598/00

Den 21. juli 2000 blev i sag nr. 52.101:

xxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har entrepriseforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for anmeldte vandskader på den forsikrede ejendoms lofter, vægge, gulve samt en skænk.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden, som opstod, da der trængte vand ind i forbindelse med ombygning af ejendommen, er undtaget i forsikringsbetingelserne.

I selskabets skrivelse af 7/2 2000 til nævnet hedder det bl.a.: ”På skadetidspunktet var huset under ombygning, og fremstod uden tagkonstruktion. Istedet var oplagt diverse letvægtspresenninger og armeret plastic. Oplægningen var udført med overlæg, og presenningerne var ført ud over siderne på huset, hvor de var fastgjort med forhåndenværende materialer (reb, mursten, stiger m.v.) Presenningerne var kun lagt med sporadisk fald udad, og var ikke spændt ud, således at eventuelt vand kunne bortledes. Dette fører til, at vandet samles i ’lunker’, som på et tidspunkt enten vil revne eller oversvømme overlæggene. Under policens særlige betingelser fremgår følgende: Ved tagarbejde er det en betingelse for forsikringsdækning, at afdækning finder sted i takt med arbejdets udførelse, således at taget ikke på noget tidspunkt efterlades uafdækket. Af vilkårene fremgår endvidere, at forsikringen ikke dækker tab og skade, der skyldes ... mangelfuldt

udført arbejde, mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af projektering, beregning eller konstruktion. Vi finder at den udførte afdækning er særdeles mangelfuld, såvel i valg af materialer, som i måden hvorpå afdækningen er foretaget. Letvægtspresenninger egner sig således ikke til denne form for afdækning, netop fordi en tilstrækkelig udspænding ikke er mulig uden fast underlag. Som følge heraf må vi fastholde, at der ikke er forsikringsmæssig dækning for de skete vandskader. Til illustration af den udførte afdækning vedlægges en række foto's optaget af selskabets taksator ved besigtigelsen."

Klageren er utilfreds med selskabets afvisning og har i sin klageskrivelse af 15/12 1999 til nævnet bl.a. anført: "Vi mener, at der ikke i forsikringsforskrifterne er beskrevet noget om valg af særlig materiel til brug ved afdækning, som skadeskonsulenten F.A. påpeger. Der blev brugt afdækningspresenninger som vi havde købt ved tømmerhandel til brug for samme. Grundet ovennævnte, mener vi, at TOP-DANMARK er erstatningspligtig i denne sag!"

Nævnet har fået forelagt selskabets fotos.

Af policen for entreprise- og bygningsbrandforsikring fremgår bl.a.: "**Dækning All risk-forsikring:** 1. Forsikringen omfatter alle arbejder, hvad enten disse er permanente eller midlertidige, incl. de til byggeriet anvendte materialer eller materialer der skal anvendes, og som er sikredes ejendom, eller som sikrede bærer risikoen for, mens de befinder sig på arbejdspladsen eller under indenlandske transporter er undervejs dertil til lands, til vands eller pr. fly. ... **Særlige betingelser ved til- og ombygning, renovering mv.:** Dækningen omfatter skade på ejendommens eksisterende bygning(er), såfremt skaden er en direkte følge af entreprisens udførelse. Ved tagarbejde er det en betingelse for forsikringsdækning, at afdækning finder sted i takt med arbejdets udførelse, således at taget ikke på noget tidspunkt efterlades uafdækket."

Af forsikringsbetingelserne "Kombineret landbrug Entrepriseforsikring" fremgår bl.a.: "**All Risks forsikring ... 1 Forsikringens omfang** Forsikringen dækker tab af – og skade på de forsikrede genstande af en hvilken som helst årsag, med de nedenfor angivne undtagelser og på de angivne betingelser, indtil de i policen angivne forsikrings-

summer, og med fradrag af den selvrisiko der er anført i policen. ... 4. tab og skade, der skyldes ... mangelfuldt udført arbejde, mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af projektering, beregning eller konstruktion. Denne undtagelse er begrænset til den del af arbejdsprojektet eller de genstande, som bliver direkte ramt af skaden, men vedrører ikke andre dele af arbejdsobjektet og genstande, der bliver beskadiget som sekundær følge af den primære skade."

Af forsikringsbetingelserne "Vilkår for Landbrug" fremgår bl.a.: "**10 Nedbør** Hvad dækkes a. Skade ved regn- eller smeltevand, der under voldsomt skybrud* eller voldsomt tøbrud* oversvømmer bygning eller stiger op gennem afløbsledning. ... **Hvad dækkes ikke** a. Skade, der skyldes, at nedbør eller smeltevand trænger gennem utæthed eller åbning i bygning og ikke er en umiddelbar følge af en dækket bygningsskade."

Nævnet udtaler:
Selskabet har som begrundelse for ikke at dække bygningsskaden påberåbt sig især All Risks forsikringens vilkår punkt 4. Nævnet finder at denne bestemmelse – læst i sin sammenhæng – ikke kan påberåbes, idet dette efter nævnets opfattelse forudsætter, at der er tale om forhold ved selve arbejdsprojektet, og ikke som her en midlertidig afdækning af projektet med en presenning.

Nævnet finder, at klageren må siges at have foretaget afdækning i takt med tagarbejdes udførelse.

Efter nævnets opfattelse er der ikke grundlag for at afvise erstatningspligten for bygningsskaderne ud fra det synspunkt, at den uegnede afdækning har medført, at skaden er forvoldt ved grov uagtsomhed, jf. forsikringsaftalelovens § 18, jf. § 20.

Derimod finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for skader på indbogenstandene i henhold til All Risks forsikringen, idet indbogenstandene ikke er dækket af denne forsikring. Nævnet finder heller ikke at skaden er dækningsberettiget i henhold til landbrugsforsikringens dækningstilsagn vedrørende skybrudskade.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at byggeskaden er dæknings-berettiget i henhold til den tegnede All Risks forsikring og skal opgøre og udbetale klageren den ham tilkomne erstatning.

Klagen vedrørende indbogenstande kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard