605/00

Den 22. januar 2001 blev i sag nr. 52.688:

xxx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xxxx x
xxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Popermo Forsikring G/S
Dalumvej 89
5250 Odense SV

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Popermo Forsikring G/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt stormskade på et drivhus.

Af klagen til nævnet fremgår: "Mit trædrivhus blev desværre ødelagt under stormen i dec. 1999. Som nævnt i min anmeldelse mener jeg, at jeg var i god tro om, at drivhusskroget var dækket, idet jeg ingen steder kan læse, at det ikke er dækket af forsikringen, mens jeg kan tydeligt læse, at glasset ikke er dækket. Hvis jeg var klar over, at skroget ikke var dækket, havde jeg straks lavet foranstaltninger til, (med de funderingsforhold som kræves for), at det blev dækket af forsikringsbetingelserne. Da huset blev besigtiget ved nytegningen af forsikringen var der ingen der oplyste mig om, at drivhusskroget ikke var dækket. ... Som supplerende kan jeg oplyse, at mit drivhus 3 x 5 m er opbygget i Lærketræ. Det er fæstnet på en kraftig rem, der igen er fæstnet med stolper i jorden. Materialerne alene er så tunge, at drivhuset ikke flyver nogen vegne, som en stålkonstruktion, der ikke er fastgjort."

Selskabet har i skrivelse af 31/3 2000 anført: "Det fremgår af forsikringstagerens anmeldelse ... at der skete stormskade på et trædrivhus. Drivhuset er ikke opført på muret eller støbt sokkel. Den herværende bygningsforsikring omfatter bygninger inkl. funda-

ment indtil en dybde af en meter under jordlinie eller kældergulv, jfr. forsikringsbetingelsernes § 2.1.a. Glas i drivhuse omfattes aldrig af forsikringsdækningen, jfr. forsikringsbetingelsernes § 3.2.j. Vi meddelte derfor forsikringstageren ... at stormskaden på drivhuset ikke var dækket da drivhuset ikke var opført på fundament. Som det fremgår af bilag 3-6, har der efterfølgende fundet en del korrespondance sted med forsikringstageren. I vores seneste brev til forsikringstageren ... har vi medsendt en kopi af Lyngsøs definition på bygning og desuden fastholdt at vi ikke kunne betale erstatning da drivhus ikke er en bygning. I henhold til praksis er et drivhus ikke en bygning, og da bygningsforsikringen alene omfatter bygninger inkl. fundament indtil en dybde af en meter under ordlinie, jfr. forsikringsbetingelsernes § 2.1.a., må vi fastholde at der ikke skal betales erstatning for stormskaden på drivhuset."

Af en skrivelse fra klageren til selskabet af 17/1 2000 fremgår: "For det første er et drivhus, efter min opfattelse, omfattet af bygningskaskoforsikringens dækning for 'Enhver anden skade, der sker pludseligt', alene ud fra den kendsgerning, at der intet sted i forsikringsbetingelserne er nævnt, at et drivhus **ikke** er dækket. Samtidig er der i forsikringsbetingelserne en undtagelsesbestemmelse i § 3.2, stk. j, af hvilken det bl.a. fremgår, at 'brud på glas og erstatningsmateriale herfor i drivhus' ikke er dækket. Denne undtagelsesbestemmelse vil, hvis forsikringen **ikke** omfatter drivhuse, være indholdsløs. Dernæst er der intet sted i forsikringsbetingelserne, bortset fra § 2.1. afsnit g, som omfatter hegn, stakitter og plankeværker, samt under insekt- og svampeskadedækningen, stillet krav til de forsikrede genstandes funderingsforhold. Den i Deres brev citerede bestemmelse om, at forsikringen dækker de forsikrede bygninger incl. fundament indtil en dybde af 1 m under jordlinie eller under kældergulv, har efter min mening, ingen relevans i forbindelse med skaden på mit drivhus, idet bestemmelsen alene er en dækningsbegrænsning som får betydning i de skadetilfælde, hvor det er nødvendigt at forny fundament, og hvor det viser sig at fundamentsdybden overskrider begrænsningen på 1 meter."

Selskabet anførte heroverfor i skrivelse af 2/2 2000: "Et drivhus der ikke er opført på muret eller støbt sokkel, er ikke en bygning. Vi henviser i den forbindelse til vedlagte Ankenævnskendelse nr. AK 6216 hvori det bekræftes at drivhuse der ikke er anbragt på muret eller støbt sokkel, ikke omfattes af foriskringsdækningen. Da drivhuset ikke er en

bygning, er det naturligvis heller ikke omfattet af forsikringsdækningen. Bestemmelsen i § 2.1. g omhandler alene de genstande som er positivt nævnt i bestemmelsen. Drivhuse er ikke nævnt og betragtes derfor heller ikke som haveanlæg."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**§ 2 DE FORSIKREDE GENSTANDE** Forsikringen omfatter: **1.** a. Den forsikrede ejendoms bygninger såvel færdigopførte som bygninger under opførelse, incl. fundament indtil en dybde af 1 m under jordlinie eller under kældergulv. Endvidere er følgende indbefattet under forsikringen, for så vidt det tilhører forsikringstageren: ... g. Hegn, stakitter og plankeværker opført på muret eller støbt sokkel eller betonblikke. ... **2.** a. Haveanlæg, herunder gårdbelægninger samt plankeværker og stakitter, der ikke er opført på muret eller støbt sokkel, mod skade forårsaget af brand, lynnedslag, eksplosion og kortslutning, eller som følge af en af forsikringen eller naboejendommens forsikring omfattet bygningsbeskadigelse. ... **§ 3 FORSIKRINGENS OMFANG** Forsikringen dækker uden selvrisiko direkte tab som følge af: ... **2. ENHVER ANDEN SKADE, DER SKER PLUDSELIGT** samt skade som følge af voldsomt sky- eller tøbrud, snetryk og frostsprængning af rør. **Forsikringen dækker ikke:** ... j. brud på glas eller erstatningsmaterialer herfor i erhvervslokaler eller drivhuse."

Nævnet udtaler:
Et drivhus må efter nævnets opfattelse anses for en bygning, jf. forsikringsbetingelsernes § 2, punkt 1. a.

Selskabet har ikke i sine forsikringsbetingelser stillet særlige krav om funderingsforhold i relation til bygninger. Herefter finder nævnet, at drivhuset - dog ikke glasset, jf. betingelsernes § 3, punkt 2. j. - er omfattet af forsikringen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Popermo Forsikring G/S, skal anerkende, at drivhuset excl. glas er omfattet af forsikringen, og skal opgøre stormskaden i overensstemmelse hermed og udbetale klageren den erstatning, der herefter tilkommer ham.

Poul Sørensen
formand