759/06

Den 25. oktober 2006 blev i sag nr. 68.344:

xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Købstædernes Forsikring
Grønningen 1
1270 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bygningsforsikring i Købstædernes Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde retshjælpsdækning i en sag, hvor en hovedentreprenør har udtaget stævning mod klageren med henblik på dækning af faktura for udført gulvarbejde. Klageren mener, dette arbejde skulle være indeholdt i entreprisekontrakten med hovedentreprenøren, og da arbejdet herudover er mangelfuldt, har klageren ikke ønsket at honorere fakturaen.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at ejendommen i henhold til den tegnede forsikring alene er bygningsbrandforsikret.

Klageren har over for nævnet den 9/12 2005 redegjort for sagen således:

> "I oktober 2002 er jeg kunde ved Aros Forsikring, assurandør P.-E.H., L. Jeg skal til at bygge et nyt hus og skal have lavet forsikring. Aros har ikke noget sådant, men de samarbejder med Købstædernes Forsikring, og jeg får at vide at de har bedste dækning overhovedet. Fra Købstædernes Forsikring oprettes fra start to forsikringer:
>
> | | | |
> |---|---|---|
> | Entrepriseforsikring | policenr. 09-35A-... | Forsikringsvilkår 700.3 |
> | Bygningsforsikring | policenr. 09-12B-... | Forsikringsvilkår 201.5 |

For opførsel af huset er jeg selv bygherre, og har derfor mange jern i ilden. Derfor får jeg ikke fundet fejlen i bygningsforsikringen. Den er gældende for andel/leje-boliger og ikke parcelhuse.
Byggeriet bliver nu lidt forsinket og der opstår komplikationer mellem bygherre og hovedentreprenør. Derfor begynder jeg i juni 2003 at læse på mine forsikringsvilkår. Jeg kan ikke forstå min bygningsforsikring. Jeg tager derfor kontakt til Købstæderne, samt Aros og får bekræftet telefonisk at det ser 'underligt ud', men at jeg har retshjælpsforsikring. P.E.H. har telefonisk snakket med Købstæderne.

I september 2003 går hovedentreprenøren konkurs cirka 70 % henne i byggeriet. Min advokat L.B. fra Advokaterne S. får nu kontakt til forsikringsselskabet. Han snakker med assurandør E.T./J.R. fra Købstædernes Forsikring.
For hurtigt at følge op en dag prøver jeg selv at snakke med Købstæderne angående sagen, men får at vide at sagen kun kan diskuteres mellem advokat og dem. Se bilag ...

I oktober 2003 får jeg nu brev fra Købstæderne som ændrer min bygningsforsikring, fra andel/lejeboligere til parcelhus. Der bliver nu skrevet at det kun er brandforsikring. Se bilag ...
Parcelhusforsikring Policenr. 09-03A-... Forsikringsvilkår 10.3

Min advokat L.B., siger at sagen er i orden, og at de klarer tingene pr telefon.

Jeg arbejder nu hårdt med at redde min husbyggeri og tiden går. Advokat L.B. søger andre udfordringer og hans arbejde overtages af T.J. fra Advokaterne S. I marts 2004 loves retshjælpsforsikring af Købstæderne og T.J. skriver ind til Købstæderne. Se bilag ...

T.J. fra Advokaterne S. siger efterfølgende at skadesafdelingen har stoppet sagen. T.J. vil ikke føre nogen sag mod forsikringsselskabet idet tidshorisonten vil være 1 til 2 år, samt at han ikke har meget erfaring i denne type sager. Bekostningen i denne sag gøres så op med tid/omkostninger for en ny sag med forsikringsselskabet.

Derfor besluttede jeg ikke at gøre noget på daværende tidspunkt ud fra et økonomisk perspektiv.

...

Jeg vil gerne en gang for alle have bekræftet at jeg har retshjælpsforsikring i min forsikring fra november 2002. For mig at se er den største forskel at Købstæderne altid sammen med en entrepriseforsikring opretter en parcelhusforsik-ring/bygningsfor-sikring hvor andre kun har en entrepriseforsikring. I telefonen har jeg fået retshjælpsdækningen bekræftet af følgende:

1. P.E.H. fra Aros.
2. J.R. fra Købstæderne.
3. Arkitekt K.E.S. fra R.
4. L.B. fra Advokaterne S.
5. T.J. fra Advokaterne S.

Problemet her er at jeg får en sag startet på forkerte forsikringsvilkår i september 2003, og idet Købstæderne ændrer forsikringen i okt. 2003 er de ikke interesseret i at dække mig hvis de kan slippe."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 3/1 2006 fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor bl.a. anført:

"Skaden er anmeldt den 26. september 2003 på Bygningsforsikring, police nr. 09-12B-... Policeudskrift og forsikringsvilkår nr. 201.5 vedlægges. Det fremgår af policens 'Specifikation af forsikringens dækning', at forsikringen dækker: 'Forsikring for bygning under opførelse/ombygning - brand (Jf. punkt 750).

Sideløbende med denne forsikring var der tegnet Kombineret Entrepriseforsikring, police nr. 09-35A-... Policeudskrift og forsikringsvilkår nr. 700.3 vedlægges. I Købstædernes Forsikring indgår bygningsbranddækning ikke i den kombinerede entrepriseforsikring, hvorfor denne dækning tegnes på særskilt police. Retshjælpsforsikring indgår heller ikke i dækningerne under den kombinerede entrepriseforsikring og dækningen tilbydes normalt ikke i byggeperioden.

4. 68.344

Såvel bygningsforsikringen som den kombinerede entrepriseforsikring blev indtegnet 24. november 2002 med udløbsdato 15. april 2003. Senere blev forsikringsperioderne forlænget til 15. oktober 2003, og igen til 15. januar 2004.

I forbindelse med forlængelsen fra 15. oktober 2003 til 15. januar 2004 blev bygningsforsikringen annulleret og erstattet af en parcelhusforsikring, policenr. 09-03A-..., med ikrafttrædelsesdato 24. november 2002. Denne forsikring blev ligeledes tegnet udelukkende, med bygningsbranddækning, jf. vedlagte policeudskrift og forsikringsvilkår nr. 10. 3.

Vi gør opmærksom på, at vores skadebehandling er foregået under bygningsforsikringen, idet skaden er anmeldt på et tidspunkt, hvor denne forsikring ikke var annulleret og afløst af parcelhusforsikringen.

Der har imidlertid hele tiden alene været etableret bygningsbrandforsikring og kombineret entrepriseforsikring for ejendommen, hvorfor der på intet tidspunkt har været etableret bygningskaskoforsikring inklusive retshjælpsdækning."

Sekretariatet har anmodet selskabet om at ytre sig vedrørende det påståede dækningstilsagn fra J.R. Selskabet har med henvisning til udtalelse fra J.R. meddelt, at der ikke er givet dækningstilsagn.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"Policenr. 09-12-...

...

Dækninger beskrevet i forsikringsvilkårene, men ikke nævnt nedenfor, er ikke omfattet af denne police.

KF

<u>Forsikringen dækker</u>:

Forsikring for bygning under opførelse/ombygning - brand (jf. punkt 750).

...

750 FORSIKRING FOR BYGNING UNDER OPFØRELSE ELLER OMBYGNING

751.10 Forsikringen dækker skade på

- bestående bygning i forbindelse med om- eller tilbygning,
- selve entreprisen,
- materialer beroende på byggepladsen, der er bestemt til indføjelse i bygningerne.

...

751.10 **Brand m.v.**, jf. punkt 300, punkt 410 og punkt 420.

751.20 **Storm m.v.**, jf. punkt 300, punkt 436 og punkt 440.

751.21 Stormskadeforsikring kan først træde i kraft 5 dage efter, at Købstædernes almindelige Brandforsikrings hovedkontor har modtaget begæringen.

751.30 **Vand i forbindelse med sky- og tøbrud**, jf. punkt 300, punkt 433 og punkt 440.

...

Policenr. 09-03A-...

...

Bygningsbrandforsikring

Forsikringen omfatter alene bygningsbrandforsikring jf. forsikringsvilkårenes punkt 4.3.

...

Parcelhusforsikring

...

4.3 Bygningsbrandforsikring

4.3.1 **Brand, tilsodning og tørkogning**

Forsikringen dækker skader, der sker ved brand samt ved pludselig tilsodning fra opvarmningsanlæg samt for tørkogning af kedler til rumopvarmning.

Følgende er dækket: afsnit 4., pkt. **A., B., C., D., E., E, G.** og **H.**

Følgende er ikke dækket: skader efter svidning og smeltning, der ikke er en følge af brand, f.eks. gløder fra pejs eller tobak.

4.3.2 Kortslutning

Forsikringen dækker skader på el-installationer og eldrevne genstande efter unormal opvarmning som følge af en utilsigtet forbindelse mellem elektriske ledere eller en udefra kommende overspænding opstået ved f.eks. tordenvejr eller fejl i el-forsyningen.

En mekanisk afbrydelse af et elektrisk kredsløb betragtes ikke som en kortslutningsskade, og er derfor ikke dækket.

Følgende er dækket: afsnit 4., pkt. **R, C., D., E.** og **F.**

Følgende er ikke dækket: skader, der skyldes slid, mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering eller fejlkonstruktion, samt skader, der skyldes fejlstrøm mellem en elektrisk leder og jord.

For skader på el-drevne genstande, der er mere end 5 år gamle, henvises til afsnit 6.1.7, side 9.

4.3.3 Eksplosion, direkte lynnedslag og -nedstyrtning af luftfartøjer eller dele derfra.

Forsikringen dækker skader som følge af eksplosion, direkte lynnedslag samt skader ved nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra.

Der er kun tale om direkte lynnedslag, når der på forsikringsstedet kan konstateres skader, der er en umiddelbar følge af lynets strøm eller varmepåvirkning.

En eksplosion er en meget hurtigt forløbende forbrænding eller kemisk proces, der udvikler kraftig varme og som regel ledsages af et brag og et lysglimt.

Følgende er dækket: afsnit 4., pkt. **A., B., C., D., E., E, G.** og **H.**

Følgende er ikke dækket: implosion samt skader, der stammer fra sprængstof medført i luftfartøjer."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at der ikke er tegnet bygningskaskoforsikring inklusiv retshjælpsdækning i henhold til nogen af de tegnede forsikringer. Nævnet finder derfor ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson