719/05

Den 14. marts 2005 blev i sag nr. 63.600:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx 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 husejerforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over, at selskabet i forbindelse med en dækningsberettigende rådskade i 4 vinduer har beregnet 4 gange selvrisiko, hvorefter der ikke skal ske udbetaling.

Det fremgår af sagen, at klageren har anmeldt rådskade i vinduer i den forsikrede ejendom. En taksator har ved en besigtigelse i rapport dateret 17/12 2003 konstateret nedbrydning i bundkarm og lodposter i 4 dobbeltvinduer i den forsikrede ejendom, 1 i stueetagen og 3 på 1. sal. Udbedringsprisen er vurderet til 5-7.000 kr. i alt.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet kun er berettiget til at opkræve én gang selvrisiko. Klageren har til støtte for sin påstand anført:

- at der ikke er hjemmel i forsikringsbetingelserne til at beregne selvrisiko pr. enhed,
- at skaden er anmeldt på én gang, og at det ikke er udtryk for at klageren "har samlet" skader, men derimod at de blev konstateret samtidig,
- at der er tidsmæssig og stedlig sammenhæng mellem skaderne, idet alle vinduerne vender mod nord og er lige gamle,
- at vinduerne er placeret i samme, uafbrudte facade, samt
- at vinduerne har været udsat for samme vejrpåvirkning,

2. 63.600

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 22/3 2004 anført:

"I det foreliggende tilfælde er der tale om 4 dobbeltvinduer som er fysisk adskilt, og de konstaterede rådskader deri har udviklet sig uafhængigt af hinanden. Der er således ingen tidsmæssig og stedlig sammenhæng mellem skaderne. Vi gør derfor gældende, at der er tale om flere skader/forsikringsbegivenheder.

Når henses til den fysiske placering af vinduerne i sagen sammenholdt med, hvordan en rådskade faktisk udvikler sig, gør vi gældende, at det er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, at betragte angrebene på hver vinduesramme/dør som en selvstændig skade/forsikringsbegivenhed, og at vi i henhold til punkt 9 i betingelserne har ret til at gøre selvrisikoen på 2.500 kr. gældende pr. angrebet vinduesramme/dør.

Vi henviser også til forsikringsbetingelsernes punkt 7, hvoraf fremgår, at erstatningen opgøres til nyværdi bortset fra blandt andet skade, hvor der foretages afskrivning efter afskrivningstabellerne. Der er ikke en afskrivningstabel for vinduerne, og en rådskade på et vindue vil derfor - uanset vinduets alder - blive dækket til fuld nyværdi, alene med fradrag af selvrisikoen pr. skade.

Det forhold, at skaderne er konstateret samtidig er uden betydning for sagens afgørelse. I denne forbindelse bemærker vi, at såfremt der lægges vægt på at skaderne er konstateret samtidig, vil dette i øvrigt føre til en ubegrundet og tilfældig forskelsbehandling mellem de kunder, der 'løbende' anmelder rådskader, med deraf følgende selvrisiko ved hver skade, og de kunder, der 'samler skader' og anmelder dem samlet for derved alene at betaler én selvrisiko.

Vi har i forsikringsbetingelserne anført, at der gælder en selvrisiko pr. skade, og vi gør gældende, at selvrisikobestemmelsen i forsikringsbetingelserne er tilstrækkelig klar og tydelig. Herefter fastholder vi, at de anmeldte skader i de 4 vinduer er 4 skader/forsikringsbegivenheder, og at vi derfor med henvisning til forsikringsbetingelserne er berettiget til at opkræve 4 x selvrisiko."

3. 63.600

Selskabet har henvist til Ugeskrift for Retsvæsen 1994.993Øog ankenævnskendelserne 60.948 og 60.855.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**7. Erstatningsopgørelse**

…

Nyværdi

Erstatning efter nyværdi udgør det beløb, det på skadetidspunktet vil koste at genoprette det beskadigede som nyt på samme sted og med samme byggemåde.

…

Afskrivningstabeller

For efterfølgende nævnte installationer, bygningsdele, bygningsoverflader og skadetyper bliver erstatningen fastsat til nyværdi (arbejdsløn og materialer), hvori der foretages et fradrag bestemt ud fra det beskadigedes alder på skadetidspunktet jævnfør tabellerne.

…

9. Selvrisiko

…

For skader dækket under råddækningen udgør selvrisikoen kr. 2.500."

Nævnets flertal (3 medlemmer) udtaler:

Således som bestemmelsen i forsikringsbetingelserne om selvrisiko er affattet, finder nævnets flertal, at bestemmelsen udfra en fortolkning af denne og efter praksis må forstås som en selvrisiko for hver skade.

Selskabet har derfor været berettiget til at opkræve selvrisiko for hvert af de i sagen omhandlede vinduer, uanset om dette er blevet repareret eller udskiftet.

4. 63.600

Mindretallet (2 medlemmer) udtaler:
Der er en rimelig tidsmæssig og stedlig sammenhæng mellem årsagerne til rådskaderne i de 4 vinduer, idet alle vinduerne er lige gamle og er placeret på samme side af bygningen. Det findes ikke i sig selv afgørende, at der ikke er fysisk forbindelse mellem de 4 rådskader, idet der lægges vægt på vinduernes indbyrdes afstand og placering på samme side af bygningen, samt at årsagen til skaden må formodes at være den samme for alle 4 vinduer. Det påhviler forsikringsselskabet at føre bevis for, at der er tale om flere forsikringsbegivenheder, hvilket ikke findes godtgjort.

Mindretallet finder, at der kun foreligger én forsikringsbegivenhed, og at selskabet således kun kan beregne én gang selvrisiko.

Mindretallet finder i øvrigt selskabets formulering "For skader dækket under råddækningen udgør selvrisikoen kr. 2.500" misvisende, idet betingelserne ikke klart giver udtryk for, hvornår der foreligger en eller flere skader.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann