617/01

Den 9. april 2001 blev i sag nr. 53.996:

xxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring og Familiens Basisforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning efter en anmeldt rørskade.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der ikke er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Klageren har forklaret, at familien - efter at have taget bad samt benyttet toilettet - konstaterede, at kælderen var oversvømmet med ca. 2 cm kloakvand, og at det kunne konstateres, at vanden kom fra en betonomstøbning på faldstammen, og at vandet "siver ret kraftigt ud af omtalte betonstøbning". Klageren kontaktede selskabet med henblik på at få en taksator ud, men da denne ikke kunne afse tid, blev klageren dagen efter henvist til at kontakte en VVS mand. Om det videre forløb har klageren i sin klageskrivelse af 11/9 2000 til nævnet anført: "Onsdag d. 16/8 ... vi ringer efter en VVS mand, som kommer med det samme. Han konstaterer, at han bliver nødt til at hakke betonomstøbningen samt noget af gulvet omkring faldstammen op. Dette for at kunne vurdere skaden. Da dette er gjort, vurderer han, at han ikke kan lave skaden før der har været en kloakmester, denne kan først komme næste morgen, hvorefter VVS firmaet tilbyder os at låne et tørkloset, vi har stadig ikke hørt fra taksator. Vi står nu igen i den situation ik-

ke at kunne bruge vores badeværelse, det havde vi måske kunne, hvis vi havde fået tilladelse tidligere på dagen, til at ringe efter fagfolk. Torsdag d. 17/8. VVS manden kommer kl. 8.00 kort efter kommer kloakmesteren og kigger på skaden. Han vurderer, at der ikke er skade der kræver tv-inspektion. Hvorefter at VVS manden kan gå i gang. Taksator ringer for at høre hvad sagen går ud på og taler med VVS manden, som prøver at forklare skaden, taksator bliver nu enig med sig selv, at han vil komme ud og se på skaden. Da han kommer oplyser han at det bare er en bagatel, og at han i øvrigt ikke havde planer om at skulle til Ringsted i dag. Han oplyser, at han ikke kender noget til vores sag, og tager et billede, og vil så kigge på vores forsikringer, når han kommer hjem. Vi spørger til vores tæpper, som også har taget skade af at ligge i vandet, deriblandt var der et ægte tæppe, som han kunne se, han svarer at vi kan bare hænge dem til tørre. Det skal oplyses at vi taler om et tæppe på ca. 10 kvadratmeter, samt et ægte tæppe på 2x170 cm, han oplyser at det dækker de ikke. Det mener vi nu at de skal, ifølge vores forsikringsbetingelser, ligeså mener vi at de skal dække vores rørskade, da den jo må betegnes som skjult."

I selskabets skrivelse af 27/9 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Selskabets taksator foretager besigtigelse den 17. august og kan i den forbindelse konstatere, at der ikke er tale om et rørbrud men om en utæt rørsamling mellem faldstamme og afløbsrør. Denne samling er placeret umiddelbart over kældergulvniveau og er fuldt synlig, jf. taksatorrapporten. Den tegnede husforsikring dækker under bygningskasko de i betingelserne positivt nævnte skadeårsager herunder 'skader opstået ved pludselig udstrømning fra røranlæg og dertil knyttede installationer'. Som sagen er oplyst har der imidlertid ikke været tale om pludselig udstrømning, og selskabet har derfor afvist at dække bygningsskaden i henhold til kaskodækningen. Husforsikringen omfatter endvidere udvidet rørskadedækning. Denne dækning omfatter skade som følge af udsivning eller udstrømning fra skjulte rør. Skjulte rør defineres i betingelserne som 'rør og el-varmekabler, som befinder sig i vægge, mure eller gulve og rør, der er gemt i kanaler ...' Det i sagen omhandlede rør og utætheden er synlig, hvorfor skaden heller ikke er dækket under den udvidede rørskadedækning. For så vidt angår skaden på de løse tæpper kan vi meddele, at disse principielt er omfattet af Familiens Basisforsikring. Da der imidlertid ikke er tale om en dækningsberettiget skadeårsag, jf. betingelserne afsnit 4, kan vi heller ikke tilbyde at yde erstatning i henhold til denne forsikring. Idet vi henviser til ovenstående

samt til sagens bilag i øvrigt, fastholder selskabet, at vandskaden hverken er dækket under husforsikringen eller under Familiens Basisforsikring. Afslutningsvis skal vi beklage, at selskabet ikke ved sagens opstart ydede den optimale service. Vi finder imidlertid ikke, at dette forhold bør have indflydelse på sagens afgørelse."

Af forsikringsbetingelserne for husforsikring fremgår bl.a.: Vand-, olie- og kølevæskeudstrømning **5. Ved vand-. olie- og kølevæskeudstrømning omfatter dækningen skader opstået ved:** - pludselig udstrømning fra røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg, akvarier og andre beholdere med et rumindhold på eller over 20 l. ... **Pludselige skader** Ved pludselig skade forstås skade, som skyldes en udefra pludseligt kommende og virkende årsag. ... **16. Ved pludselige skader omfatter dækningen ikke:** ... - tæring af rør, radiatorer, kedler, beholdere m.v. ... **Udvidet rørskadedækning ... Hvad omfatter udvidet rørskadedækning? 3. Udvidet rørskadedækning omfatter:** - skade på de forsikrede ting, som er en direkte følge af udsivning eller udstrømning fra skjulte rør eller stikledninger, når skaden er en følge af utætheden og konstateres samtidig med denne. ..."

Af forsikringsbetingelserne for Familiens Basisforsikring fremgår bl.a.: "**4.2 <u>Udstrømning af væsker (typisk vandskade)</u> 4.2.1** <u>Forsikringen dækker</u> skade på forsikrede genstande som følge af, at vand, olie, kølevæske eller lignende <u>pludselig</u> strømmer ud fra installationer eller akvarier samt andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover. <u>Nedløbsrør og tagrender betragtes ikke som installationer eller beholdere.</u> Hvis skaden stammer fra skjulte vand-, varme- eller afløbsrør i bygningen, dækkes tillige <u>langsom</u> udsivning. Ved skjulte rør forstås rør, som befinder sig i vægge, mure eller gulve, og rør, der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og lignende bygningsmæssigt lukkede rum."

Nævnet udtaler:

Nævnet kan lægge til grund, at skadeårsagen kan henføres til en utæt rørsamling mellem faldstamme og afløbsrør, hvilken samling ikke er skjult i forsikringsbetingelsernes forstand. Skaden er således ikke dækningsberettigende efter forsikringsbetingelsernes

bestemmelser om udvidet rørskadedækning. Afgørende er herefter, om vandet er strømmet pludseligt ud. Nævnet kan som ubestridt lægge til grund, at kælderen blev oversvømmet med 2 cm kloakvand efter udskylning af kloset i stuetagen. Nævnet finder, at den skete udstrømning må anses for "pludselig" i forsikringsbetingelsernes forstand, hvorfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Danske Forsikring, skal anerkende, at den anmeldte vandskade - men ikke selve rørskaden - er dækningsberettiget, og skal opgøre og afregne erstatningen over hus- og indboforsikringen med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Jørgen Nørgaard