696/04

Den 28. april 2004 blev i sag nr. 61.782:

xxxx xxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for skade i forbindelse med vandindtrængen fra ejendommens tag.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at den anmeldte skade er en dækningsberettigende skybrudskade. Klageren er endvidere utilfreds med, at selskabet har indsat en klausul i forsikringen.

Selskabet har ved skrivelse af 26/8 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Alka forsikring modtog den 9. maj d.å. telefonisk anmeldelse fra klager, der oplyste, at der under kraftigt regnvejr kom vand ind ved taget. Klager blev henvist til at undersøge forholdet nærmere, og vendte på baggrund deraf tilbage den 15. maj med oplysning om, at årsagen til vandindtrængen stadig var uvis. I forlængelse heraf blev der over for klager gjort rede for, at selskabet skal have nærmere oplysninger om, hvorvidt der er tale om en stormskade for at kunne tage stilling til, om forholdet er omfattet af ejendommens bygningsskadedækning. Til nærmere afklaring af dette blev der af selskabet rekvireret taksator, som efterfølgende besigtigede ejendommen.

Den 20. juni modtog selskabet rapport for taksatoren - jf. vedlagte - der oplyste, at årsagen til det indtrængende vand formentlig skyldes en utæt skotrende. Ved besigtigelsen af ejendommen havde taksator således på vegne af selskabet mundtligt afvist skaden overfor klager med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser.

Ligeledes den 20. juni var såvel klager som selskabets taksator i kontakt med den af klager rekvirerede tømrer, som dog måtte oplyse, at heller ikke han præcist kunne gøre rede for årsagen til vandindtrængen, men denne kunne dog oplyse, at skotrenden umiddelbart så ud til at være blevet forsøgt repareret tidligere.

I forlængelse heraf kontaktede selskabets taksator endnu engang klager og oplyste i denne forbindelse, at selskabet fastholdt den tidligere afvisning af sagen, samt at der derfor fremtiden vil blive indsat et forbehold på den for ejendommen gældende forsikringspolice, hvorefter skader der henføres til utætte skotrender samt følgeskader deraf ikke dækkes over forsikringen. Klager har efterfølgende modtaget en ny police med det indsatte forbehold.

…

Af forsikringsbetingelsernes pkt.4.1.3. fremgår det, at forsikringen ikke dækker skader som følge af nedbør, som trænger ind gennem utætheder og åbninger, der ikke er en umiddelbar følge af stormskade på bygningen.

Da det således ved selskabets taksators besigtigelse af ejendommen kunne konstateres, at årsagen til vandindtrængen med overvejende sandsynlighed skyldtes defekte skotrender, men ikke en tidligere stormskade på ejendommen, må vi fastholde vores tidligere afvisning af sagen.

I tillæg til ovenstående skal vi henvise til klagers egen tømrers besigtigelse af ejendommen, hvorefter denne ej heller kunne konstatere, at skotrenderne skulle være blevet beskadiget i forbindelse med en stormskade.

F.s.v.a. klagen over selskabets efterfølgende indsættelse af forbehold på policen, skal vi henvise til forsikringsbetingelsernes pkt. 14.5.2., hvoraf det fremgår, at såvel

forsikringstager som selskabet efter enhver anmeldt skade og indtil 1 måned efter eventuel udbetaling af erstatning eller afvisning, kan opsige forsikringsdækningen med 14 dages varsel. I samme periode kan selskabet stille særlige vilkår, for at forsikringen kan fortsætte.

Med henvisning til denne bestemmelse fastholder selskabet at have ret til at indsætte det tidligere anførte forbehold, idet der således ikke er tale om en opsigelse af forsikringsaftalen, men alene en omtegning, hvilket må anses som mindre belastende for klager som forsikringstager og sikrede i henhold til policen. Såfremt klager således ikke kan acceptere det indsatte forbehold, vil der være mulighed for en opsigelse af forsikringsdækningen.

Endvidere skal nævnets opmærksomhed henledes på, at selskabet har overholdt de i betingelserne fastsatte frister, da såvel første afvisning af skadens dækning som oplysning om det indsatte forbehold på policen sker mundtligt samme dag den 20. juni d.å. samt skriftligt den 16. juli, hvilket er inden for betingelsernes frist på 1 måned."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Anden bygningsskade**

…

4.1.2. Storm, (mindst vindhastighed på 17,2 m pr. sekund) herunder skypumpe og eventuel nedbørsskade, der opstår som umiddelbar følge af stormskade på bygningerne.

4.1.3. Voldsomt sky- eller tøbrud, hvor vand ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer de forsikrede bygninger.

Ved voldsomt skybrud forstås, at nedbørsmængden som følge af en kortvarig kraftig byge er så stor, at vandet ikke kan få afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer (f.eks. tagrender, nedløbsrør og regnvandsafledninger).

…

Forsikringen dækker **ikke** skade

- som følge af nedbør, som trænger igennem utætheder og åbninger, der ikke er en umiddelbar følge af stormskade på bygningen,

…

Forsikringens varighed og opsigelse

…

14.5.2. Efter enhver anmeldt skade og indtil 1 måned efter at ALKA har betalt erstatningen eller afvist skaden, kan både forsikringstageren og ALKA opsige forsikringsdækningen skriftligt med 14 dages varsel. I samme periode kan ALKA stille krav om at særlige vilkår skal være opfyldt for at forsikringen kan fortsætte."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter det oplyste at måtte lægge til grund som det mest sandsynlige, at vandindtrængningen skyldtes en utæt skotrende. Idet en sådan skade ikke er dækningsberettiget i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelser om skybrud eller storm, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Da selskabet endvidere ifølge de gældende forsikringsbetingelser har været berettiget til at indsætte et forbehold for fremtidige skader, der kan henføres til utætte skotrender samt følgeskader heraf,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand