605/00

Den 23. oktober 2000 blev i sag nr. 52.714:

xxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har familieforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt vandskade.

Selskabet har i skrivelse af 6/4 2000 anført: "Forsikringstageren anmeldte d. 15.12. 1999 at kælderen af ukendte årsager stod under vand. Derfor bad vi vores daværende stedlige taksator foretage besigtigelse af skadestedet, ligesom skadeafdelingen bad forsikringstageren kontakte ISS for nærmere undersøgelse af skadeårsagen samt for opsugning af vand og opstilling af affugter. Vores taksator foretog besigtigelse d. 22.12. 1999, og her blev det konstateret, at trægulve i kælderen udført af spånplade på strøer var totalskadet. Årsagen til skaden skyldes grundvands indtrængen ved støbeskellet mellem kældervæggen- og gulvet. Vores taksator kontaktede umiddelbart herefter forsikringstageren og meddelte, at skaden ikke var dækningsberettiget, ligesom ISS blev underrettet herom således udgift til vandstøvsuger og affugter blev afmeldt pr. d. 22.12. 1999 for Topdanmarks vedkommende. Forsikringstageren blev ligeledes orienteret om, at Topdanmark til og med d. 22.12.1999 ville afholde udgiften til ISS, ligesom strømforbrug til vandstøvsuger og affugter for tiden 15.12.1999 – 22.12.1999 ville blive refunderet af Topdanmark efter oplyst forbrug fra ISS. Grunden til, at skaden ikke er dækket er, at det af vilkårene for landbrugsforsikringen pkt. 12 fremgår, at forsikringen dækker skade ved tilfældig og pludselig udstrømning af vand, olie og kølevæske fra:

a) Røranlæg og dertil knyttet installationer herunder køle- og fryseanlæg.
b) Vand-, varme- og sanitetsinstallation.
c) Akvarium og vandseng.

Desuden fremgår det efterfølgende under afsnittet 'Hvad dækkes ikke', at skade ved opstigning af grund- eller kloakvand er undtaget jf. stk. b. Da den konstaterede skade ikke kan henføres til de i vilkårene nævnte dækningsberettiget skadeårsager, måtte vi derfor meddele at skaden ikke kunne erstattes. Vi gør ankenævnet opmærksom på, at der er enighed mellem Topdanmark og forsikringstageren om selve skadeårsagen. Derimod er det forsikringstagerens opfattelse, at skaden er dækket med henvisning til afsnittet 'Hvad dækkes ikke' under stk. 5, hvoraf det fremgår, at skade, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller anden fejl ved fremstillingen eller opførelsen ikke er dækket. Er fejlen begået før sikrede overtog ejendommen dækkes skaden, hvis sikrede ikke vidste eller burde vide, at der var tale om materiale- eller konstruktionsfejl. Vi gør i den anledning opmærksom på, at skaden ikke er afvist med den begrundelse, at der er tale om fejlkonstruktion e.l., hvorfor forsikringstageren alene af den grund kan påberåbe sig pågældende undtagelsesregel. Da den aktuelle skade ikke kan henføres til de dækningsberettigede skadeårsager, der i de gældende vilkår er nævnt under pkt. 12, vil der således heller ikke være dækning med henvisning til undtagelsesbestemmelserne. Endelig skal vi ikke undlade at gøre opmærksom på, at forsikringstageren i brev til sin advokat P.L. oplyser, at sælger ved handlens indgåelse har udtalt, at der kan være fugtigt i kælderen, hvorfor der er opsat plastik og paneler for at holde fugten ude."

Klageren har i skrivelse af 4/5 2000 anført: "Det er korrekt at grundvandet sivede ind ved støbeskellene mellem kældervæg og gulv, men blot enkelte steder.... Den store og væsentlige vandmængde kom ind af nogle (2 stk) markdrænrør af den gamle slags i rødbrændt ler, hvilket burde kunne bevidnes af de to personer fra ISS, der foranstaltede den umiddelbare redningsaktion, og som fandt årsagen til skaden. ... En løsning med markdræn ført ind under kældergulve i private beboelser er ikke almindelig byggeskik – og slet ikke kendt i gældende og tidligere bygningsreglementer ... Det er korrekt at der er enighed om skadesårsagen, da jeg som forsikringstager selv hjalp ISS med at begrænse og finde årsagen til skaden. ... Hvorvidt den bygningsmæssige fejl er begået før min overtagelse af ejendommen kan der ikke herske tvivl om, da ejendommen er opført i slutningen af 1960'erne (oplyst af sælger i 1968). Jeg mener i høj grad, at jeg har på-

beråbt mig ret til erstatning ud fra reglen om fejlkonstruktioner, som jeg ikke kunne være bekendt med ved handelens indgåelse. ... Det er korrekt, at der ved handelens indgåelse blev nævnt fugt og plastik og paneler på væggene af denne grund. Der blev dog ikke nævnt noget om direkte indtrængende vand gennem markdræn, udlagt af i dag tvivlsomme årsager."

Selskabet har heroverfor i skrivelse af 29/5 2000 anført: "Der kan alene være tale om at bedømme hændelsen i henhold til vilkårenes dækning for skade som følge af nedbør pkt. 10 og skade som følge af udstrømning af vand, olie og kølevæske pkt. 12. Topdanmark anfører i bestemmelserne hvilke betingelser, der skal være opfyldt for, at der kan ydes dækning i henhold til den indgåede aftale om forsikring. En skade med et hændelsesforløb som den aktuelle kan ikke henføres under de nævnte dækninger. Allerede af denne grund har vi afslået at betale erstatning. En undtagelse der begrænser et nævnt dækningsomfang kan naturligvis ikke tages ud af sammenhængen og ses som en isoleret og selvstændig forsikringsdækning. Havde Topdanmark ønsket at yde en sådan dækning, ville dækningen i så fald have været beskrevet som et selvstændigt punkt i vilkårene, ganske på samme måde som eksempelvis storm er nævnt."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**10 Nedbør** Hvad dækkes a. Skade ved regn- eller smeltevand, der under voldsomt skybrud* eller voldsomt tøbrud* oversvømmer bygning eller stiger op gennem afløbsledning. ... **12 Udstrømning af vand, olie og kølevæske** Hvad dækkes Skade ved tilfældig* og pludselig udstrømning af vand, olie og kølevæske fra: a. Røranlæg og dertil knyttet installation herunder køle- og fryseanlæg. b. Vand-, varme- og sanitetsinstallation. c. Akvarium og vandseng. **Hvad dækkes ikke** a. Skade ved udsivning eller dryp. b. Skade ved opstigning af grund- eller kloakvand. ... h. Skade, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller anden fejl ved fremstillingen eller opførelsen. Er fejlen begået før sikrede* overtog ejendommen dækkes skaden, hvis sikrede* ikke vidste eller burde vide, at der var materiale- eller konstruktionsfejl."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det ikke godtgjort, at den anmeldte skade er dækningsberettiget. Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann
formand