er poolen i vores sommerhus hvor begge lamper er faldet ud af deres holder,
Begge lamper var monteret med rustfri skruer og de fejler intet

Eftersom vi ikke lejer sommerhuset ud, har jeg af gode grunde ingen mulighed for at fortælle
hvordan det er sket.

Gik ud fra at jeg var dækket når vores forsikring også dækket poolen

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning af skaden."

Selskabet har den 1/12 2025 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"klager over vores afvisning af at dække anmeldt skade på to lamper i klagers pool.

Skaden er behandlet i forhold til Fritidshusforsikringen, for hvilken vilkår nr. 44- 2 finder anvendelse, jf. bilag A.

Sagens oplysninger

Klager anmeldte den 11. juli 2025 følgende skade, jf. bilag B:

'angående en skade på min nedgravet pool som er fast integreret i haven/terrassen, beslag der holder de fastmonteret pool-lamper er flækket skaden blev opdaget den 10-06-2025 om eftermiddagen hvor vi var ude at bade i den jeg er i tvivl om, hvad der har forårsaget skaden. Lampen og beslag er en fast del af poolens konstruktion'

Senere samme dag meddelte vi klager, at skaden blev behandlet under dækningen pludselig skade, men da hændelsesforløbet for skaden på beslaget, der holder pool-lamperne, ikke var kendt, havde vi desværre ikke mulighed for at vurdere om dette opfyldte skadesdefinitionen for pludselig skade. Vi afviste herefter at dække den anmeldte skade.

Da klager ikke var tilfreds med vores vurdering blev sagen behandlet af endnu en skadebehandler som 'nye øjne' fire dage senere. Klager oplyste i den forbindelse, at producenten ville undersøge årsagen til den anmeldte skade nærmere. Vi aftalte derfor med klager, at han var velkommen til at vende retur.

Den 3. august 2025 oplyste klager i en mail til os, at klager fortsat ikke kunne komme med en forklaring på at de to lamper var faldet ud, jf. bilag C.

Den 18. august 2025 fastholdt vi vores afvisning overfor klager med henvisning til at årsagen til skaden var ukendt, og vi kunne derfor ikke vurdere, om skaden var dækket, jf. vilkårenes punkt 16.1 hvorefter både årsag og virkning skal være øjeblikkelig og uventet. Det var vores opfattelse, at årsagen til skaden med stor sandsynlighed er sket over tid og derfor ikke opfylder definitionen om, at skadens årsag og virkning er opstået øjeblikkeligt og uventet.

Den 20.8.2025 modtog vi klage over vores afvisning, jf. bilag D.

Den 3. september 2025 besvarede vi klagen telefonisk. I den forbindelse noterede vi, at klager oplyste, at der var tale om to lamper, der sad med to meters mellemrum, som var 'poppet' ud af beslaget. Klager kunne fortsat ikke sige, hvad der var sket, og vi meddelte klager, at vi fastholdt afvisningen.

Det mundtlige afslag blev fulgt op med en skriftlig klagebesvarelse få dage senere, se bilag E.

Vi modtog klagers mail af 12. oktober 2025 med udateret mail fra [poolfirmaet], se klagers bilag.

Den 24. oktober 2025 meddelte vi klager, at udtalelsen fra [poolfirmaet] ikke gav anledning til en ændring af vores tidligere afvisning.

Herefter har vi modtaget klagen fra ankenævnet.

Forsikringsvilkår

I vilkårenes afsnit 16. om pludselig skade fremgår det, at forsikringen dækker skade som sker pludseligt. Skaden er pludselig, når den sker på et tidspunkt, og både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet.

Af afsnit 16.2. fremgår det imidlertid, at forsikringen bl.a. ikke dækker

- Skade sket over et tidsrum, fx sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tæringsskader.

- Skade, der er påregnelig eller opstår ved dagligt brug. Det betyder, at vi ikke erstatter skade, der opstår i forbindelse med normale aktiviteter i et hjem. Det kan fx være skade forårsaget af børn, spild af væsker, skrammer, ridser eller tilsmudsning.
- Følger efter byggefejl, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering mv.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af klagen fra nævnet har vi gennemgået sagen på ny, men må fastholde vores afvisning af at dække anmeldt skade på klagers to pool-lamper.

Det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at det er klager, der som kravstiller har bevisbyrden for, at der foreligger en dækningsberettigende skade.

Vi finder det fortsat ikke sandsynliggjort af klager, at klagers to pool-lamper er blevet beskadiget ved en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed omfattet af fritidshusforsikringens dækning om pludselig skade.

Vi lægger vægt på, at klager opdagede den anmeldte skade på de to lamper i swimmingpoolen, imens de badede i den.

Klager har gentagne gange oplyst, at de ikke ved hvordan, eller hvornår, skaden er sket.

Klager har tidligere fremsendt en udtalelse fra [poolfirmaet], hvoraf det fremgår, at [poolfirmaet] heller ikke ved, hvad der er sket, og at [poolfirmaet] kun kan gisne om enten en udefrakommende påvirkning eller fejlmontering.

Klagen til nævnet indeholder ikke nye oplysninger eller dokumentation for en dækningsberettigende skade, og det er derfor fortsat ikke dokumenteret, hvornår skaderne på pool-lamperne er sket eller de nærmere omstændigheder og årsag til den anmeldte skade i form af to delvist løsne-ede vægmonterede pool-lamper.

Vi fastholder derfor vores afslag."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget udaterede billeder af lamperne i svømmepoolen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 11/7 2025 bl.a.:

"Skadedato

Dato 10. juli 2025

...

Beskrivelse: Hej Jeg skriver angående en skade på min nedgravet pool som er fast integreret i haven/terrassen, beslag der holder de fastmonteret pool-lamper er flækket skaden blev opdaget den 10- 06-2025 om eftermiddagen hvor vi var ude at bade i den jeg er i tvivl om, hvad der har forårsaget skaden

Lampen og beslag er en fast del af poolens konstruktion."

Ankenævnet for Forsikring

4.

104632

Det fremgår af mail fra klageren til selskabet af 3/8 2025 bl.a.:

"Har talt med dem vi har købt poolen af, de var forundret over skade men lamper, da de skruer der holder lamperne ikke var rustet over, de lige dem vi monteret da de 2 lamper blive monteret, da det er rustfri bolte og skruer.
eftersom vi kun er der en gang imellem og ikke lejer vores sommer hus ud, kan jeg ikke komme med en forklaring på at de 2 lamper er faldet ud."

Det fremgår af mail fra poolfirmaet til klageren af udateret dato bl.a.:

"Har aldrig oplevet det uden ude fra kommende påvirkning.
Og jeg kan jo kun gisne om, hvad der har været i og omkring din swimmingpool, som har kraften til at trække skruerne ud af flangen.

Det er enten det eller fejlmontering."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne nr. 44-2:

"16. Pludselig skade

1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker:

Skade som sker pludseligt. Skaden er pludselig, når den sker på et tidspunkt, og både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet.

2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

...

- Skade sket over et tidsrum, fx sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tæringsskader.
- Skade der er påregnelig eller opstår ved dagligt brug. Det betyder, at vi ikke erstatter skade, der opstår i forbindelse med normale aktiviteter i et hjem. Det kan fx være skade forårsaget af børn, spild af væsker, skrammer, ridser eller tilsmudsning.

...

- Følger efter byggefejl, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering mv."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 11/7 2025 skade på to poollamper i en swimmingpool. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at klageren ikke har godtgjort, at skaden er omfattet af dækningen for pludselig skade. Klageren ønsker dækning

Klageren har anført, at begge lamper er faldet ud af deres holder. Hun udlejer ikke sommerhuset, hvorfor hun af god grund ikke har mulighed for at fortælle, hvordan skaden er sket.

Selskabet har anført, at klageren gentagne gange har oplyst, at de ikke ved hvordan, eller hvornår, skaden er sket. De fremlagte fotos af lamperne tyder umiddelbart ikke på, at der er tale om en pludselig skadeårsag og en pludselig virkning.

Det fremgår af skadeanmeldelsen af 11/7 2025, at "**Skadedato:** 10. juli 2025 ... beslag der holder de fastmonteret pool-lamper er flækket skaden blev opdaget den 10- 06-2025 om eftermiddagen hvor vi var ude at bade i den jeg er i tvivl om, hvad der har forårsaget skaden".

Det fremgår af mail fra klageren til selskabet af 3/8 2025, at klageren har "talt med dem vi har købt poolen af, de var forundret over skade men lamper, da de skruer der holder lamperne ikke var rustet over, de lige dem vi monteret da de 2 lamper blive monteret, da det er rustfri bolte og skruer. eftersom vi kun er der en gang imellem og ikke lejer vores sommerhus ud, kan jeg ikke komme med en forklaring på, at de 2 lamper er faldet ud".

Det fremgår af mail fra poolfirmaet til klageren af udateret dato, at poolfirmaet "har aldrig oplevet det uden udefra kommende påvirkning. Og jeg kan jo kun gisne om, hvad der har været i og omkring din swimmingpool, som har kraften til at trække skruerne ud af flangen. Det er enten det eller fejlmontering".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.1, at forsikringen dækker skade, som sker pludseligt. Skaden er pludselig, når den sker på et tidspunkt, og både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 16.2, at forsikring ikke dækker "Skade sket over et tidsrum, fx sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tærings-skader. Skade der er påregnelig eller opstår ved dagligt brug. Det betyder, at vi ikke erstatter skade, der opstår i forbindelse med normale aktiviteter i et hjem. Det kan fx være skade forårsaget af børn, spild af væsker, skrammer, ridser eller tilsmudsning. Følger efter byggefejl, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering mv".

Ankenævnet for Forsikring

6.

104632

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen, herunder de skriftlige oplysninger om skaden og de fremlagte fotos, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at der er sket pludselig skade på lamperne i swimmingpoolen. Nævnet kan herefter ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har lagt vægt på, at der ikke er godtgjort en pludselig årsag til skaden eller at skadens årsag og virkning har været øjeblikkelig og uventet. Nævnet henviser til mail fra klageren til selskabet af 3/8 2025, hvor klageren bl.a. anfører, at hun "ikke [kan] komme med en forklaring på, at de 2 lamper er faldet ud".

Det, som klageren i øvrigt har anført, herunder mailen fra poolfirmaet, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings