715/05

Den 17. januar 2005 blev i sag nr. 63.793:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har fritidshusforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over, at selskabet har opkrævet tre gange selvrisiko i forbindelse med en anmeldt rørskade.

Selskabet har fastholdt afgørelsen under henvisning til, at det har anset de anmeldte skader på kloakledningerne som tre skader/forsikringsbegivenheder og i konsekvens heraf har fratrukket tre gange selvrisiko svarende til 7.500 kr.

Det fremgår af sagen, at det rekvirerede vvs-firma ved sin tv-inspektion konstaterede, at der var brud på tre rør, henholdsvis rør fra badeværelse/toilet, rør fra køkken til gennemløbsbrønd og rør fra gennemløbsbrønd til parcelhusbrønd.

I skrivelse af 12/3 2004 til klageren meddelte selskabet, at det af vvs-firmaet fremlagte udbedringstilbud på 16.717,50 kr. kunne accepteres. Da de beskadigede stikledninger var ældre end 20 år, ville der blive fratrukket en selvrisiko på 2.500 kr. pr. skadebegivenhed.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse. Klageren henviser i klageskemaet bl.a. til, at han har forsikret stikledningen som et samlet system, og at han derfor ikke kan

acceptere, at selskabet - i forbindelse med fastsættelse af selvrisikoens størrelse - foretager en opdeling af stikledningen i enkelte delelementer.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Således anfører selskabet i skrivelse af 3/5 2004 bl.a.:

> "I det foreliggende tilfælde mener vi, at er der tale om 3 skader, der er fysisk adskilt, og de konstaterede skader på kloakken har udviklet sig helt 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.
>
> 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 skader, med deraf følgende selvrisiko ved hver skade, og de kunder, der anmelder dem 'samlet' eller skaderne konstateres samtidig og der derved kun skal betales 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 er 3 skader/forsikringsbegivenheder, og at vi derfor med henvisning til forsikringsbetingelserne er berettiget til at opkræve 3 x selvrisiko."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Beregning af erstatning**
>
> **7. Erstatningsopgørelse**
>
> …
>
> **7.1 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.
>
> …

3. 63.793

Denne afskrivningstabel gælder kun for Rør- og Kabelforsikring samt Stikledningsforsikring

Alder indtil	Erstatning
20 år	100 %

derefter selvrisiko på 2500 kr. af enhver skade.

…

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.

Ved rådskader udgør selvrisikoen 2.500 kr.

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."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og konstateret, at det af forsikringsbetingelserne fremgår, at selskabet ikke foretager afskrivning på rør/kabel og stikledningsskader. Derimod opkræver selskabet en selvrisiko på 2.500 kr. pr. skade, såfremt det skadede er ældre end 20 år. Skader på stikledninger dækkes derfor med nyværdi uanset stikledningens tilstand. Henset hertil finder nævnet ikke anledning til at kritisere, at selskabet har beregnet selvrisiko som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen