611/01

Den 19. marts 2001 blev i sag nr. 53.374:

xxxxx xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt vandskade, som opstod som følge af utæthed i en radiator.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke har været tale om pludselig udstrømning, hvilket er et krav i forsikringsbetingelserne.

Af klageskrivelsen af 14/6 2000 til nævnet fremgår bl.a.: "I stuen, hvor skaden er sket, står vort klaver. Torsdag den 20. april spillede min kone på det og bemærkede intet usædvanligt. Den 21. april aften var hun i stuen for at vande blomster og da sejlede gulvet i vand (se i øvrigt kopi af min skrivelse af 18. maj til Topdanmark). VVS-manden morede sig meget over udtrykket 'udsivning'. Han havde med egne øjne set omfanget af utæthederne. 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? Erstatning for det ødelagte laminatgulv samt den skade der kan være sket under laminatgulvet, det er lagt ovenpå tæppe, som uden tvivl også er blevet gennemvædet af vandet."

I selskabets skrivelse af 27/7 2000 til nævnet hedder det: "Det fremgik af anmeldelsen, at en radiator havde været utæt i spisestuen, og at skaden blev konstateret, da forsikringstagerens hustru skulle ind og vande blomster i stuen. Her blev det konstateret, at

gulvet var vådt, og at laminatgulvet var bulet op. I henhold til vilkårene for kaskoforsikringen dækkes skade på grund af vand, olie eller kølevæske, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud fra røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder vand-, varme- og sanitetsinstallationer. Da skaden ud fra de foreliggende oplysninger ikke skyldes en pludselig udstrømning fra radiatoren, meddelte vi forsikringstageren i et brev af 15.5.2000, at den anmeldte skade ikke kunne henføres til forsikringens dækningsområde. Efterfølgende meddelte forsikringstageren i et brev af 18.5.2000, at da skaden blev opdaget, dryppede det ud fra 2 steder med store dryp, og at gulvet havde sejlet i vand, da skaden blev opdaget. Derfor havde de sat en bradepande under radiatoren, som måtte tømmes hvert 45. minut, hvor der havde været et indhold på ca. 3 liter vand. Efter en fornyet vurdering af sagen, var det fortsat vor opfattelse, at vandet ikke pludseligt var strømmet ud fra en rørinstallation, og vi meddelte derfor forsikringstageren, at vi måtte fastholde vor tidligere trufne afgørelse. I den forbindelse skal vi oplyse, at forudsætning for dækningen over kaskoforsikringen er, at vandet pludseligt strømmer ud fra en rørinstallation, og ikke når der er tale om, at vandet over en periode kommer ud fra rørinstallationen. Derfor kan skaden heller ikke henføres til vilkårenes punkt 20 J, hvoraf det fremgår, at forsikringen også dækker pludselige skader, hvor både årsag og skadevirkningen er øjeblikkelig og uventet. Den samlede hændelse skal være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum. Forholdet er netop, at den anmeldte skade er sket over et tidsrum, og derfor ikke berettiger til erstatning over den tegnede bygningskaskoforsikring. På baggrund af det foranstående må vi derfor fastholde vor tidligere trufne afgørelse."

Klageren mener, at den store mængde vand indikerer, at der var tale om udstrømning. I skrivelse af 8/8 2000 til nævnet har klageren endvidere anført: "Vand fra en utæt radiator vil under alle omstændigheder pludseligt - og uden varsel - strømme ud og vil ikke altid blive opdaget straks, f.eks. hvis det sker om natten eller under ferierejse. Af forsikringsselskabets mærkelige fortolkning af reglerne for erstatning kan jeg forstå, at man i ovennævnte tilfælde (sammenlignet med vort) er udelukket fra erstatning. Fastholder forsikringsselskabet deres fortolkning af reglerne, kan jeg forstå, at vi fremtidig - for at være garderet - flere gange daglig skal kontrollere alle vore radiatorer for utætheder. Så er en forsikring faktisk ganske unødvendig."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**20 Hvilke skader er dækket … D Udstrømning af vand, olie eller kølevæske.** 1. Forsikringen dækker skade på grund af vand, olie eller kølevæske, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud fra a. røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg. b. vand-, varme- og sanitetsinstallationer. c. akvarier eller andre beholdere med et rumindhold på mere end 20 l."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder efter en samlet vurdering af oplysningerne om skadens opståen og omfang, at skaden må anses for sket på grund af "vand ..., der tilfældigt og pludseligt strømmer ud fra ... varme- ... installationer", og at skaden derfor er forsikringsdækket.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at den anmeldte vandskade er forsikringsdækket, og skal i forhold til klageren opgøre og afregne sagen i overensstemmelse hermed.

Poul Sørensen
formand