Ankenævnet for Forsikring

892/12

Den 2. maj 2012 blev i sag nr. 81.502:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har Landboforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for de udgifter, han har afholdt i forbindelse med udskiftningen af en beskadiget septiktank.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at septiktanken ikke er en genstand, der er omfattet af forsikringen.

I brev af 5/7 2011 til selskabet har klagerens advokat bl.a. oplyst:

> "[Klageren] har haft en skade på den til beboelsesbygningen knyttede septiktank, der er blevet beskadiget, formentlig som følge af tryk fra den forbipasserende landevej.
>
> Tankens producent har kulancemæssigt accepteret at levere en ny tank uden beregning, mens Deres forsikringstager selv har afholdt omkostningerne ved opgravning af den beskadigede tank og nedgravning af den nye tank, jf. vedlagte kopi af faktura fra …
>
> Min klient har tidligere telefonisk flere gange forsøgt at anmelde skaden til Dem, men har hver gang blot fået at vide, at der ikke kunne være tale om dækning, Idet forsikringen ikke omfattede septiktanken.
>
> Dette undrede min klient sig over, idet det af forsikringsbetingelserne fremgår, at tanke, der ikke er over 25 år, er dækket, og det ligeledes af forsikringsbetingelserne fremgår, at når ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg, da dækker forsikringen fra beboelsesbygning til egen septiktank.
>
> Det kan oplyses, at den beskadigede septiktank var 12 år gammel."

2. 81.502

I klageskema af 30/10 2011 har klageren bl.a. anført:

"Vi mener at Topdanmark skal dække op og nedgravning af tanken, da der ifølge vores police vilkår ikke står nogen steder at de ikke dækker."

Dertil har selskabet i brev af 14/11 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Derfor er skaden ikke dækket**
Skaden er sket på den til ejendommen knyttede septiktank.

Der er sket et brud på tanken.

Da Landboforsikringen ikke omfatter dækningen 'anden pludselig bygningsbeskadigelse/ anden pludselig skade', anlægges og afvises skaden under rørskadedækningen.
…
'Udvendige-rørledninger' dækkes … *frem til* egen septiktank - men selve tanken er ikke omfattet. Alene af denne årsag kan skaden afvises.

Endvidere mener vi ikke, der er tale om en 'direkte-skade' på tanken. Klager anførte ved anmeldelsen, at skaden sandsynligvis skyldes tryk fra den forbipasserende landevej. …
Trykskader sker over en længere periode - et tidsrum - og ikke på et tidspunkt, som er betingelsen for dækning på rørskadeforsikringen.

Da vi ikke dækker skaden (septiktanken), er der heller ikke dækning for de udgifter, der er forbundet med op- og nedgravning heraf.

Klagers advokat henviser i brevet af 5. juli 2011 til vilkårenes ordlyd om, at tanke under 25 år er dækket. Vi må antage, der her henvises til silo- og tankskadedækningen, se vilkårenes s. 16 punkt 22.

Silo- og Tankskade er en tilvalgsdækning, som kan købes til de på bygningsforsikringen indtegnede siloer og / eller tanke (fx fodersiloer eller gylletanke). Dækningen tilbydes ikke til septiktanke.
…
Dels har klager ingen siloer og / eller tanke medforsikret - og dels er der ikke tilkøbt Silo- og tankskadedækning. Dækningen er derfor ikke relevant for afvisningen af klagers skade.
…
Vi fastholder vores afvisning
Vi fastholder jfr. ovenstående, at septiktanken ikke er omfattet af rørskadeforsikringen iht. ordlistens beskrivelse af 'Udvendige-rørledninger'.

Endvidere mener vi ikke, betingelserne for rørskadeforsikringens krav om 'direkte-skade' er opfyldt.

Silo- og tankskadedækningen finder ikke anvendelse i denne skadesag, da dækningen dels ikke er tegnet og dels ikke kan omfatte septiktanke."

Af klagerens police af 4/10 2010 fremgår bl.a.:

"**Dæknings- og serviceoversigt**
…
Landboforsikring

3. 81.502

Valgt	Dækning	Forsikret
…	…	…
Ja	Rørskade	Bolig(er) incl. stikledninger
…	…	…
Nej	Tophjælp	Landbrug"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Hvad kan forsikringen omfatte**

…

Hvilke skadeårsager kan dækkes

Det fremgår af policen, om dækning er tegnet, og hvilke bygninger, anlæg, tilbehør, ting og dyr, der er omfattet.

…

18. Rørskade

Hvad dækkes

a. Direkte skade* på beboelsesbygning og ting heri ved udsivning fra skjulte-installationer* i bygning, samt reparation af den utæthed, der er årsag til skaden.
b. Direkte skade* på udvendige-rørledninger*.
c. Fejlfindingsudgifter ved en dækket skade.

…

22. Silo- og tankskade

Hvad dækkes

Pludselig og uforudset* skade på siloer og gylletanke inkl. Indhold

Hvad dækkes ikke

…

e. Siloer og tanke, der er over 25 år gamle, medmindre det fremgår af policen.

...

Ordliste

…

Direkte-skade*

Alene den nævnte skadeårsags umiddelbare skadevirkning, der straks konstateres.

…

Udvendige-rørledninger*

Ved udvendige-rørledninger* i jord forstås rørledninger i jord til vand, varme, gas, og afløbs-installationer fra skel til indførsel i beboelsesbygning. Hvis ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg, da fra beboelsesbygning og til egen septiktank/rensningsanlæg. Endvidere forstås nedgravede rør til fyringsolie fra tank til beboelsesbygning."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder at måtte give selskabet medhold i, at en septiktank ikke er omfattet af forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson