797/08

Den 2. juni 2008 blev i sag nr. 72.784:

xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

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 i den forsikrede ejendoms kælder.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at den omhandlede skade ikke er omfattet af forsikringens dækningsområde.

Af klageskemaet fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...
D. 6. juli konstaterer vi vand i kælderrum og kældergang. D. 5. juli har der været skybrud. (Dette bestrides ikke af Nykredit Forsikring). Vandet er tilsyneladende blevet presset op gennem terrændæk pga. af de store mængder vand der kom d. juli. Iflg. Tilstandsrapport har der aldrig været vand i kælderen før - huset blev bygget i 1964. Vi fik skade på gulve som skulle tages op og reetableres.
...
Forsikringsselskabet afviser sagen med at der ikke er tale om oversvømmelse da vandet er kommet nedefra (terrændæk).

Den fortolkning af ordet oversvømme synes vi er meget begrænset/forkert og ikke passer til den gængse brug af ordet uden for forsikringsverdenen bla. oversvømmes mineskakter selv om vandet kommer nedefra etc.

På dansk findes heller ikke noget ord som 'undersvømme' der skulle dække 'oversvømmelser' hvor vand kommer nedefra.

Der er ikke eksplicit undtaget nogen steder i vore forsikringspolice at skade forvoldt af vand der trænger op nedefra efter et voldsomt skybrud skulle være undtaget fra dækning.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
At de vedkender sig at skaden er erstatningsberettiget. Det kan ikke være rigtigt at sagen afvises pga. en teknisk fortolkning af ordet oversvømme.

Ankenævnet bør se på denne tekniske fortolkning - den stammer vist fra nogle gamle sager."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor i skrivelse af 20/11 2007 bl.a. anført:

"I vores forsikringstagers tilfælde er vand ikke kommet ind i kælderen ved opstigning gennem afløbsledninger, men er trukket gennem kældervæggen.

Ifølge ankenævnets praksis anses vand, der under jordniveau trænger ind gennem fundament, kældervægge eller kældergulve, ikke som oversvømmelse. Vi henviser til bl.a. ankenævnskendelse 46.807 og 63.672.

Vi er enige med vores forsikringstager i, at man sprogligt godt kan tale om, at noget underjordisk oversvømmes som i eksemplet med en mineskakt.

Fortolkningen af forsikringsdækning skal efter vores opfattelse imidlertid ses i sammenhæng med forsikringsbetingelsernes formulering. Ifølge Nykredits betingelser dækkes, når vand under voldsomt skybrud eller tøbrud *ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet*. I definitionen på voldsomt skybrud i næste afsnit fremgår, at vandmængden skal være så voldsom, at vandet ikke kan få afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer. I disse sætninger ligger, at vand hober sig op på jordoverfladen eller over, f.eks. på et tag, fordi afløbssystemer ikke kan optage nedbøren hurtigt nok, og herfra, dvs. fra jordniveau eller over jordniveau, medfører oversvømmelser.

Vand er heller ikke trængt ind i kælderen igennem naturlige utætheder. Naturlige utætheder i bygninger forekommer ved åbninger i bygningsdele, eller hvor byggematerialer er samlet. Naturlige utætheder kan i kældre forekomme ved f.eks. ventilationsåbninger i væg, eller hvor kælderdør og kældervinduer er indføjet i bygningen. En ubrudt flade udgør ikke en 'utæthed'."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**26. Sky- og tøbrud**
Forsikringen dækker skade forvoldt af vand, der under voldsomt skybrud eller tøbrud ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet eller trænger igennem naturlige utætheder.

Ved voldsomt skybrud forstås, at nedbørsmængden som følge af en kortvarig kraftig byge er så stor, at vandet ikke kan få afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer (f.eks. tagrender, nedløbsrør og regnvandsledninger).
…
27. 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

- røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg.

- vand-, varme- og sanitetsinstallationer
- akvarier eller beholdere med rumindhold på mere end 20 l.

Forsikringen dækker ikke

- skade forårsaget ved opstigning af grundvand eller kloakvand, medmindre skaden skyldes forhold, de sikrede ikke har indflydelse på, herunder voldsomt sky- eller tøbrud."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at der har været tale om voldsomt skybrud.

Nævnets flertal udtaler herefter:
Vand, der som i denne sag er presset op gennem terrændæk, er efter nævnets praksis ikke "oversvømmelse" som nævnt i forsikringsbetingelsernes punkt 26.1.

Flertallet finder endvidere, at dækning efter forsikringsbetingelsernes punkt 27 om opstigende grundvand efter almindelig forsikringsretlig praksis må forudsætte, at vandet er kommet ind fra rørinstallationer, herunder f.eks. kloak, og at der derfor heller ikke er forsikringsdækning for den anmeldte vandskade efter denne bestemmelse.

Nævnets mindretal finder, at der efter forsikringsbetingelserne også er dækning for skade som følge af vand, der stiger op gennem terrændæk.

Efter stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand