788/08

Den 23. januar 2008 blev i sag nr. 71.858:

xxxxx xx xxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

TrygVesta Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har villaforsikring i Tryg Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at det uberettiget har opkrævet fire gange selvrisiko i forbindelse med to anmeldte rådskader.

Selskabet har fastholdt opkrævningen af fire gange selvrisiko svarende til 10.000 kr. under henvisning til, at det har anset de anmeldte rådskader på henholdsvis to vinduer, en dør samt træbeklædning i udestue som fire skader/forsikringsbegivenheder.

Det fremgår af sagen, at klageren i 2006 fik udskiftet to vinduer, der var rådne. Selskabet anerkendte rådskaderne som dækningsberettigende og fratrak den policemæssige selvrisiko på 2.500 kr. pr. vindue. Primo 2007 fik klageren isat ny dør og ny udvendig træbeklædning i sin udestue, idet begge dele var angrebet af råd. Igen anerkendte selskabet rådskaderne som dækningsberettigende og opkrævede to gange selvrisiko i forbindelse med erstatningsudbetalingen.

Klageren har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at hun er berettiget til at få to gange selvrisiko tilbage, svarende til 5.000 kr. Klageren har desuden udtrykt sin utilfredshed med, at det ikke på tilstrækkelig tydelig måde fremgår af selskabets forsikringsbetingelser, at der er en selvrisiko pr. skade.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 21/6 2007 bl.a.:

> "I det foreliggende tilfælde er der tale om skader på 2 vinduer og 1 dør, der er fysisk adskilt, samt en facadebeklædning, og de konstaterede skader har udviklet sig uafhængigt af hinanden. Da der ikke er tidsmæssig eller stedlig sammenhæng mellem skaderne, gør vi gældende, at der er tale om 4 skader/forsikringsbegivenheder.
>
> Det forhold, at skaderne er konstateret næsten samtidig er uden betydning for sagens afgørelse. I den forbindelse bemærker vi, at såfremt der lægges vægt på at skaderne er konstateret samtidig, vil dette føre til en ubegrundet og tilfældig forskelsbehandling mellem de kunder, der 'løbende' anmelder rådskader, med deraf selvrisiko ved hver skade, og de kunder, der 'samler skader' og anmelder dem samlet for derved alene at betale en selvrisiko.
>
> Med hensyn til den fysiske placering af de rådskadede bygningsdele sammenholdt med, hvordan en rådskade udvikler sig, gør vi gældende, at det er i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, at vi betragter rådangrebene på hver vinduesramme, dør og facadebeklædning som en selvstændig skade/forsikringsbegivenhed, og at vi i henhold til punkt 9 i betingelserne har ret til at gøre selvrisikoen på 2.500 kr. gældende pr. angrebet bygningsdel.
>
> Vi henviser også til forsikringsbetingelsernes punkt 7, hvoraf det fremgår, at erstatningen opgøres til nyværdi bortset fra de skader, hvor der er en særskilt afskrivningstabel. Da der ikke er afskrivningstabel for vinduer, døre eller beklædningen - uanset alder - er der ydet erstatning til nyværdi, alene med fradrag af selvrisiko 2.500 kr. pr. skade.
>
> Herefter fastholder vi, at de anmeldte rådskader er 4 skader/forsikringsbegivenheder, og at vi med henvisning til forsikringsbetingelserne er berettiget til at modregne 2 X selvrisiko for skaderne anmeldt 22. august 2006 og 2 X selvrisiko for skaderne anmeldt 1. november 2006.
>
> Vi henviser til ankenævnskendelserne nr. 60.855 og 60.948."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**9. Selvrisiko**
> ...
> **Særlig selvrisiko gældende for Udvidet forsikring.**
> ...
> For skader dækket under råddækningen udgør selvrisikoen kr. 2.500."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen har nævnet konstateret, at selskabet i sine forsikringsbetingelser har fastsat fikserede afskrivningsprocenter på nærmere fastsatte bygningsdele. Træværk er dog ikke nævnt blandt de bygningsdele, hvorpå der afskrives. Skader

på træværk dækkes derfor med nyværdi uanset træværkets tilstand. I hvert fald i en sådan situation finder nævnet - i overensstemmelse med sin faste praksis i tilsvarende sager mod samme selskab - ikke anledning til at kritisere, at selskabet har beregnet selvrisiko som sket.

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