Ankenævnet for Forsikring

892/12

Den 2. maj 2012 blev i sag nr. 81.507:

xxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xx xxxxxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er en ejerlejlighedsforening, har bygningsforsikring i Tryg Forsikring A/S. Ejerlejlighedsforeningens repræsentant klager over, at selskabet har afvist at dække en anmeldt vandskade på et parketgulv i en lejlighed.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker skade som følge af nedbør, der trænger gennem utætheder eller åbninger, medmindre det er en følge af en dækningsberettigende skade på bygningen.

I brev af 15/3 2011 til selskabet har klagerens repræsentant bl.a. oplyst, at skaden er opstået for mere end 5 år siden, men at den først blev opdaget den 12/3 2011 i forbindelse med aftagningen af et gulvtæppe i lejligheden.

I udateret og ikke afsendt brev til nævnet, der var vedlagt brev af 26/4 2011 til selskabet, fremgår bl.a.:

> "Lejligheden, hvor skaden er opstået, er beliggende ved en vestvendt gavl, og det er igennem denne gavl at indsivende fugt har fundet sted.
> Gavlen var oprindelig udført som muret hulmur med trådbindere, senere er som oplyst påmonteret en klimaskærm.
> Det er ikke usædvanligt, at fugt kan trænge gennem den udvendige halve sten af ydermuren, derfor er det et krav fra myndighedernes side, at under første murskifte på soklen anbringes et vandret lag murpap, herpå endnu et lag pap der er opbøjet til 3. skifte i bagmur. Anbrin-

gelse af dette øverste paplag er udelukkende anbragt, for at lede evt indsivende vand, der løber på bagsiden af facadestenen bort fra bygningen.
Såfremt uheldige omstændigheder forekommer og det nedsivende vand på bagsiden af yderste facademur rammer en trådbinder, kan vandet føres til bagmur, og i forbindelse med træ kan det resultere i svampe- og rådskader.
Om ovennævnte har været årsag til skaden er en mulighed, og den kan ikke udelukkes uden en meget omfattende undersøgelse.
Til orientering kan oplyses at en udbedring af skaden som den visuelt kan ses vil koste ca 5500 kr excl moms."

I brev af 11/7 2011 til selskabet har klageren endvidere bl.a. oplyst, at den omtalte klimaskærm på husets gavl blev monteret i 2000, og at vandskaden derfor må være opstået før dette tidspunkt.

I klageskema af 13/10 2011 har klageren gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at vandskaden er dækningsberettigende.

Dertil har selskabet i brev af 21/11 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Der er tale om bygningsforsikring for ejendommen ... Af historiske oplysninger i vores system på forsikringen tilbage til 1. oktober 1996 fremgår det, at forsikringen var tegnet med dækningerne husejeransvar, udvidet huslejetab og grunddækning.

I 1999 blev forsikringen udvidet til også at omfatte bestyrelsesansvar, og den 1. april 2003 blev forsikringen udvidet til også at omfatte brand- og el skader.

Vores kundes forsikring har således ikke været udvidet til at omfatte råd- og svampeskader.

Af forsikringsbetingelsernes pkt. 2025.21 fremgår, at forsikringen ikke dækker skade forårsaget af nedbør, der trænger igennem utætheder og åbninger medmindre dette er en umiddelbar følge af en anden dækket skade på bygningen.

Det fremgår af sagen, at årsagen til skaden på gulvet skyldes utæthed i gavlen før opsætning af klimaskærm.

Vi må derfor fastholde, at skaden på gulvet ikke er dækket af forsikringen, da forsikringen ikke dækker skader som følge af nedbør, der trænger igennem utætheder og åbninger i bygningen.

Endvidere er forsikringen tegnet uden dækning for svamp- og rådskader, hvorfor vi allerede af den grund ikke kan tilbyde erstatning for gulvet.

Vi skal i øvrigt bemærke, at vi ikke har taget stilling til om sagen er forældet jf. Forsikringsaftalelovens § 29."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2020 Hvilke skader dækkes?**

2020.10 Forsikringen dækker med de anførte undtagelser direkte skade, som påføres de forsikrede genstande forvoldt ved nedenstående begivenheder.

…

2025 Skybrud* eller tøbrud*

2025.10 Forsikringen dækker skade forårsaget af vand, der under voldsomt skybrud* eller voldsomt tøbrud* ikke kan få normalt afløb eller stiger op gennem normalt dimensionerede og intakte afløbsledninger og derved oversvømmer forsikringsstedet.

2025.20 Forsikringen dækker ikke:

…

2025.22 Skade forårsaget af nedbør, der trænger igennem utætheder og åbninger medmindre dette er en umiddelbar følge af anden dækket skade på bygningen.

…

2029 Anden pludselig* skade

2029.10 Anden pludselig* og uforudset skade på de genstande, som er omfattet af forsikringen, jf. 2010-2011 og som ikke er dækket eller undtaget i 20202028, samt 2031 og 2032.

2029.11 Ved pludselig skade forstås en skade, som skyldes en udefra pludselig kommende og virkende årsag. Årsag og virkning skal således ske samtidig.

2029.12 Skader, der sker over et tidsrum og ikke på et tidspunkt, f.eks. tæring og slid, vandskade forårsaget af dryp eller udsivning, revnedannelser på grund af frost, bygningens sætning og rystelser fra trafik, regnes ikke som pludselige skader."

Nævnet udtaler:

På det foreliggende grundlag finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson