633/01

Den 21. januar 2002 blev i sag nr. 55.472:

xxxx xxxxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Codan Forsikring, klager over størrelsen af den af selskabets opgjorte erstatning for en anmeldt skade på nogle 15 år gamle varmefolier, der er indbygget i den forsikrede ejendoms etageadskillelse.

Selskabet har i skrivelse af 1/5 2001 til nævnet bl.a. anført: "Vort selskab har anerkendt skaden som dækningsberettiget, idet forsikringstagerens elinstallatør har målt, at der i 12 ud af de 13 varmefolier manglede elektrisk forbindelse. Da der ikke er foretaget en blotlæggelse af varmefolierne, har det imidlertid ikke været muligt for vor taksator at foretage en konkret besigtigelse af varmefolierne og dermed foretage en konkret vurdering af dagsværdien. På baggrund heraf har vor taksator udarbejdet en foreløbig skadespecifikation/reparationsaftale, jvf. det af klager fremlagte bilag ... Det fremgår heraf, at skaden er anslået til

- tømrerarbejde kr. 26.250,
- malerarbejde kr. 2.300,
- elarbejde 25.000,-

Tømrer og malerarbejde er accepteret dækket med 100%. Derimod er der i elarbejdet afskrevet med 60%, idet dagsværdien af varmefolierne foreløbig er anslået til 40%. Vor taksator har meddelt klager, at ovenstående er en minimumerstatning, og at der vil blive foretaget en vurdering af afskrivningen på elarbejdet, når varmefolierne er blotlagt, såle-

des at det er muligt at foretage en konkret vurdering af dagsværdien af de pågældende varmeelementer. Baggrunden for at vor taksator har opgjort dagsværdien af varmeelementerne til 40% er dels baseret på de vejledende restlevetider for elradiatorer gengivet i Levetidstabeller fra Forlaget Forsikring vejledning side 47 og dels telefonisk oplysning fra forhandleren af varmefolierne, der har tilkendegivet at i tilfælde hvor 12 ud af 13 varmefolier er udbrændt, må levetiden for de pågældende elementer formentligt være udtjent."

Klageren har heroverfor i skrivelse af 27/5 2001 bl.a. anført: "Det er ikke korrekt at 12 ud af 13 varmefolier er beskadiget Som det fremgår af [bilag ...] er der placeret i alt 16 elementer i bygningens stueplan hvoraf er 12 beskadiget. Desuden er der anvendt varmefolier i bygningens tagetage ... Det fremgår ikke af selskabets skadespecifikation/reparationsaftale ... at der er tale om en foreløbig erstatningsberegning og at der skulle foretages en vurdering af varmelegemerne når de var blotlagt. Taksatoren fremlage dokumentet som et tilbud vi skulle accepterer for at reparationsarbejdet kunne påbegyndes. Taksatoren har ikke på noget tidspunkt undersøgt muligheden for at blotlægge varmelegemerne for at foretage en vurdering. En vurdering er efter vor opfattelse også kun af værdi hvis den foretages af en uvildig specialist. Alternativt må de levetidstabeller som policen henviser til anvendes. ... Vedrørende baggrunden for vurdering af restlevetid, på henholdsvis 20 % og senere 40 % mener vi det er tendentiøst at anvende levetidstabel for el-radiatorer idet vi her taler om elementer som er konstrueret til 'skjult varme' ... Ligeledes kan oplysning om en telefonsamtalen med forhandleren ikke accepteres idet samme skriftlig har meddelt os at varmefoliers levetid kan sammenlignes med tilsvarende varmesystemer ... Vi tillader os at vedlægge udsagn fra ejere af tre ejendomme af samme type som vores. Som det fremgår er varmefolier anvendt og der er ikke opstået fejl på varmefolierne i disse ejendomme, hvilket underbygger vor påstand om at levetiden for varmefolierne er væsentlig længere end 15 år."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Bygningsbranddækning** ... **1 Hvad omfatter Bygningsbranddækningen?** ... **1.4 El-skader** 1.4.1 Forsikringen dækker: skader på el-installationer og el-drevne genstande (inkl. hårde hvidevarer), når skaden skyldes kortslutning, induktion, overspænding eller lignende. ... 1.4.2 Forsikringen dækker ikke: ... 5. skader, der er sket på el-varmekabler. ... **Rør- og kabel-**

dækning ... **1 Hvad omfatter Rør- og kabeldækningen? 1.1 Rør- og kabeldækningen omfatter** skader på skjulte vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsrør samt el-varmekabler, som findes i den forsikrede ejendoms bygninger. Rør og el-varmekabler skal befinde sig i vægge, mure eller gulve eller være gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum eller lignende hulrum. Reparationer og udgifter til sporing af utætheder i de skjulte rør og brud eller kortslutning i el-varmekabler dækkes, hvis der træffes aftale med Codan, før reparationen igangsættes. ... **7 Hvordan opgøres erstatningen?** ... 7.1.3 Fradrag for værdiforringelse Der bliver foretaget fradrag for værdiforringelse, hvis værdien af det beskadigede pga. slid, ælde eller andre individuelle omstændigheder er forringet med mere end 30% af nyværdien på skadetidspunktet. Det bliver bl.a. vurderet, hvilket forhold der er mellem genstandenes alder og den formodede levetid. De vejledende regler, som fremgår af Levetidstabeller udarbejdet af Forsikring og Pension, bliver brugt. De kan få vejledningen hos Codan. Beskadigelse af kosmetisk art samt farveforskelle mellem det erstattede og de resterende genstande bliver ikke erstattet."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder, at den anmeldte skade er omfattet af rør- og kabeldækningen, der omfatter skader på skjulte elvarmekabler.

Af forsikringsbetingelserne punkt 7.1.3 om fradrag for værdiforringelse fremgår, at der i erstatningen foretages fradrag i erstatningen, hvis værdiforringelsen er mere end 30 % af nyværdien på skadetidspunktet. Det fremgår endvidere, at de vejledende regler, som fremgår af levetidstabeller udarbejdet af Forsikring og Pension, bliver brugt.

Nævnet finder, at levetidstabellen for el-radiatorer ikke kan anvendes, men at restlevetiden må fastsættes med udgangspunkt i levetidstabellen for el-kabler. Herefter finder nævnet, at værdiforringelsen skønsmæssigt kan fastsættes til højst 35 %.

4. 55.472

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring, skal anerkende, at fradraget i erstatningen kan fastsættes til højst 35 %.

Marianne Højgaard Pedersen