706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.751:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over selskabets opgørelse af erstatning i forbindelse med en tørkogningsskade på et fyr og en rørskade.

Vedrørende tørkogningsskaden har selskabet afskrevet på grund af fyrets alder. Ved udbedringen af den dækningsberettigende rørskade er det selskabets opfattelse, at der tillige er udført ikke dækningsberettigede arbejder, hvorfor man har betalt halvdelen af det fakturerede beløb.

Det er oplyst, at forsikringen blev tegnet med ikrafttræden 1/1 2002. Forsikringen blev overtaget fra Alm. Brand Forsikring A/S.

Den 12/11 2002 kontaktede klageren selskabet, idet hans VVS-installatør havde konstateret brud på rør under bryggersgulv.

Selskabets bygningskonsulent besigtigede ejendommen den 13/11 2002. Bygningskonsulenten konstaterede, at fyret til opvarmning af huset og varmtvand var gået i stykker. Konsulenten afviste dækning over rørskadedækningen, da denne ikke omfatter skade på bl.a. kedler, beholdere, olie- og gasfyrunits eller rørene deri. Konsulenten godkendte

efterfølgende dækning på fyret i henhold til brandforsikringen, som dækker tørkogning af kedler. Erstatningen for fyret blev dog nedskrevet med 80 % på grund af alder.

Ved besigtigelsen den 13/11 2002 konstaterede selskabets konsulent tæringer på vandrør og gulvafløb i bryggersgulvet, hvilket ansås for dækningsberettigende i henhold til rørskadeforsikringen. Selskabet har dækket fremsendte fakturaer, bortset fra 2 fakturaer – 2055 og 2056 - fra H. Smede- og Maskinforretning.

Faktura 2055 vedrører udskiftning af fyr, varmvandsbeholder og montering af radiator, samlet beløb 36.434,94 kr. Selskabet har erstattet 20 % af den del af udgiften, 27.500 kr. + moms, svarende til 34.375 kr., som vedrører fyr og varmtvandsbeholder.

Faktura 2056 vedrører udskiftning af koldtvandsrør og afløb. Selskabet har erstattet halvdelen heraf.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal dække de afholdte udgifter fuldt ud. Klageren har til støtte herfor anført,

- at forsikringen er tegnet til nyværdi,
- at selskabet kendte husets alder ved tegningen, uden at tage forbehold i relation til varmeanlægget,
- at han således føler sig vildledt i forbindelse med tegningen af forsikringen, samt
- at han ikke kan acceptere, at der træffes aftaler med smeden uden om ham, som i øvrigt følte sig presset til at godkende opgørelsen.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 11/12 2003 anført:

- at selskabets forsikringsbetingelser er sædvanlige på forsikringsmarkedet, hvad angår begrebet "nyværdi",
- at klageren utvivlsomt har haft samme dækning hos sit tidligere selskab, Alm. Brand Forsikring A/S,
- at klageren fik tilsendt police og forsikringsbetingelser den 30/10 2001,
- at brugsvandsrørerne efter selskabets bygningskonsulents vurdering var gennemtærede,

- at dette bevirker, at fyret er tæt på at stå af. Selskabets bygningskonsulent har således vurderet, at levetiden for det 28 år gamle fyr var udløbet, men at man i overensstemmelse med Skafors vejledende levetidstabeller har erstattet med 20 %,
- at klageren vedrørende faktura 2055 er overkompenseret, idet selskabet har afskrevet ud fra et beløb på 34.375 kr., hvori indgår udskiftning af tæret varmvandsbeholder, som ikke er dækket på forsikringen, samt
- at man vedrørende faktura 2056 har valgt en salomonisk løsning ved at betale halvdelen af det fakturerede beløb, idet klageren har valgt at udskifte hele rørføringen, medens kun dele deraf var tæret.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Erstatningsregler**

5 Hvordan erstattes skaderne

Det forsikrede er dækket for dets fulde værdi som nyt (nyværdiforsikring), medmindre andet er påført policen eller fremgår af nedennævnte.

…

Var det beskadigede på grund af slid, alder eller andre individuelle omstændigheder før skaden værdiforringet med mere end 30% af nyværdien, fastsættes erstatningen i forhold til værdiforringelsen. Vejledning 318, del 2 (Levetidstabeller) fra Dansk Forening for Skadesforsikring kan anvendes til skadeopgørelsen."

Nævnet udtaler:

Af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår det, at selskabet kan foretage fradrag for værdiforringelse, hvis det beskadigede på grund af slid og ælde eller andre individuelle omstændigheder er forringet med mere end 30 % af nyværdien på skadetidspunktet.

Når henses til, at fyret var 28 år gammelt på skadetidspunktet, kan nævnet - uanset at klageren har påberåbt sig, at forsikringen er tegnet til nyværdi - ikke kritisere, at selskabet har nedsat erstatningen for fyret som sket.

Idet nævnet finder at måtte lægge til grund, at der i faktura 2056 er indeholdt såvel dækningsberettigede som ikke dækningsberettigede arbejder, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet kun har betalt halvdelen af det fakturerede beløb.

Herefter og idet klageren ikke har godtgjort, at selskabet uden hans medvirken har indgået aftaler med den smed, som har udstedt fakturaerne,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen