877/11

Den 17. oktober 2011 blev i sag nr. 79.268:

xxxxx xxxxxx xx
xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxx xx xxxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Gjensidige Forsikring ASA
Otto Mønsteds Plads 11
1563 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har husforsikring i Gjensidige Forsikring ASA. De klager ved deres advokat over, at selskabet har afvist at yde dækning for en anmeldt skade på deres septiktank.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at der ikke er indtruffet en dækningsberettigende skade.

Det fremgår af sagen, at klagerne i fællesskab med to naboer ejer et privat rensningsanlæg til spildevand, som er placeret uden for klagernes matrikelnummer. Den 11/1 2010 anmeldte klagerne, at septiktanken var gået i stykker, og skaden blev besigtiget af en taksator fra det selskab, hvor naboerne havde tegnet forsikring. Selskabet meddelte telefonisk afslag på dækning den 15/4 2010.

Klagerne var utilfreds med afgørelsen, og deres advokat oplyste om skaden i brev af 24/6 2010 til selskabet, at tanken var kollapset som følge af tryk fra omgivelserne eller undertryk i tanken. Det andet selskab anerkendte over for naboerne, at skaden var dækningsberettigende, og advokaten var af den opfattelse, at selskabet var bundet af det andet selskabs beslutninger.

Hertil bemærkede det indklagede selskab i brev af 1/7 2010 til klagernes advokat, at der ikke var meddelt dækningstilsagn, og at der ikke var tale om en skade, som var omfattet af forsikringens dækningsomfang.

Klagernes advokat har i brev af 26/10 2010 til nævnet bl.a. anført:

> "Nykredit Forsikring har afvist at dække skaden med den begrundelse, at forsikringstagerne ikke har tegnet stikledningsdækning, så rensningsanlægget, jf. klausulen, alene er dækket mod brand og anden bygningsbeskadigelse, hvilket betyder, at den anmeldte skade ikke er omfattet af dækningsomfanget.
>
> Den skade, der er sket på anlægget, er, at tanken er kollapset med skade på de tilstødende rør til følge. Hvis der er en uoverensstemmelse mellem dækningstilsagnet for rensningsanlægget og det forhold, at forsikringen ikke dækker stikledning, burde den skade, der er dækket med de supplerende oplysninger, have været beskrevet. Det savner mening at antage, at spildevandsanlægget, der ligger under jorden, alene er forsikret mod brand, glas, kumme og husejeransvar.
>
> Forsikringsselskabet må som den, der har konciperet forsikringsbetingelserne, være ansvarlig for uklarheder i dette. Forsikringstageren har regnet med, at anlægget var forsikret, netop mod skader af den karakter, som er sket."

Af selskabets brev af 11/11 2010 til nævnet fremgår bl.a.:

> "Det fremgår af betingelsernes pkt. 17, at 'Forsikringen omfatter det forsikringssted, der er anført i policen'. Forsikringsstedet er ifølge policen …vej 3, matr.nr. …. Udgangspunktet er således, at Husforsikringen kun dækker på matriklen.
>
> Rensningsanlægget er beliggende uden for forsikringsstedet, og klausulens formål er at medtage rensningsanlægget på Husforsikringen som en dækket genstand. Klausulens ordlyd giver ikke belæg for, at rensningsanlægget er dækket for alle skader. Rensningsanlægget dækkes efter forsikringsbetingelserne i øvrigt.
>
> Vi kan dog godt se, at det ikke virker logisk, at vores assurandør har meddækket et rensningsanlæg, og at forsikringen så ikke er udvidet til at omfatte stikledningsdækning.
>
> Vi bemærker imidlertid, at vores forsikringstager har anmeldt, at der var sket skade på en septiktank, og af den indsendte regning fremgår, at reparation har bestået i udskiftning af septiktank. Stikledningsforsikringen dækker ikke skade på tanke, kedler, beholdere, eller rørene heri, drænrør, brønde, *septiktanke,* trikstanke, stenfaskiner og lignende, jf. betingelsernes pkt. 56 a.
>
> Så selv om der havde været tegnet stikledningsforsikring, ville der ikke have været dækning for den opståede skade.
>
> Vi har bemærket, at der i følgebrev af 26. oktober 2010 til klagen skrives, at der også var sket skade på de tilstødende rør. Vi har ikke modtaget taksatorrapport fra [naboens forsikringsselskab] og har som nævnt kun en regning på udskiftning af septiktank. Hvis vores forsikringstager kan skaffe dokumentation for skadens art, reparationens omfang og den sam-

lede udbedringsprispris vil vi være villige til at se på sagen igen og vurdere, om der er sket skader, som ville have været omfattet af en stikledningsdækning."

Af policen fremgår:

"Forsikringssted …vej 3, …
…
Forsikringen dækker
Brand
Elskade på eldrevne genstande

Andre bygningsbeskadigelser
herunder glas- og kumme samt
hus- og grundejeransvar
Skade forvoldt af dyr
Antenner og tilbehør
Retshjælp
…
Forsikringen dækker ikke
Svampe-, råd og insektskade
Skjulte indvendige rør
Stikledninger
Kosmetisk skade
Mindre ombygninger
Udvidet vandskade
grøn forsikring

Supplerende oplysninger
Forsikringen er udvidet til at omfatte rensningsanlæg til husspildevand som ejes i fællesskab med 2 naboer …vej nr. 1 og nr. 5. Beliggende på …vej nr. 5. Rensningsanlægget er tinglyst til alle 3 adresser. Ved skade dækkes 1/3 af skaden."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**17. Hvor dækker forsikringen**
Forsikringen omfatter det forsikringssted, der er anført i policen.
…
ANDEN BYGNINGSBESKADIGELSE
Betingelser R032004

Gælder kun, hvis det fremgår af policen.
…
33. Pludselig skade
33.1
Forsikringen dækker pludselig skader, som ikke er påregnelige og ikke er dækket, undtaget eller begrænset under andre af forsikringens dækninger, uanset om disse dækninger er omfattet af policen eller fravalgt.

33.2
Ved pludselig skade forstås skade, som skyldes en udefra pludselig kommende og virkende årsag.

STIKLEDNINGER
BETINGELSER R032004

Gælder kun, hvis det fremgår af policen.,
52. Forsikringsperioden
Det er en forudsætning at skaden konstateres og anmeldes i forsikringstiden forsikringstiden og indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.

53. Udvendige stikledninger
53.1
Forsikringen omfatter udvendige stikledninger i jorden til vand-, varme-, olie-, gas-, alternative energikilder- og afløbsinstallationer samt elkabler regnet fra indførelsen i den forsikrede bygning til:
…
c. eget rensningsanlæg, hvis ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg
…
55. Forsikringen dækker ikke
a. skade på tanke, kedler, beholdere eller rørene heri, drænrør, brønde, septiktanke, triks-tanke, stenfaskiner og lignende."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af policen, at forsikringen er udvidet til at omfatte rensningsanlægget til spildevand. Det betyder, at der er dækning for de begivenheder, som forsikringen i øvrigt dækker i henhold til policen med tilhørende betingelser.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerne ikke har godtgjort, at skaden på septiktanken kan henføres til en begivenhed, som selskabet i henhold forsikringens vilkår har givet tilsagn om at dække.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand