828/09

Den 23. september 2009 blev i sag nr. 75.882:

xxxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxx xxxx x
xxxx xxxxxx x

mod

TrygVesta Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har villaforsikring i TrygVesta Forsikring A/S, klager over selskabets erstatningsopgørelse i forbindelse med en anmeldt rørskade.

Selskabet har opgjort erstatningen efter reglerne om stikledninger.

Klageren har i et tillæg til klageskema dateret 23/3 2009 til nævnet redegjort for sagen således:

> "I forbindelse med konstatering af rotteangreb på min ejendom … har D. Entreprenør- og Kloakfirma udfærdiget den i kopi vedlagte besigtigelsesrapport.
>
> Det har givet anledning til den ligeledes i kopi vedlagte regning på i alt kr. 13.076,56, hvoraf TRYG i henhold til omstående police har betalt kr. 2.615,31, medens jeg har betalt kr. 10.461,25.
>
> Tryg har nedsat dækningen på grund af alder med henvisning til, at der er tale om en stikledning.
>
> Det er nu dialogen.
>
> I overensstemmelse med Illustreret Byggeordbog, udgivet af huset Hovmand, 1. udgave 1998 er det min opfattelse, at en stikledning er ledningen fra kommunalt net til den rammer måleren eller den private del af en ledning.
>
> I mit tilfælde har der været tale om brud i den kloakbrønd ved kældertrappen, hvor tagnedløbet gik ned i brønden.
>
> Fra denne brønd var der afløb til en samlebrønd inde i gården.

2. 75.882

Fra denne samlebrønd er der videre forbindelse med stikledningen til det offentlige net.

Efter min opfattelse er der tale om fejl på interne skjulte rør - godt nok en kloakbrønd på kældertrappen.

Det kan man vel ikke kalde en stikledning!"

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 8/4 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Kort sagsfremstilling**
Vores kunde anmeldte telefonisk den 8. september 2008, at der eventuelt var brud på kloakstik, da der var konstateret rotter under fliserne i haven. Ved telefonsamtalen bliver det noteret, at der ikke er tegnet udvidet forsikring, som begrænser afskrivningen til maks. 2.500 kr.
…
Af gruppe 5 fremgår det, at det vedrører 'Stikledninger i jord til vand-, varme- gas-, el- og afløbsinstallationer regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning, egen septiktank, eget rensningsanlæg, egen vandboring samt mellem de forsikrede bygninger.

Den omstændighed, at bruddet på afløbsledningen er mellem tagnedløb/tagbrønd og kloakbrønd ændrer ikke på den omstændighed, at skaden henhører under gruppe 5, som omhandler ledninger/afløb i jord.

Til støtte herfor vedlægges et internt bilag vedrørende afgrænsning mellem skjult rør og stikledninger (bilag 3). Den konkrete rørinstallation fremgår at dette bilag og er indrammet med grøn tusch.

Vores kunde henviser til 'Illustreret Byggeordbog', og det er korrekt, at det fremgår af den, at en stikledning betegnes som en ledning fra kommunalt net til måler.

Skaden skal imidlertid behandles ud fra gældende forsikringsbetingelser, og ikke ud fra definitionen i denne bog.

Vores vurdering
…
Afskrivningen er foretaget korrekt ud fra forsikringsbetingelsernes afskrivningstabel for stikledninger."

Det fremgår af sagen, at kloakbrønden er mere end 50 år gammel, og at selskabet har erstattet udgifterne med 20 %.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**DÆKNINGSOVERSIGT - VILLAFORSIKRING**
…
Forsikringen dækker følgende dele af ejendommen:
…
Gruppe 4

3. 75.882

Skjulte rør til vand-, varme-, gas, olie- og afløbsinstallationer samt **skjulte** elkabler til brug for rumopvarmning.

Gruppe 5
Stikledninger i jord til vand-, varme -(inkl. jordvarmeslanger), gas-, el- og afløbsinstallationer regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning (fællesledning), egen septiktank, eget rensningsanlæg, egen vandboring samt mellem de forsikrede bygninger.
Olieledninger i jord fra tank til bygning samt rør fra medforsikret svømmebassin til bygning.
…
Denne afskrivningstabel gælder kun for skader dækket under D, Rør- og kabelforsikring

Alder indtil	Erstatning
20 år	100%
derefter	70%

Erstatningsprocenten beregnes af den samlede udgift til udbedring af skaden incl. evt. udgifter til fejlfinding, fritlægning samt evt. følgeskade på bygning og retablering.

Er forsikringen tegnet med Udvidet forsikring, vil afskrivningen højst blive kr. 2.500. Hertil kommer evt. egenbetaling ved dækning for kosmetiske forskelle.

Denne afskrivningstabel gælder kun for skader dækket under E, Stikledningsforsikring

Alder indtil	Erstatning
20 år	100%
30 år	70%
35 år	60%
40 år	50%
45 år	40%
50 år	30%
derefter	20%

Erstatningsprocenten beregnes af den samlede udgift til udbedring af skaden incl. evt. udgifter til fejlfinding, fritlægning samt evt. følgeskade på bygning og retablering.

Er forsikringen tegnet med Udvidet forsikring, vil afskrivningen højst blive kr. 2.500. Hertil kommer evt. egenbetaling ved dækning for kosmetiske forskelle.
…
Ordforklaring
…
Skjult
Ved skjult installation forstås installationer, der er indstøbt eller skjult i gulv, i kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende.
Med skjult menes, at der ikke er direkte adgang til installationen uden brug af værktøj, eller at der ikke findes en permanent trappe til loft. Isolering alene medfører ikke, at installationen er skjult."

Nævnet udtaler:

4. 75.882

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet give selskabet medhold i, at det omhandlede brud i kloakbrønden ikke er en skjult installation i den forsikrede bygning. Allerede derfor er skaden ikke omfattet af dækningsbestemmelsen i forsikringsbetingelsernes gruppe 4 vedrørende skjulte installationer.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jacques Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson