762/06

Den 18. december 2006 blev i sag nr. 68.504:

xxxxxxxxx xx xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx xxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har husforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager ved deres advokat over selskabets afvisning af at yde erstatning for en anmeldt stormskade på en staldbygning.

Selskabet har afvist at efterkomme klagernes krav under henvisning til klausulen på policen, hvorefter den pågældende "Bygning B" alene er brandforsikret.

Det fremgår af sagen, at klagerne den 11/1 2005 telefonisk anmeldte en stormskade på én af bygningerne på den nedlagte landbrugsejendom. Det meste af tagets stålplader var blæst af, ligesom en gavl og vægge var væltet, og endelig var spær faldet ned.

Over for nævnet har klagernes advokat i klage af 27/12 2005 nedlagt påstand om, at selskabet tilpligtes at anerkende skaden som dækket i henhold til den tegnede forsikring.

Til støtte for påstanden har advokaten bl.a. anført:

"at skaden den 8. januar 2005 er dækket af den omhandlede forsikring,

at den individuelle klausul i policen ikke relaterer sig til stormskadedækning, der særskilt er anført i policen,

at en eventuel ændring af dækningsomfanget ikke opfylder betingelserne i Forsikringsaftalelovens § 33, hvorfor ændringen ikke har retsvirkning overfor sagsøgeren.

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 19/4 2006 fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor bl.a. anført:

"C.F. [den ene af klagerne] tegnede bygningsforsikring i ALKA forsikring med ikrafttræden den 15. april 2000.

Policen dækker forsikringsstedet …, nedlagt landbrug med beboelsesareal 135 m^2 samt udhuse med bebygget areal på 582 m^2.

Af policens side 2 fremgår det hvad policen dækker. Det fremgår her, at 'udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. kun er dækket mod brand'.

Under punktet klausuler fremgår det endvidere, at skade på udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. - erstattes til dagsværdi, jfr. forsikringsbetingelsernes punkt 10.3.1.

Kopi af policen - benævnt A - vedlagt.

Da der på besigtigelsestidspunktet befandt sig halm på loftet var der tillige indføjet en klausul, hvorefter det var en betingelse for forsikringens dækning at halmen blev fjernet.

Da halmen var fjernet udskrev ALKA forsikring ny police - gældende fra 18. august 2000. Denne polices dækningsomfang var identisk med den første police - blot var klausulen om halmen fjernet. Alle udbygninger - udhuse, garager, lader m.m - var således i henhold til denne police også kun dækket mod brand og kun til dagsværdi.

Kopi af policen - benævnt B - vedlagt.

3. 68.504

På baggrund af en henvendelse fra klager den 3. december 2001 om en udvidelse af policen til også at dække stormskader på nogle af udbygningerne blev der - efter kontakt til den taksator der havde besigtiget ejendommen ved forsikringens tegning - den 14. december 2001 foretaget en ændring af omfanget på policen således at 'Udbygninger, udhuse, garager, lader m.m.' var dækket mod brand og storm - det var i samme afsnit anført at for erstatningsopgørelsens vedkommende gjaldt særlige regler som anført under klausuler på policen.

Det vil sige, at de nævnte udbygningers dækning var udvidet til også at omfatte stormskade - lige som for den tidligere brandforsikrings vedkommende dog alene til dagsværdi.

Under klausuler er det dog anført at 'Bygning B (GI. driftsbygninger) Er alene brandforsikret til dagsværdi uanset hvad der fremgår af policen'.

Kopi af policen - benævnt C - vedlagt.

Der er senere - den 31. marts 2004 - fremsendt police til forsikringstager - vedlagt af klagers advokat som bilag 1. Policen er identisk med vedlagte police C - og det fremgår således også af denne police som en individuel klausul, at bygning B (Gl. driftsbygninger) 'Er alene brandforsikret til dagsværdi uanset hvad der fremgår af policen'.
Det kan således ikke være forsikringstager ubekendt at de gamle driftsbygninger - Bygning B - ikke var forsikret mod stormskade.

Alle ejendommens udbygninger har fra forsikringens ikrafttræden kun været forsikret mod brand til dagsværdi. Dette har klager været fuldstændig klar over - idet klager med sin henvendelse til selskabet den 3. december 2001 netop anmodede om at forsikringen blev udvidet med stormskade for nogle af ejendommens udbygninger.

Det er således ikke korrekt når klagers advokat påstår at den oprindelige police omhandlede stormskadedækning for udbygningerne.

Selskabet imødekom delvis klagers ønske med udvidelsen af dækningen den 14. december 2001 - dog var den gamle driftsbygning fra 1874 - bygning B - som det fremgår af policens klausul og den senere polices klausul fortsat kun dækket mod brand til dagsværdi.

Der har således på intet tidspunkt været tale om en indskrænkning i dækningen eller en skærpelse af vilkårene for forsikringens dækning - tværtimod - hvorfor Forsikringsaftalelovens § 33 ikke er relevant for aktuelle sag."

Af forsikringspolicen benævnt **A** fremgår:

"Policenummer …175
Ikraftdato Forsikringen gælder fra den 15/04-2000
…
Forsikringen dækker:
Bygningsbrand
Anden bygningsskade
Glas og kumme
Husejeransvar og retshjælp
Svamp- og insektskade
Skjulte rør

Udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. er kun dækket mod brand - for disse bygninger gælder særlige erstatningsregler, se under klausuler på policen.
…
Klausuler

Erstatningsopgørelse

Skade på beboelsen erstattes efter forsikringsbetingelsernes punkt 10.1.

Skade på øvrige bygninger - dvs. udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. - erstattes til dagsværdi jf. forsikringsbetingelsernes punkt 10.3.1.
…
Det er en forudsætning for forsikringens dækning at halm på loftet fjernes."

Af forsikringspolicen benævnt **B** fremgår:

"Policenummer … 175
Ikraftdato Forsikringen gælder fra den 18/08-2000
…

Forsikringen dækker:
Bygningsbrand

Anden bygningsskade
Glas og kumme
Husejeransvar og retshjælp
Svamp- og insektskade
Skjulte rør

Udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. er kun dækket mod brand - for disse bygninger gælder særlige erstatningsregler, se under klausuler på policen.
…

Klausuler

Erstatningsopgørelse
Skade på beboelsen erstattes efter forsikringsbetingelsernes punkt 10.1.

Skade på øvrige bygninger - dvs. udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. - erstattes til dagsværdi jf. forsikringsbetingelsernes punkt 10.3.1. "

Af forsikringspolicen benævnt **C** fremgår:

"Policenummer … 175
Ikraftdato Forsikringen gælder fra den 14/12-2001
…

Forsikringen dækker:
Bygningsbrand
Anden bygningsskade
Glas og kumme
Husejeransvar og retshjælp
Svampe- og insektskade
Skjulte rør

Udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. er kun dækket mod brand og storm - for disse bygninger gælder særlige erstatningsregler, se under klausuler på policen.
…

Klausuler

Erstatningsopgørelse
Skade på beboelsen erstattes efter forsikringsbetingelsernes punkt 10.1.

Skade på øvrige bygninger - dvs. udbygninger, udhuse, garager, lader m.m. - erstattes til dagsværdi jf. forsikringsbetingelsernes punkt 10.3.1.

For bygninger der opgøres til dagsværdi ydes ikke restværdierstatning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 10.9 samt erstatning til lovliggørelse jf. forsikringsbetingelsernes punkt 9.4.

Bygning: B (Gl. driftsbygninger)
Er alene brandforsikret til dagsværdi uanset hvad der fremgår af policen."

6. 68.504

I selskabets skrivelse af 31/3 2004 til klager C.F. er bl.a. anført:

"Hermed sender vi dig policen for Husforsikring

Policenummer: … 175

Policen er gældende fra: 1. april 2004

Policen er sammen med forsikringsbetingelserne din forsikringsaftale med ALKA.

Vi beder dig kontrollere, at oplysningerne på policen er korrekte. Hvis noget skal ændres bedes du venligst ringe til os.

…

Dækninger	**Summer**	**Selvrisiko pr. skade**
Bygningsbrand		kr. 1.663
Anden Bygningsskade		kr. 1.663
Husejeransvar		
Personskade	kr. 5.000.000	kr. 0
Tingskade	kr. 2.000.000	kr. 0
Retshjælp	kr. 100.000	kr. 2.000
Glas og kumme		kr. 0
Svampe- og insektskade		kr. 1.663
Skjulte rør		kr. 1.663
Sekundære bygningers dækning:		
Storm til dagværdi		kr. 1.663

…

Klausuler

…

Individuel klausul

Bygning B (Gl. driftsbygninger)

Er alene brandforsikret til dagsværdi uanset hvad der fremgår af policen."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at der for så vidt angår bygning B alene er dækning for bygningsbrand, og at klagerne er blevet tilstrækkeligt oplyst herom, hvorfor nævnet ikke finder anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen