811/09

Den 19. januar 2009 blev i sag nr. 73.961:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Bornholms Brandforsikring A/S
Tornegade 8
3700 Rønne

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har bygningsforsikring i Bornholms Brandforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade på en trappe i den forsikrede ejendom.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at der ikke er tale om en pludselig skade. Selskabet har desuden gjort gældende, at skaden skyldes fejlkonstruktion eller manglende vedligeholdelse, hvorfor den er undtaget fra forsikringens dækningsområde.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 8/5 2008, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...
> Kort tid efter vores overtagelse af ejendommen ... falder min samlever ned igennem vores trappe. Trappen går fra stuen til første sal, herved pådrager hun sig adskillige hudafskrabninger og blå mærker det må nok betragtes om heldigt der ikke skete mere. Skader er sket ved at et af de øverste trin svigter hvorved hele trappen bliver skilt ad når dette trin bliver trykket ned af personens vægt hvorved alle de nedenstående bliver trykket ud ad deres respektive huller.
>
> Det skal bemærkes at undertegnede samlede trappen midlertidig inden forsikringens taksator kom og tog billeder. Det var ikke muligt at få trinene ordentligt ind på plads igen efter de havde været ude læg mærke til de lyse kanter. At trinene har lyse kanter som ikke har været udsat for sollys igennem længere tid understreger at skaden må være sket pludseligt. Trappen har været i brug af den tidligere ejer siden 1978 uden problemer derfor kan forsikringens påstand om skade der er opstået over længere tid forekomme lidt underlig. Vi havde i hvert fald ikke bemærket noget unormalt med trappen inden sammenbruddet.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
En erstatning der står i forhold til bemeldte skade."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 13/6 2008 til nævnet anført:

"Trappens alder er ukendt, men trappen er formentlig monteret i forbindelse med ejendommens opførelse i 1977.

Der er tale om en trappe, hvor trinene er tappet ind i vangerne. Det er ganske almindeligt, at der gennem årene sker slid af trappens dele, idet 'træet arbejder', herunder også at limen helt eller delvist mister sin bindeevne. I den højre vange (set nedefra) ses der søm, hvorimod der i venstre side ikke ses at være søm.

Det er således vor taksators opfattelse, at skaden ikke kan karakteriseres som en pludselig skade, idet trinene over et tidsrum har løsnet sig fra sit fæste i vangerne, hvilket iflg. forsikringstageren jo også er årsagen til, at forsikringstagerens hustru falder (svigt af trin).

Vi skal i den forbindelse henvise til vilkårenes side 5 (nederst), samt ordlisten på side 54. Heraf fremgår, at såvel årsag som virkning skal være pludselig for at skaden kan anses for dækningsberettigende. Da denne betingelse ikke ses opfyldt, har vor taksator afvist skaden.
Det kan tilføjes, at spørgsmålet i øvrigt har været forelagt en tømrermester, som påpeger, at der tillige kan være tale om fejlkonstruktion eller manglende vedligeholdelse, idet trinene ikke blot kan falde ud af vangerne."

Nævnet har fået forelagt fotos af trappen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Hus- og grundejerforsikringen omfatter nedenstående skadeårsager, dog under forudsætning af, at skaden ikke kan tilskrives '**mangelfuld vedligeholdelse**', slitage, tæring, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering eller anden fejl ved fremstilling eller opførelse af de forsikrede bygninger og tilbehør her til.
...
Anden upåregnelig skade

Hvad dækkes
Anden upåregnelig skade, der sker *__pludseligt__, og hvor skadeårsagen ikke andetsteds i vilkårene er nævnt som dækket eller undtaget.

...

Hvad dækkes ikke
1) Skader, der ikke anses for at være *__pludseligt__ opstået, men er sket over et tidsrum, f.eks. ved udsivning, tæring, sætning eller lignende.

2) Skader, der er *__påregnelige__, f.eks. skade forårsaget ved spild af væsker, tilsmudsning, svidning og lignende.

...

Ordliste
...
Pludselig
Herved forstås skade, som skyldes en udefra pludselig kommende virkende årsag. Skader, der sket over et tidsrum og ikke på et tidspunkt, som f.eks. vandskade forårsaget ved dryp eller udsivning, revnedannelse på grund af frost, bygningens sætning, rystelser fra trafik, gener fra dyr, der gnaver eller bygger rede og lignende skade, regnes ikke for pludselig skade.
...
Påregnelig
Ved påregnelige skader forstås bl.a. skade opstået under daglig brug, herunder ved rengøring eller reparation. Det kan eksempelvis være skader forårsaget af børn, dyr, eller ved spild af væsker, ridser, tilsmudsning, stænk, svidning eller smeltning, f.eks. ved tobaksgløder, stjernekastere eller ved gløder fra pejs."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det godtgjort, at trappen er påført en skade, der efter sin karakter må betegnes som en pludselig skade.

Da nævnet ikke finder grundlag for at antage, at skaden på trappen kan tilskrives fejlkonstruktion eller manglende vedligeholdelse,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Bornholms Brandforsikring A/S, skal anerkende, at den anmeldte skade er dækket i henhold til forsikringsbetingelsernes bestemmelse om pludselig skade, og skal udbetale klageren den erstatning, han herefter har krav på, med tillæg af renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen