713/04

Den 13. december 2004 blev i sag nr. 63.462:

xxx xx xxxxxxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har villaforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet opkrævede selvrisiko i forbindelse med udbedring af en dækningsberettigende rørskade.

Selskabet har opkrævet en selvrisiko på 2.500 kr. under henvisning til, at det er den selvrisiko, der ifølge forsikringsbetingelserne gælder for skader på rør, kabler og stikledninger, når det beskadigede er 20 år eller derover.

Klageren gør gældende, at forsikringen er oprettet som en gruppeordning, og at selskabet kun er berettiget til at opkræve den selvrisiko på 1.000 kr., som er anført på policen. I klageskemaet anfører klageren endvidere:

> "Af betingelserne fremgår det, pkt. 9, at en rabatgivende selvrisiko fremgår af policen. (det er netop rabat). Yderligere fremgår det af pkt. 9, hvor rabatten ikke gælder og der nævnes rør ikke. I policen er anført 1.000 på rør uden aldersberegning, selv om Tryg kender alderen på huset, idet forsikringen blev tegnet ved køb af huset i juli 2001. Derfor mener jeg, at det må være selvrisikoen på 1.000,- kr., der gælder frem for den af Tryg hævde på 2.500,-."

Selskabet har i skrivelse af 8/3 2004 til nævnet redegjort for sagen således:

2. 63.462

"Det fremgår af forsikringsbetingelsernes forside, at forsikringsbetingelserne, policen og eventuelle policetillæg udgør tilsammen den aftale, der er indgået med Gruppeforsikring. Det fremgår ligeledes at forsikringen er tegnet med en rabatgivende selvrisiko på 1.000 kr.

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 9 fremgår det, at er forsikringen tegnet med rabatgivende selvrisiko, fremgår denne af policen. Ved rør/kabel og stikledningsskader udgør selvrisikoen 2.500 kr., når det skadede er 20 år og derover. Er forsikringen tegnet eller pålagt med en højere generel selvrisiko, er det denne, der er gældende ."

Af policen fremgår bl.a.:

"Policen gælder fra 1. juli 2003

…

		Forsikringssum 2003	Selvrisiko 2003
Villaforsikring			
…			
Forsikringen omfatter	Bygningsbrandforsikring		1.000 kr.
	Hus- og grundejerforsikring incl. glas og kumme		1.000 kr.
	Retshjælpsforsikring	*125.000 kr.	10% minimum *2.500 kr.
	Inseks- og svampeskadeforsikring		1.000 kr.
	Udvidet rørskadeforsikring for skjulte rør		1.000 kr.
	Udvidet forsikring		
	* Beløbene indeksreguleres ikke."		

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**7. Erstatningsopgørelse**

…

Denne tabel gælder kun for Rør- og Kabelforsikring samt Stikledningsforsikring

Alder indtil	Erstatning
20 år	100 %

derefter selvrisiko på 2500 kr. pr. skade (i 2003).

3. 63.462

…

9. Selvrisiko

Er forsikringen tegnet med rabatgivende selvrisiko, fremgår denne af policen.

Den rabatgivende selvrisiko er ikke gældende for husejeransvar og retshjælp.

Ved anden pludselig skade udgør selvrisikoen 2.500 kr. (i 2003) pr. skade.

Ved rådskader udgør selvrisikoen 1/3 af den samlede erstatningsudgift pr. skade, dog minimum 2.500 kr. (i 2003) pr. skade.

Fx ved råd i to vindues-/dørpartier gælder to gange selvrisiko.

Ved rør/kabel og stikledningsskader udgør selvrisikoen 2.500 kr. (i 2003) pr. skade, når det skadede er 20 år og derover.

Er forsikringen tegnet eller pålagt med en højere generel selvrisiko, er det denne, der er gældende."

Nævnet udtaler:

Den fremsendte police indeholder bl.a. bestemmelse om, at der ved udvidet rørskade-forsikring beregnes en selvrisiko på 1.000 kr. Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at der gælder en selvrisiko på 2.500 kr. ved skader på rør, kabler og stikledninger.

Efter gennemgang af sagen finder nævnet, der er en sådan uklarhed i sammenhængen mellem policeteksten og forsikringsbetingelserne, at klageren med rette måtte få den opfattelse, at der alene var en selvrisiko på 1.000 kr. på rørskader. Herefter, og da denne uklarhed efter nævnets opfattelse må fortolkes til fordel for klageren, finder nævnet, at selskabet er forpligtet til at dække skaden med fradrag af en selvrisiko på 1.000 kr. uanset alderen på de beskadigede rør.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at det alene er berettiget til at opkræve en selvrisiko på 1.000 kr.

Marianne Højgaard Pedersen