827/09

Den 21. september 2009 blev i sag nr. 75.413:

xxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt skybrudsskade (vandskade på korkgulv i kælder).
Selskabet henviser til, at forholdet ikke er dækningsberettigende, idet skaden ikke skyldes en oversvømmelse, men vandindtrængning gennem utætheder i fundamentet og/eller væggene.
Det fremgår af sagen, at klageren den 14/8 2007 anmeldte til selskabet, at der som følge af skybrud var sket vandskade på korkgulvet i den forsikrede ejendoms kælder.

Ejendommen blev den 23/9 2008 besigtiget af selskabets bygningskonsulent, som på baggrund heraf udfærdigede bygningsrapport. Af denne rapport, som blev fremsendt til klageren, fremgår bl.a.:

"**Besigtigelsesdato:**
23.09.2008
…
Skadens omfang/Dækningsomfang:
Oplyst at der under skybrud - stærk regn er kommet vand ind ved lyskasser / vinduer i trapperum, samt at der er kommet vand ind i stort kælderrum mod vejen. Her er vandet sivet ind gennem fundament - mur mod terræn, og trukket ud gennem beklædning på væg, efterfølgende løbet ud på gulv med korkfliser. Der er ikke noget gulvafløb i lokalet. Vægbeklædning er mærket af vand - fugt i bunden, og korkfliser er gået løs fra påklæbningen til betongulv. Der er ikke opstået skader i trapperummet.

De konstaterede skader er ikke omfattet af dækning på forsikringen, som ikke dækker skader som følge af vand, der trænger gennem utæt tag, væg eller gulv.

Afhjælpning:
Fra have bag huset falder terræn ned mod bygning - ud mod vejen. Der er ligeledes en del stenbelægninger som medfører at der ved stærk regn, ledes en del vand om på terræn på hussiden mod vejen. Her sker der en kraftig opfugtning af jorden ind mod fundamenter, hvor der gennem utætheder, gennemføring vandstik, ol. sker en vandindsivning til det anførte kælderrum med korkfliser. Der bør etableres forhold, afgrænsninger, afløb, ol. der modvirker, at der ledes vand til terræn mod fundamenter hussiden mod vejen. Dette ville kunne modvirke indsivning af vand til kælder, og nedbringe fugt i fundament - ydermur. I kælder kunne det som anført konstateres, at den påmonterede beklædning var mærket af fugt - træ mærket - delvis nedbrudt. Der kunne også konstateres tæring op rør, ved indførslen af vandstikket gennem fundamenter. Beklædningen på ydervæggen er således et forhold der bør overvejes - vurderes."

I en herefter af klageren til selskabet fremsendt skrivelse af 3/10 2008 hedder det:

"Efter konsulent B.L. har været og bese skaden, har jeg modtaget et afslag på erstatning. Vedr. trævæggen er det ok at den ikke bliver erstattet, men hvad gulvet angår er jeg uforstående. Ved nærlæsning af policen (vedlagt), står der tydeligt at skybrud hører ind under dækning, og man kan vel nok kalde 70 mm for skybrud.
Det er jo ikke fordi jeg render dørene ned hos Codan; i løbet af de 33 år vi har haft forsikret i Hafnia / Codan har vi haft 2 bygningsskader.
Jeg forventer at høre lidt mere positivt fra Codan end hidtil."

Efter fornyet gennemgang af sagen fastholdt selskabet afgørelsen, hvilket blev meddelt klageren ved skrivelse af 13/10 2008.

Efterfølgende blev sagen indbragt for nævnet.

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at den anmeldte skade på korkgulvet er dækningsberettigende. Til støtte herfor har han i klageskemaet, der er dateret 7/1 2009, bl.a. anført, at der ikke er noget afløb i det pågældende rum.

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 19/2 2009 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringstagerens klage vedrører korkbelægningen i det store kælderrum. Gulvet er som anført blevet beskadiget af vand, der er trængt op gennem gulvet eller ind gennem utætheder i væggen.
…
Idet skaden ikke skyldes en oversvømmelse af forsikringsstedet, men vandindtrængen gennem utætheder i fundament og eller vægge, må vi fastholde, at der ikke foreligger en dækningsberettigende skade. Til støtte for vores afgørelse kan vi henvise til AK 55112 samt AK 70247."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Bygningskaskodækning**
…
Sky- og tøbrud

3. Hvilke skader er dækket?
Skader forårsaget af vand, der under voldsomt skybrud og under voldsomt tøbrud ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet eller stiger op gennem afløbsledninger.

Ved voldsomt skybrud/tøbrud forstås, at mængden af nedbør/smeltevand er så stor, at de normale afløbsledninger ikke kan tage vandet."

Nævnets flertal - 2 medlemmer - finder det ikke godtgjort, at vandet er trængt ind i huset på en sådan måde, at det kan betegnes som oversvømmelse i forsikringsbetingelsernes forstand. Uanset, at der er tale om skybrud, kan det derfor ikke kritiseres, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning.

1 medlem finder, at en skade opstået som sket i denne sag er at anse som en oversvømmelse.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann