677/03

Den 18. august 2003 blev i sag nr. 61.466:

xxxxxxx xx xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx xx

mod

Alm. Brand
Provinsforsikring A/S
Stilling Kirkevej 10
8660 Skanderborg

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har familieforsikring i Alm. Brand Provinsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt brandskade på noget sengetøj, en madras og en varmepude.

Selskabet har ved skrivelse af 24/6 2003 til nævnet nærmere redegjort for sagen således:

"Klager har på skadeanmeldelsen svaret nej til om der har været åben ild i forbindelse med skaden. Da der således ikke er konstateret ild - flammedannelse - finder selskabet ikke at definitionen på ildsvåde er opfyldt, og mener derfor, at skaden ikke er dækningsberettiget. Selskabet mener, der er tale om en svideskade på både sengetøj, linned og topmadras, og svideskader er som tidligere nævnt ikke omfattet af forsikringen.

Klager stiller på skadeanmeldelsen også krav for dækning af selve varmepuden. Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at ting, der med vilje udsættes for ild eller varme ikke er omfattet af forsikringen, hvorfor der heller ikke kan ydes erstatning for varmepuden. Denne bliver jo som bekendt tilsluttet el for netop at kunne afgive varme.

Klager mener samtidig, at skaden bør kunne henføres til, at der er tale om en pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning. Varmepuden er ikke konstrueret til at skulle kunne opvarme et rum, hvorfor selskabet ikke finder, at skaden kan henføres hertil.

Klager gør i sit brev til Ankenævnet opmærksom på, at skaden bør kunne henføres til **elskadedækningen** på forsikringen. Forsikringen dækker her enhver skade på elektriske ledere eller komponenter i apparater, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lign.

Begrebet apparater defineres i betingelserne med henvisning til et piktogram. På side 5 er piktogrammet defineret til at dække over elektriske husholdningsapparater. En varmepude er ikke positivt nævnt i definitionen, hvorfor den ikke er omfattet af dækningen.

Det gøres derfor gældende:

- **At** skaden ikke kan betragtes som en brandskade da definitionen på ildsvåde ikke er opfyldt.
- **At** skaden ikke kan betragtes som en pludselig tilsodning.
- **At** der ikke er tale om en pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt anlæg.
- **At** skaden kan betragtes som en svideskade, der ikke er omfattet af forsikringen.
- **At** varmepuden ikke er omfattet af el-skadedækningen.
- **At** selskabet derfor med rette kan afvise dækning af skaden."

Klagerne er utilfredse med selskabets afgørelse.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Brand, tilsodning og smeltning**

Skader ved brand (ildsvåde), herunder smeltning af brandimprægneret indbo, samt skader efter pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning.

…

Forsikringen dækker ikke skader, der alene består i svidning, smeltning eller småhuller fremkaldt af gløder fra tobaksrygning, pejs eller lignende.

Skader på ting, der med vilje udsættes for ild eller varme, er ikke dækket."

Nævnet udtaler:
Nævnet må lægge til grund, at skaden ikke er forårsaget ved ildsvåde jf. forsikringsaftalelovens § 79, men derimod skal betragtes som en svideskade.

Da sådan skade ikke dækkes i henhold til de gældende forsikringsbetingelser, og da varmepuden ikke kan betragtes som et forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning og ikke er omfattet af elskadedækningen, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde erstatning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson