721/05

Den 31. marts 2005 blev i sag nr. 65.055:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxxx x
xxxx xxxxxxx

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 størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning i forbindelse med en anmeldt skade.

Klageren oplyser, at der er sket skade på hendes garage i forbindelse med, at naboen har fældet et træ på sin ejendom. Klageren oplyser, at det ifølge tilbud fra en tømrer vil koste 5000 kr. ekskl. moms at udbedre skaden. Selskabet vil alene betale 2400 kr., hvilket klageren er utilfreds med, idet hun påstår selskabet tilpligtet betale fuld erstatning.

Selskabet har ved skrivelse af 26/10 2004 til nævnet anført:

"Vores forsikringstager har tegnet Parcelhusforsikring og er utilfreds med vores erstatningsopgørelse af en skade på et forsikret udhus.

Sagens fakta

Parcelhusforsikringen dækker beboelsesbygningen samt et udhus på 49 m^2. Begge bygninger er forsikret til nyværdi. Forsikringen trådte i kraft den 1. maj 2003 pga. ejerskifte

2. 65.055

Vores forsikringstager anmeldte telefonisk den 12. august 2004, at der var sket skade på hendes udhus, da naboen fældede et træ, som stod op ad udhuset.
Vores bygningskonsulent besigtigede og kunne konstatere, at et spær, lægter og ca. 6 tagplader var knækket. Skaden kunne godt være opstået pludseligt ved, at en gren under træfældningen var faldet ned på udhusets tag.

Vores bygningskonsulent kunne konstatere, at udhuset af træ var nedbrudt af råd og havde for længst udlevet sin tid. På grundlag af besigtigelsen fastsatte vores bygningskonsulent afskrivningsprocenten pga. slid og ælde til 70 %. Reparation blev skønnet til 8.000 kr. + moms, hvilket så giver en erstatning på 3.000 kr. før fradrag af selvrisiko.

Vores forsikringstager var utilfreds med afskrivningen, men i brev af 6. oktober 2004 fastholdt vi afgørelsen og oplyste, at erstatning på 3.000 kr. med fradrag af policens selvrisiko på 1.500 kr. blev udbetalt, når reparation havde fundet sted.

Ifølge vores forsikringstagers klage til Ankenævnet er der indhentet tilbud på reparation på 5.000 kr. + moms.
…
Der er tale om et udhus på 49 m^2, hvorfor vi mener, at vi kan se på udhuset som helhed og ikke på den enkelte bygningsdel m^2. Udhuset er i meget ringe forfatning, jf. fotos, og enhver reparation vil medføre en værdiforbedring. Udhuset er pga. slid og ælde forringet med mere end 30 % i forhold til nyværdien, og vores bygningskonsulent har sat værdiforringelsen til 70 %.

Tilbud på reparation er ifølge vores forsikringstager på 5.000 kr. + moms, hvilket vil give en erstatning på 1.875 kr. minus selvrisiko 1.500 kr. = 375 kr.

Vi har dog i brev af 6. oktober 2004 oplyst, at vi vil afregne en erstatning på 3.000 kr. minus selvrisiko = 1.500 kr.

Det er dette beløb på 1.500 kr., som vi vil være indstillet på at udbetale, når vi modtager dokumentation for, at reparation er udført.

At vores assurandør har været på forsikringsstedet, inden forsikringen blev tegnet, betyder ikke, at vi er afskåret fra at gøre forsikringsbetingelsernes afskrivningsregler gældende. Det er ejeren, der har en pligt til at foretage vedligeholdelse, og vores assurandører foretager ikke en gennemgribende bygningsgennemgang. Vi henviser til ankenævnskendelse nr. 58.431 og 60.465.

Havde der været foretaget en gennemgribende bygningsgennemgang, var udhuset slet ikke blevet medforsikret, og denne skade så ikke dækket.

Vi vil benytte os af vores ret ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 10.2 til at opsige forsikringen for udhuset i forbindelse med skaden. Vores forsikringstager vil modtage særskilt besked herom."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**10. Forsikringens varighed og opsigelse**

10.2.

Fra den dag, Nykredit har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at Nykredit har betalt erstatning eller afvist skaden, kan både forsikringstageren og Nykredit skriftligt opsige forsikringen med 14 dages varsel. Inden for samme tidsfrist kan Nykredit gennemføre ændringer som en betingelse for forsikringens fortsættelse.

…

57. Hvordan erstattes skaderne

57.1

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

Nævnet udtaler:

Det bemærkes, at selskabets besigtigelse foretages for at vurdere, om selskabet vil overtage forsikringsrisikoen i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser, og selskabet har derfor ikke blot på grund af besigtigelsen påtaget sig en i forhold til forsikringsbetingelserne videregående erstatningspligt.

Efter betingelserne fastsættes erstatningen - når det beskadigede er værdiforringet med mere end 30 % - i forhold til værdiforringelsen.

Nævnet har gennemgået sagen og finder på det foreliggende grundlag, at selskabet har sandsynliggjort, at garagen umiddelbart inden skaden, var forringet med 70 %. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, hvorfor

b e s t e m m e s :

_____

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson