879/11

Den 2. november 2011 blev i sag nr. 79.802:

xxxx xxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har villaforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager ved sin repræsentant over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade på en samletank.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker skade på samletanke.

I brev af 16/1 2011 vedlagt klageskema har klagerens repræsentant bl.a. anført:

> "Sagen drejer sig om en lukket kloak samletank som er kollapset, det vil sige, at den er blevet utæt og derfor løber der grundvand og regnvand i tanken med kloakvand. Det betyder at der er et funktionssvigt, som gør, at husstanden ikke kan komme af med sit kloakvand.
>
> Sagen blev anmeldt til Tryg Forsikring den 30. november 2010. De afviser sagen samme dag, til trods for at der står i dækningsoversigten stykke E, stikledningsforsikring; 'Ved utætheder i afløbsinstallationer i jord dækkes udgifterne til reparation af utætheden, såfremt utætheden medfører funktionssvigt eller skade op bygningen'.
>
> De påstår at forsikringen ikke dækker skader på tanke og rør i beholdere. De henviser til stykke E, stikledningsforsikring, forsikringen dækker ikke; 'Skader på/fra drænrør samt olietanke, septiktanke, trixtanke og stenfaskiner o.lig., herunder evt. rør i disse'. De ting der er nævnt her, har en fællesnævner, der er, at der er en form for nedsivning fra disse. Det er der ikke fra en lukket kloak samletank. Der kommer en slamsuger, med jævne mellemrum, som tømmer tanken og kører indholdet til kommunalt rensningsanlæg.

Jeg kontakter byggeriets kvalitetskontrol, som jeg er medlem af som aut. kloakmester, for at få deres vurdering og de konkluderer at samletanken må være dækket af forsikringen, udfra DS 432 4. udgave 2009 afsnit 1.6 - Definitioner, hvor en afløbsinstallation defineres således:

• Den del af et afløbssystem, der beliggende i bygninger med tilhørende grund.

Vi klager over bygningstaksatorens afgørelse til Kvalitetsafdelingen ... Han afviser også skaden 13. januar 2011.

Vi mener at Trygs afgørelse er forkert og at skaden er forsikringsdækket, derfor anker vi videre til jer, Ankenævnet for Forsikring."

Hertil har selskabet i brev af 4/2 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Vores vurdering**
Efter vi har modtaget klagen fra nævnet, har vi gennemgået sagen på ny.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes side 8 pkt. 4 stikledningsskade, at forsikringen dækker skader efter utætheder og fejl i de rørinstallationer og kabler, som vores kunde har vedligeholdelsespligten for.

Utætheder og fejl i afløbsinstallationer i jord dækkes, hvis det medfører funktionssvigt eller skade på bygningen, eller der ved en tv-inspektion af kloakken bliver konstateret fejlklasse 3- eller 4-skader.

Endvidere fremgår det af forsikringsbetingelsernes side 8, at skader på eller fra drænrør samt olietanke, septiktanke, trixtanke, stenfaskiner o.l., eller skader på eventuelle rør i disse ikke er dækket af forsikringen. Vores kundes kloakmester henviser til DS 432, som han mener definerer, hvad en afløbsinstallation er.

DS 432 er en norm for afløbssystemer, der også indgår som en vejledning i bygningsreglementet BR10.

Kort beskrevet gælder denne norm for afløbsinstallationer i bygninger og i jord inden for grundgrænsen til bortledning af spildevand, regnvand og drænvand. Bortledning kan ske til hovedafløbsledninger, til anlæg for rensning, til opsamling og til nedsivning. Normen gælder for afløbsinstallationer for møddingsvand, ajle og gylle fra og med gulvafløb, overkant af afløb fra gulvrender, kanaler og lignende til tilslutning til beholdere. Normen gælder såvel for nye installationer som for ændringer og tilføjelser i eksisterende anlæg. Reparation af ledninger og mindre ændringer ved udskiftning af enkelte sanitetsgenstande, armaturer, apparater, beholdere mv. kan også udføres med materiel og metoder, der også var tilladt efter gældende regler på afløbsinstallationens udførelsestidspunkt.

Med andre ord er det en standard som skal/bør følges ved etablering af afløbsinstallationer. En sådan standard afgør således ikke, hvad der er omfattet af vores kundes forsikring.

Forsikringen undtager skader på olietanke, septiktanke, trixtanke, stenfaskiner o.l eller skader på eventuelle rør i disse.

Vi må derfor fastholde, at samletanken ikke er dækket af forsikringen, da det netop fremgår af forsikringsbetingelsernes side 8. pkt. 4 stikledningsskade, at forsikringen ikke dækker ska-

der på eller fra drænrør samt olietanke, septiktanke, trixtanke, stenfaskiner o.l eller skader på eventuelle rør fra disse.

Til nævnets orientering vedlægger vi kopi af udskrift fra hjemmesiden www….dk/kloak /opsamlingstank.htm, hvor der vises tegning af samletank suppleret med teksten: I situationer, hvor hverken nedsivningsanlæg kan etableres eller offentlig kloak er til rådighed, kan en samletank være den sidste udvej.

Vi henviser i øvrigt til AK 53.045."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**4. Stikledningsskade**
DÆKKER SKADER EFTER

UTÆTHEDER OG FEJL
Utætheder og fejl i de rørinstallationer og kabler, som du selv har pligt til at vedligeholde.
Utætheder og fejl i afløbsinstallationer i jord dækkes hvis det medfører funktionssvigt eller skade på bygningen, eller der ved en tv-inspektion af kloakken bliver konstateret fejlklasse 3- eller 4-skader.

Ved en tv-inspektion af afløbsledninger bruges et klassificeringssystem for at kategorisere fejlenes skadevirkning. Fejlklasse 1 eller 2 er mindre fejl, hvor afløbsrørets funktion ikke er væsentligt berørt. Typisk kan det afhjælpes med almindelig vedligeholdelse fx spuling. Fejlklasse 3 eller 4 er der, hvor funktionen er væsentlig nedsat eller blokeret.

Forsikringen dækker:
- Udgifter til at finde fejlen eller utætheden, hvis det er aftalt med os.

Følgeskader på bygninger efter en dækket utæthed eller fejl.
…
DÆKKER IKKE SKADER EFTER
…
BLOKEREDE AFLØBSLEDNINGER M.M.
• Skade, der kan forhindres ved normal vedligeholdelse, fx spuling af kloak.
• Skade, der skyldes at afløbsledningen er lagt med for lidt fald.
…
BYGNINGSDELE
FØLGENDE DELE ER DÆKKET
STIKLEDNINGER
Ledninger, kabler og rør i luft og jord samt den del af fællesledninger, som du selv er ansvarlig for at vedligeholde.

Stikledninger til medforsikrede svømmebassiner/udendørs spa til bygningen.

FØLGENDE DELE ER IKKE DÆKKET
DRÆNRØR OG INTEGREREDE RØR
Skader på eller fra drænrør samt olietanke, septiktanke, trixtanke, stenfaskiner o.l. eller skader på eventuelle rør i disse."

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at skaden på samletanken er omfattet af den af selskabet påberåbte dækningsundtagelse. Nævnet finder på den baggrund ikke anledning til at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson