752/06

Den 10. juli 2006 blev i sag nr. 67.762:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxx xxxxxx x
xxxx xxxxxx xx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet bygningsforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med en anmeldt skade på ejendommens udendørs swimmingpool.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at klageren havde påbegyndt udbedring af forholdene uden forudgående aftale med forsikringsselskabet, og inden forsikringsselskabets taksator havde besigtiget forholdene. Derudover afviser selskabet at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ikke findes sandsynliggjort, at beskadigelsen er sket ved en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

Klageren anmeldte den 2/7 2005, at kanten på ejendommens udendørs swimmingpool var skredet sammen under ham. Swimmingpoolen var tidligere samme dag blevet tømt for vand.

Det fremgår af sagens akter, at selskabets taksator besigtigede forholdene den 1/8 2005.

Klageren har over for selskabet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende skaden på swimmingpoolen som dækningsberettiget.

Klageren har i klageskema til nævnet til støtte for sin påstand anført:

"**Skadevirkning:**

Der foreligger intet bevis for at skaden ikke er pludselig, da skaden netop forekommer pludselig, uden tidligere synlige tegn på at den er fremkommet over en periode. Det hele bygger på formodninger, men kendsgerningen er at intet har været synligt skadet inden uheldet…

Sandfyld:

Poolen er opbygget på følgende måde:

- Dug
- Aluminiumsplade
- Beton
- Armering
- Sandfyld"

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har i skrivelse af 11/11 2005 til støtte herfor anført:

"Ved besigtigelsen som fandt sted den 1.8.2005 var det ikke muligt for vores taksator, at besigtige den skete skade og de beskadigede bygningsdele, da disse var fjernet og udbedringen var i fuldt gang.

I henhold til vilkårenes punkt 10 C, må udbedring af en skade eller destruktion af beskadigede ting kun finde sted efter forudgående aftale med Topdanmark.

Da der ikke var truffet nogen aftale med Topdanmark omkring, at udbedring måtte sættes i gang, inden skaden var besigtiget af vores taksator kunne skaden alene af denne grund afvises.

Derudover var det vores taksators opfattelse dels at swimmingpoolen evt. ikke havde været støbt i bunden, dels at årsagen til skaden ikke skyldes en pludselig udefra kommende påvirkning, men derimod konstruktionssvigt/manglende armering, her-

under evt. den manglende støbning i bunden af swimmingpoolen som kunne bevirke at siden kunne klappe sammen.

Som det fremgår af vilkårene omfatter Boligforsikring Hus nedgravede svømmebassiner, men kun hvis disse er støbte på alle sider, altså også i bunden af bassinet.

Hvis svømmebassinet er omfattet dækker forsikringen anden bygningsskade. I ordforklaringen står der anført, at ved 'anden skade' forstås en fysisk beskadigelse af det forsikrede, hvor årsagen er en pludselig udefra kommende påvirkning. Derfor undtages også sætningsskade, da disse ikke opstår pludseligt.

Vor taksator meddelte derfor forsikringstageren, at den anmeldte skade ikke kunne dækkes over den tegnede husforsikring alene af den grund, at udbedringen var begyndt, inden besigtigelsen.

Derudover var der ikke tale om en pludselig udefra kommende påvirkning, der var årsag til skaden."

Klageren har heroverfor i mail af 18/11 2005 anført:

"I juni måned anmelder vi overfor forsikringsselskabet, at der er yderligere fare for sammenstyrtning, grundet voldsom regn i perioden. Derfor får vi mundtlig tilladelse til at påbegynde udbedring af skaden, fra Topdanmark's skadesafdeling … Vedlagt er der telefonudskrift fra min kærestes mobiltelefon der bekræfter kontakten til Topdanmark. Hun ringede og jeg overhørte samtalen."

Klageren har vedlagt en specifikationsliste fra sit telefonselskab. Det fremgår af denne liste, at der er foretaget et opkald til Topdanmark Forsikring A/S den 8/7 2005 samt den 26/7 2005.

Endvidere har klageren vedlagt kopi af e-mail, hvor han har kontaktet det firma, der i sin tid støbte bunden til poolen. Heri hedder det:

"Hej H.

4. 67.762

Vi har en lille konflikt med vores forsikringsselskab, der påstår at vi ikke har støbt en armeret bund i swimmingpoolen… Kan du ikke bekræfte det, da det var jeres murerfirma der i sin tid udførte opgaven… Du kan bare bekræfte på denne mail;-)

…

Hej T.

Bund i swimmingpool er udført med netarmering.

Med venlig hilsen

H.E.P."

Selskabet har i skrivelse af 12/12 2005 til nævnet heroverfor anført:

"I brevet skriver forsikringstageren, at de ved henvendelse til Topdanmark fik tilladelse til at påbegynde udbedring af skaden. I den forbindelse kan vi oplyse, at dette ikke fremgår af skadesagen og det faktum, at der er ringet til Topdanmark ikke beviser at denne tilladelse er givet af en medarbejder. Vi må derfor have oplyst et navn på denne person, således det kan be- eller afkræftes, at der er givet tilladelse til udbedring af skaden.

Da skaden således var påbegyndt ved vort taksators besigtigelse, må vi fastholde at skaden alene af denne grund ikke berettiger til erstatning.

Derudover må vi fastholde at den nævnte stålpool ikke var støbt i bunden, hvilket er blevet bekræftet af NSC Swimmingpool, da man ikke støber disse i bunden.

Såfremt stålpoolen havde været støbt i bunden og der var anvendt tørbeton i siderne, ville skaden ikke kunne være opstået."

Herudover har klageren anført, at de beskadigede bygningsdele var til stede på ejendommen på tidspunktet for taksatorens besigtigelse.

Klageren gør endelig gældende, at swimmingpoolen er konstrueret korrekt.

5. 67.762

Af forsikringsbetingelsernes fremgår:

"**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.

…

Forsikringen omfatter B-J

…

G Nedgravede svømmebassiner, men kun hvis disse er støbte på alle sider.

…

Frostskade på bassin eller tilhørende installationer er ikke dækket.

…

Forsikringen dækker ikke:

Skader af kosmetisk art.

Skade som følge af frostsprængning, med mindre den skyldes tilfældigt svigt i varmeforsyningen.

Skade som følge af bygge- og reparationsarbejder.

Skade som følge af oversvømmelse fra hav, sø, fjord eller vandløb.

Skade som følge af udsivning/udstrømning fra akvarier eller beholdere med et rumindhold på mindre end 20 liter.

Sætningsskade.

…

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."

Nævnet har fået forelagt fotos.

Nævnet udtaler:
Således som sagen foreligger oplyst, finder nævnet at måtte lægge til grund, at skaden på ejendommens swimmingpool skyldes, at vandet samme dag blev lukket ud af swimmingpoolen. Henset hertil finder nævnet, at skaden må anses for pludselig opstået.

Nævnet finder ikke, at den fremlagte dokumentation, herunder specifikationslisten fra telefonselskabet, sandsynliggør, at selskabet har givet klageren tilsagn om at påbegynde udbedring af forholdet. Ved at påbegynde udbedringen, før selskabet har haft mulighed for besigtigelse, har klageren bragt sig selv i en dårlig bevismæssig stilling.

Forsikringen dækker, hvis svømmebassinet er støbt på alle sider, hvilket efter nævnets opfattelse også gælder bunden. Nævnet finder det på det foreliggende grundlag ikke godtgjort, at bunden var støbt. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at erstatte den anmeldte skade.

Nævnet vil dog ikke afvise, at en bevisførelse for domstolene vedrørende sagens faktiske omstændigheder kan føre til at andet resultat.

Med dette forbehold

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Underskrevet i formandens fravær

Henning Jønsson
direktør