771/07

Den 25. april 2007 blev i sag nr. 70.290:

xxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

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 husforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt vandskade.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at skaden er sket over tid på grund af udsivning af vand fra et ikke skjult rør.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 26/9 2006, fremgår:

"1. Sagsfremstilling, kor redegørelse for sagen. ...
Jeg har d. 24/9-06 konstateret at vandet sprøjtede ud fra et tæret rør under min køkkenvask, og herved fået vandskade i køkkenskabe og underliggende trægulv. Jeg lukkede øjeblikkelig for vandet, og bestilte en vvs-installatør til at udbedre skaden, som blev udbedret d. 25/09-06. Den 26/9-06 anmeldte jeg den opståede skade til forsikringsselskabet telefonisk.

Jeg fik den besked fra forsikringsselskabet, at de ikke kunne hjælpe mig, da der nok havde været udsivning fra røret, inden vandet var begyndt at sprøjte ud. Dette kunne jeg ikke hverken be- eller afkræfte, da jeg først opdagede utætheden da vandet sprøjtede ud i køkkenskabet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Jeg er absolut ikke tilfreds med afvisningen af skaden fra forsikringsselskabets side, og er meget skuffet over at de ikke engang kunne tilbyde en forsikringskyndig/taksator, kunne komme og besigtige skaden. Jeg forventer at jeg snarest muligt bliver kontaktet af mit forsikringsselskab, angående min vandskade."

Selskabet har ved skrivelse af 9/10 2006 til nævnet anmodet klageren om at fremsende fotos af det omhandlede rørs placering under køkkenvasken.

Efter modtagelsen af klagerens fotos har selskabet i skrivelse af 24/10 2006 til nævnet anført følgende:

"**Sagens fakta**
Vores forsikringstager anmeldte telefonisk den 26. september 2006, at han havde opdaget en vandskade, Vi har noteret følgende fra telefonsamtalen:

'Der er brud (tæring) på synligt rør under køkkenvasken. FT skal fjerne en løs plade før han kan se røret, men han skal ikke bruge værktøj eller noget, han kan blot fjerne pladen med hænderne. Han siger selv, at der har dryppet/sivet vand ud over længere tid, og vandet er trukket ned i bunden af skabet samt under køkkengulvet. Afvist dækning - ej pludselig udstrømning.'

Dækning blev også afvist skriftligt ved brev af 26. september 2006.

Fotos viser, at det tærede rør ikke har været gemt i et lukket hulrum i skabet.

Vi har vist fotos af gulvet til vores bygningskonsulent H.M., som oplyser, at misfarvningen af spånpladegulvet viser, at skaden er opstået over længere tid. En pludselig udstrømning af vand i køkkenskabet, der løber ud under lågen og under vinylgulvet, vil hurtigt blive opdaget, og når vandet tørres op, vil det ikke efterlade en mørk skjold.

Et tæret rør starter med et diminutivt hul, som over tid bliver større. Da der er tale om en forsyningsledning under tryk, vil vand sive ud fra tæringsstedet, løbe ned ad røret og indføringshullet i skabet samt videre ned under køkkenskabet. Dette vil ske ubemærket i længere tid, indtil tæringen bliver så stor, at vand sprøjter ud af røret, og rørets tilstand opdages. Den mørke misfarvning/begyndende nedbrydning af spånpladegulvet viser, at vandskaden på gulvet er opstået over længere tid.

I forbindelse med klagen til Ankenævnet og fremfindelse af sagen, har vores medarbejder L.M., der tog imod den telefoniske anmeldelse, skrevet følgende kommentar:

'Jeg talte med ft. den 26/9 da han anmeldte skaden. Jeg kan tydeligt huske samtalen, og det var ft.s egne ord at skaden havde stået på i lang tid og vandet havde dryppet/sivet ud. Jeg spurgte flere gange ind til skadeårsagen før jeg afviste skaden, og det var ikke mig, som konkluderede, at der nok var tale om udsivning - det var ft.s egen konklusion.'

Vores vurdering
Ifølge forsikringsbetingelsernes side 13 pkt. 4 dækker forsikringen skade på grund af pludselig og uventet udstrømning (altså ikke dryp eller udsivning) af vand, olie eller kølevæske fra røranlæg og dertil knyttede installationer.

Utætheder på rør og deraf følgende skade på bygning, som ikke er opstået pludseligt, dækkes kun, når der er tale om skjulte rør, jf. betingelsernes side 19. Skjulte rør er defineret som rør, der befinder sig i vægge, mure eller gulve eller er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og lignende lukkede hulrum, jf. pkt. 1.

Et rør, der befinder sig i et køkkenskab, er ikke et skjult rør, og røret er ej heller gemt i et lukket hulrum i skabet, men alene dækket af en halvhøj, flytbar plade.

Vandskade fra synlige rør dækkes kun ved pludselig og uventet udstrømning. Men skaden på gulvet er ikke først opstået, da forsikringstager opdager, at vand sprøjter ud af røret, idet misfarvningen viser, at skaden på gulvet er opstået over længere tid.

Vi må fastholde, at der ikke er dækning for skaden, idet gulvet er skadet over tid af udsivning af vand, fra tæringen af røret satte i gang, og indtil hullet var blevet Sao stort, at vand begyndte at sprøjte ud i skabet, og skaden på rør og køkkengulv blev opdaget."

Nævnet har fået forelagt de fotos, der er vedlagt sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**ANDEN BYGNINGSBESKADIGELSE**

Under bygningskaskoforsikringen dækkes direkte skade på det forsikrede ved
...
4 Udstrømning af vand, olie eller kølevæske

Forsikringen dækker skade på grund af pludselig og uventet udstrømning (altså ikke dryp eller udsivning) af vand, olie eller kølevæske fra

1. røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg,
2. vand-, varme- og sanitetsinstallationer,

...
SKJULTE INDVENDIGE RØR

1 Indvendige skjulte rør

Forsikringen omfatter de skjulte vand-, varme-, olie-, gas- og afløbsrør, som findes i eller under de af ejendommens bygninger, der er opført på muret eller støbt fundament eller sokkelsten.

At rør er skjulte vil sige, at de befinder sig i vægge, mure eller gulve eller er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og lignende lukkede hulrum.

2 Forsikringen dækker
...
- reparation af utætheder i vand-, varme-, olie- og gasrør,

- skade på bygning og haveanlæg, som følge af en erstatningsberettiget skade på vand-, varme-, olie-, og gasledninger, når skaden konstateres samtidig med reparation af ledningerne."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at skaden er sket over tid på grund af udsivning af vand fra et rør, der ikke kan karakteriseres som skjult i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse, som findes at være i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson