866/11

Den 26. april 2011 blev i sag nr. 78.314:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bygningsforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at dække en anmeldt tøbrudsskade, som efter det oplyste skete den 12/3 2010.

Selskabet har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at klageren ikke har sandsynliggjort, at årsagen til vandskaden er voldsomt tøbrud.

Af selskabets brev af 19/3 2010 til klageren fremgår:

"**Sagsforløbet:**
Sidst på dagen fredag d. 12.03.2010, blev jeg kontaktet af vores skadekontor med besked om at kontakte dig.

Der blev her oplyst at man fra kontoret havde afvist skaden med henvisning til, at der ikke havde været vejrlig, hvor skadedefinitionen for 'tøbrud' har været opfyldt.

Jeg talte kort med dig, og herefter med ansatte fra firmaet … der var på stedet rekvireret af beredskabschefen i kommunen.

Jeg fik oplysninger om omfanget af vandskaderne, hvor det blev oplyst at der i et enkelt rum stod en del vand, og i de øvrige rum stod ca. 2-3 cm vand på gulvene over et samlet areal af ca. 40-50 m^2 af beboelsen.

Da skaden tidligere var afvist fra vort kontor, og da jeg ikke på dette tidspunkt havde haft mulighed for nærmere at undersøge vejrforholdene, blev afvisning fastholdt med tilsagn om at vende tilbage mandag d. 15.03.2010.

Efter nærmere undersøgelse af vejrforholdene d. 15.03.2010 - ved kontakt til DMI - hvor det blev oplyst at temp. var steget fra +2,1 gr. til +7,5 gr. - blev afvisningen fastholdt, da det nu var påvist at skadedefinitionen ikke var opfyldt .

For dækning på tøbrudsskader skal følgende vejrligsforhold være til stede.

Skadedefinitionen
Voldsomt Tøbrud
For at der er tale om voldsomt tøbrud, skal temperaturen stige ekstraordinært ***fra minus grader*** *til adskillige* ***plus grader (+8 til 10 grader)*** *i løbet af relativ få timer.*

Der skal således ske ret stor ændring af temperaturen - på 8-10 grader - over et kort tidspunkt ca. 6 timer, og temperaturen skal stige fra minusgrader.

De oplyste antal grader fra DMI bliver eftersendt når disse modtages fra DMI skriftligt.

Ud over de anførte målinger som senere modtages skriftligt, har jeg været inde på DMI's hjemmeside, hvor jeg kun kan få adgang til temp. målt i lufthavnen i Karup, og disse målinger viser temp. fra (-1,0 til + 4,9) den pågældende dag d. 12.03.2010.

Der således målt temperatur fra minus til plus, men ikke i en størrelsesorden der opfylder skadedefinitionen (se ovenfor).

Endvidere har jeg taget udskrift fra dels d. 11. 03 & 13.03. 2010, og begge dage har der været + grader uden store temperatursvingninger, og der har således ikke været vejrforhold der nærmer sig skadedefinitionen på voldsomt tøbrud.

Omtalte målinger vedl. i kopi.

Ud fra ovennævnte fastholdes afvisningen af skaden."

I brev af 31/3 2010 fra klagerens advokat til selskabet hedder det bl.a.:

"[Klager] har rettet henvendelse til mig i anledning af ovennævnte sag,

Jeg har i forbindelse hermed modtaget kopi af forsikringsselskabet skrivelse af 19. marts 2010, i hvilken forsikringsselskabet afviser dækning.

Jeg skal i den anledning meddele, at det er min opfattelse, at oplysningerne om temperaturen i Karup er urelevante, da min klient ikke bor i …

Min klient bor i trekanten mellem …

Jeg er bekendt med, at der er en vejrstation i såvel … som i … og beder hermed forsikringsselskabet indhente oplysninger om vejret den pågældende dag, fra de to nævnte stationer.

I øvrigt anmoder jeg forsikringsselskabet om, at oplyse hvor i forsikringsbetingelserne den refererede definition på en tøbrudsskade er nævnt."

Af selskabets brev af 13/4 2010 til klagerens advokat fremgår bl.a.:

"Med henvisning til brev af 31. marts 2010, skal jeg hermed vende tilbage til sagen.

Målestationer DMI:
Det er korrekt DMI har målestationer i såvel … som …, men … måler dog kun nedbør.

Jeg har igen kontaktet DMI ved …, der klart afviser, at definitionen for tøbrud har været til stede den pågældende uge, og han har oplyst følgende målinger fra stationen i …

Natten til d. 12.03.2010 +2 -3°
Morgen d. 12.03.2010 +2.1°
Aften d. 12.03.2010 +5,6°
Efterfølgende nat ned til 0°

Med henvisning til skadedefinitionen, oplyst i tidligere brev af 19. marts 2010, er der således ikke tale om voldsomt tøbrud den pågældende dag.

Definitionen på tøbrud er ikke direkte oplyst i betingelserne, men er over flere år blevet fastlagt at ankenævn for Forsikring og Pension, som ovenfor oplyst.

Til belysning af skadedefinitionen henvises til ankenævn for forsikring, hvor der foreligger flere kendelser til bekræftelse af vores vurdering af skaden. (bla. kendelse nr.: 68.751)."

Klageren har indbragt sagen for nævnet den 10/5 2010. Klagerens advokat har i klagen anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**
Den 12. marts 2010 opstod der tøbrudsskade på klagerens ejendom, idet store mængder sne smeltede, blandt andet fra en skrænt beliggende på naboejendommen, og på grund af den frosne jord, løb smeltevandet ned til, og ind i klagerens ejendom, hvorpå der opstod betydelige skader.

Sagen drejer sig om fortolkning af begrebet 'tøbrudsskade' samt om hvilke faktiske oplysninger med hensyn til temperaturforholdet, der kan lægges til grund.

Klager har fra skadestidspunktet løbende været i kontakt med forsikringsselskabet, der endeligt af afvist forsikringsdækning den 13. april 2010.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Dækning af skaden under den tegnede bygningskasko."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor har selskabet i brev af 2/6 2010 bl.a. anført:

"Vores kunde har i forbindelse med den telefoniske anmeldelse oplyst, at smeltevand fra marker er løbet ned af gårdspladsen og ind i huset. Herudover står der vand op af afløb og ind ad åbninger i huset. Der er vand på gulve i køkken og værelser.

Skadekonsulenten har undersøgt temperaturforholdene på skadestidspunktet. B.J. fra DMI har oplyst, at der ved målestationen i … er konstateret følgende målinger:

Natten til den 12. marts 2010 +2 til +3 grader
Morgen den 12. marts 2010 +2.1 grader
Aften den 12. marts 2010 +5.6 grader
Efterfølgende nat ned til 0 grader

Voldsomt tøbrud defineres ved, at der på relativt kort tid sker en temperaturstigning på flere grader fra minus til plus. Vi vedlægger til orientering udskrift af Forsikring og Pensions hjemmeside, hvoraf det fremgår, at temperaturstigningen skal være fra minusgrader til 8-10 grader plus over et halvt døgn, før der er tale om voldsomt tøbrud.

Som de ovenfor noterede målinger viser, er der ikke sket en sådan temperaturstigning på relativt kort tid. Temperaturerne ser tværtimod normale ud for årstiden og tidspunkterne på døgnet.

På baggrund af ovenstående er det således vores vurdering, at der ikke er tale om voldsomt tøbrud, hvorfor der ikke er dækning over den tegnede bygningskaskoforsikring.

Bevisbyrden for, at der er tale om et dækningsberettiget forhold, påhviler vores kunde. Såfremt vi modtager nye oplysninger, der sandsynliggør, at der har været tale om voldsomt tøbrud på skadestidspunktet, er vi naturligvis indstillet på, at se på sagen igen. Men som sagen ligger oplyst, fastholder vi i det hele vores tidligere afgørelse."

Nævnet har fået forelagt de fotos, der er vedlagt sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2. Hvilke skader er dækket**
Den direkte skade på det forsikrede ved

2.1. Pludselig hændelse
Ved pludselig hændelse forstås i denne sammenhæng hændelse, hvor såvel selve skaden som dens årsag og virkning er samtidig. Skader der sker over et tidsrum og ikke på et tidspunkt regnes ikke som pludselig hændelse.

Som pludselig hændelse forstås tillige storm (når vindstyrken er 8 eller derover, svarende til minimum 17,2 m/sek), voldsomt sky- eller tøbrud, hvor vandet ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet samt påkørsel og hærværk.
…
Bortset fra
…
2.1.4.
skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb

2.1.5.
skade ved opstigning af vand fra afløbsledninger, medmindre årsagen er voldsomt sky- eller tøbrud."

Det fremgår af klagerens police, at formuleringen "hvor vandet ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet" i forsikringsbetingelsernes punkt 2.1 ikke er gældende for klagerens forsikring.

Nævnet udtaler:
Sky- og tøbrudsskader er kendetegnet ved, at vand kommer ind i bygningen af dennes naturlige åbninger. Endvidere er den type af skader også ofte kendetegnet ved, at mange i samme område bliver ramt, og at skaden ikke skyldes særlige forhold hos en enkelt.

De billeder, der er fremsendt til nævnet i nærværende sag, viser en tøbrudsskade, der efter nævnets opfattelse er dækningsberettiget også i fravær af nærmere oplysninger om snemængderne, temperaturen i dagene op til skadetidspunktet, bygningens placering i terræn og oplysninger om, hvorvidt andre i området er ramt af tilsvarende skader. Nævnet finder derfor, at selskabet skal anerkende skaden og opgøre denne.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende skaden og opgøre denne.

J. Hermann