746/06

Den 18. april 2006 blev i sag nr. 67.141:

xxxxx xxxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har boligforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over størrelsen af den af selskabet tilbudte erstatning for en anmeldt fugtskade.

Selskabet har i skrivelse af 4/8 2005 til nævnet nærmere redegjort for sagen således:

"Forsikringstageren anmelder pr. telefon den 27.10.2004, at der formentlig er en rørskade i køkkenet.

Det blev aftalt at forsikringstageren skulle få foretaget en trykprøvning af rørene og at Topdanmark ville betale denne udgift, hvis der var tale om en dækningsberettiget rørskade. I modsat fald måtte forsikringstageren selv betale denne udgift.

Den 12.13.2004 ringede forsikringstageren og oplyste, at der nu var foretaget en trykprøvning og at denne undersøgelse viste, at der ikke var brud på rørene.

Derfor bad vi vor stedlige taksator om, at foretage en besigtigelse af skadestedet.

Ved besigtigelsen var det ene underskab blevet demonteret og vort taksator kunne derfor foretage en besigtigelse af bagvæggen/ydervæggen samt terrændæk. Der blev også foretaget en fugtmåling som viste, at der var en høj fugtighed i sokkelen.

De foretagne målinger indikerede, at fugten stammede fra fundamentet og evt. fra terrændæk på grund af, at der mangler dampspærre i køkkenet. Denne fugt havde ødelagt 2 køkkenskabe og noget isolering ved skabssokkel.

...

Da skaden skyldes at der mangler dampspærre i køkkenet var der ikke tale om, at årsagen til skaden skyldes en pludselig udefra kommende påvirkning og der kunne derfor kun betales for følgeskaden.

Forsikringstageren var imidlertid ikke tilfreds med denne afgørelse og vi anmodede derfor en anden taksator om, at foretage en ny besigtigelse af skadestedet.

Ved denne besigtigelse nåede vor taksator frem til samme resultat som ved den første besigtigelse.

Der blev ved forsikringens tegning udleveret et faktablad af vores assurandør. På dette faktablad for Boligforsikring Hjem og Hus står der 'skader som følge af fejlkonstruktion/-montering dækkes.' Dermed ikke at selve fejlen bliver dækket, men kun følgeskaden.

Da faktabladet kun er en orientering om nogle af dækningerne og der ikke står noget om de undtagelser der også gælder for forsikringen, kan dette faktablad ikke stå alene på samme måde som andet salgsmateriale fx brochure e.l. Det er derimod vilkårene, der gælder og som er en del af aftalegrundlaget for den indgået aftale mellem Topdanmark og forsikringstageren.

Vi må derfor fastholde at skaden ikke skal opgøres på grundlag af faktabladet, men derimod i henhold til de vilkår som forsikringstageren har modtaget i forbindelse med tegning af forsikringen. Såfremt forsikringstageren ved modtagelsen af vilkårene ikke kunne have accepteret disse var der netop mulighed for, at gøre fortrydelsesfristen på 14 dage gældende.

Derimod er vi indstillet på at betale for udgifterne til trykprøvningen, da der kan være tvivl om hvilken aftale der blev indgået mellem vores sagsbehandler og forsikringstageren ved anmeldelse af skaden. Regningen kan indsendes under henvisning til ovenstående skadenummer."

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet tillige skal bekoste en nærmere undersøgelse af husets gulve samt dække udgifter til lægning af dampspærre. Hun er desuden utilfreds med, at selskabet har tilkendegivet, at der - såfremt hun ikke selv foretager udbedring/afhjælpning af fugttilførsel fra fundament/terrændæk - fremover vil blive taget forbehold for dækning af skader som følge af fugt fra husets fundamenter/terrændæk.

I selskabets skrivelse af 16/2 2005 til klageren hedder det bl.a.:

"**Vi må desværre ændre din forsikring**

Såfremt du ikke selv foretage udbedring/afhjælpning af fugttilførsel fra fundament/terrændæk må vi desværre ændre din forsikring således der fremover tages forbehold for dækning af skader som følge af fugt fra husets fundamenter/terrændæk."

I det påberåbte faktabrev hedder det:

"**Boligforsikring**

- **én forsikring for hus og indbo**

Forsikringsfakta:

- Ingen 30 % regel på husforsikring (nyværdi)
- Rådskader dækkes (ikke kun svamp / insekt)
- Alt hærværk dækkes (normalt kun i forbindelse med indbrud)
- Opstigning af kloak- og grundvand i kældre dækkes
- Følgeskader forårsaget af indtrængen gennem utætheder dækkes (f.eks. et utæt tag)
- Følgeskader forårsaget af udsivning og dryp dækkes (f.eks. en utæt radiator)
- Skader som følge af fejlkonstruktion / -montering dækkes

- Skader som skyldes manglende vedligeholdelse dækkes
- Skader forvoldt af ens egne dyr dækkes (f.eks. hund)
- Skader forvoldt af rotter og husmår dækkes
- Pludselige selvforskyldte skader dækkes (f.eks. briller der ødelægges)
- Tyveri fra ulåst bil dækkes
- Cykelforsikring incl. kaskodækning, og der er ingen max. grænse for cyklens værdi
- Intet loft for værdien af 'særligt indbo'
- Gæstebudsskader dækkes, selvom der ikke er ansvar (hændelige uheld)

Med denne kombination af hus /indboforsikring får du den bedste sikring af dit hus og hjem."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Fælles vilkår**

...

D Fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse og indtil 1 måned, efter at Topdanmark har færdigbehandlet skaden, kan både forsikringstageren og Topdanmark opsige eller ændre* forsikringen med 14 dages varsel.

...

Boligforsikring Hus

...

Forsikringen dækker direkte* skade opstået i forsikringstiden som følge af:

...

2. Anden bygningsskade og tyveri

Anden skade*, der pludseligt påføres det forsikrede og som ikke er undtaget i vilkårene.

...

Ordforklaring

...

Anden skade

Ved 'Anden skade' forstås en fysisk beskadigelse af det forsikrede, hvor årsagen er en pludselig udefra kommende påvirkning. Fx vand- og stormskade, nedstyrtning, væltning, el-svigt, færdsels- og hærværksskade. Her dækkes både den direkte skade og følgeskaden. Ved andre skader, hvor årsagen ikke består i en pludselig udefra

kommende påvirkning, dækker forsikringen således ikke. Dog dækkes den følgeskade, der måtte ske på grund heraf.

...

Ændre forsikringen

Ved at 'ændre' forsikringen forstås fx udeladelse af visse dækninger eller indførelse af højere selvrisikobeløb."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det påhviler forsikringstageren at sandsynliggøre sit krav.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, der findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser. Indholdet af det omtalte faktablad og det af klageren i øvrigt anførte kan ikke føre til andet resultat.

Nævnet kan heller ikke kritisere, at selskabet vil tage forbehold som varslet, hvis selskabet ellers overholder de varsler, der er anført i betingelserne.

Herefter, og idet nævnet har bemærket sig, at selskabet har givet tilsagn om at dække udgifterne til trykprøvningen,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand