Ankenævnet for Forsikring

894/12

Den 30. maj 2012 blev i sag nr. 81.773:

xxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxx xx
xxx xxxxxx xxxxx
xxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

Gjensidige Forsikring ASA
Otto Mønsteds Plads 11
1563 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der er en ejerlejlighedsforening, har bygningsforsikring i Gjensidige Forsikring ASA. Ejerlejlighedsforeningens repræsentant klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt vandskade.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det ikke er godtgjort, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Klagerens repræsentant har i forbindelse med skadeanmeldelsen til selskabet fremsendt mail af 20/4 2011 fra klageren. Af mailen fremgår bl.a.:

> "Vi er kommet frem til, at det drejer sig om en vandskade forårsaget at et frostsprængt rør tilhørende 2 th. Røret har været lukket både ved stophane centralt inde i lejligheden og for enden af røret, ude på altanen 2 th. Lukningen centralt har i løbet af vinteren givet sig, således at røret er blevet fyldt op med vand. Dette har i januar medført frostsprængning, hvorved vandhanen for enden af røret over altanen 2. th er blevet skubbet løs. Efterfølgende har isen i røret tøet, og den lille lækage gennem den centrale stophane er løbet ned på altanen 2 th og i perioder med østenvind formentlig direkte ind på ydervæggen. Det er usikkert hvor længe det har stået på inden det er blevet opdaget. Rørskaden blev udbedret i uge 4 2011.
>
> Jeg har talt med [ejerne af lejligheden] 2 th i går. De mener ikke, at man kan være helt sikker på skadesmekanismen, men har besluttet at acceptere bestyrelsens vurdering af skadesmekanismen samt at erkende ansvar for skaden. Da man i sådan en sag ikke kan være 100 % sikker på skadesmekanismen, så har de betinget sig en genåbning af sagen dersom det næ-

ste vinter kommer samme type vandskade på dette sted hvor dryp fra deres rør kan udelukkes som skadesårsag."

Selskabet afviste at yde forsikringsdækning, hvilket blev meddelt klagerens repræsentant i mail af 1/8 2011. Heroverfor har klagerens repræsentant i mail af 10/8 2011 til selskabet bl.a. oplyst:

"fremstillingen har måske været uklar fra vores side.

Det drejer sig om et frostsprængt ydre rør, som ligger langs med ydervæggen. Vandet fra det ødelagte rør har løbet ned på altanen når det har været vindstille (og derved ikke forårsaget skade), men er blevet blæst ind mod væggen lige ved røret i perioder med østenvind. Denne - som følge af rørskaden - ekstraordinære mængde vand direkte på en lokaliseret del af væggen har forårsaget skaden.

Af notat af 30/11 2011 fra ejerlejlighedsforeningens tekniske rådgiver fremgår bl.a.:

"Facaderne er kontrolleret for fugt over og under vandhanen på altaner 2. sal th. og facaden underliggende vandhanen 1. sal th.
…
Registrering af fugt.
2. sal th:
Udvendige målinger på murværket over og under vandhanen lå mellem 40-60DG hvilket er en normalt forekommende fugtmåling i udvendig murværk på denne årstid.
Indvendige målinger på murværket over og under vandhanen lå i gennemsnittet mellem 40-50 DG. Dog kunne der måles fugt større end 100DG i et mindre område over radiatoren(vandhanen)
I fodpanelerne under radiatoren kunne der males fugt på op til 17-18 % RE. En måling af denne størrelse angiver fugt i fodpanelerne.
Det kunne konstateres, at rummet ikke var opvarmet og ikke under udluftning. Dette blev bekræftet af ejeren.
…
Skadesårsag:
Skadesårsagen skønnes, at skyldes en frostsprængning af røret ved vandhanen. Der er ikke umiddelbart andre logiske årsager til den opståede vandskade. Nedbør kan ikke på så koncentreret et sted på facaden være årsagen, desuden er ydervæggene nu så godt som tørre på nær enkelte områder bag malet tapet."

I klageskema af 21/12 2011 har klagerens repræsentant krævet, at selskabet skal yde forsikringsdækning for den anmeldte vandskade.

Dertil har selskabet i brev af 8/2 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Vores vurdering**
Bygningsforsikring dækker de skadesårsager, som er nævnt i forsikringsbetingelserne.

3. 81.773

Fugt i muren skyldes ikke tilfældig udstrømning af vand, jf. betingelsernes side 18 pkt. 2.1. Der er jf. skadeanmeldelsen tale om dryp. Ifølge betingelsernes pkt. 2.1.2 dækker forsikringen ikke vandskade som følge af udsivning og dryp fra synlige installationer.

Der er ikke tale om udsivning fra skjulte installationer, så der kan ikke opnås dækning efter betingelsernes side 19 pkt. 2.2.

Vandhanen er frostsprængt, men der kan ikke opnås dækning efter betingelsernes pkt. 2.4 som en følgeskade efter frostsprængning, fordi forsikringen ikke dækker frostskade på udendørs vandhaner jf. betingelsernes side 19 pkt. 2.4.3 nr. 3.

Der kan ikke opnås dækning som en følgeskade over stikledningss- og rørskadedækningen (betingelsernes side 30), fordi utætheden er opstået på et synligt rør uden for bygning. Rørskadedækningen omfatter skjulte rør i og under de forsikrede bygninger jf. pkt. 3.

Vores konklusion er, at udbedringsudgifterne ikke kan kræves erstattet af forsikringen, fordi fugtskaden ikke er opstået ved en dækket forsikringsbegivenhed."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Anden bygningsbeskadigelsesdækning**

…

2 Hvilke skader dækker forsikringen

Forsikringen dækker direkte skader, som påføres de forsikrede genstande ved:

2.1 **Tilfældig udstrømning**

2.1.1 Forsikringen dækker skade som følge af

Tilfældig udstrømning af vand, olie- og kølevæske fra røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg, akvarier og vandsenge.

2.1.2 *Forsikringen dækker ikke*

…

3 vandskade som følge af frostskade i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, der ikke er udlejede, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmeforsyning.

4 vandskade som følge af udsivning og dryp fra synlige installationer.

2.2 **Udsivning fra skjulte* installationer**

2.2.1 *Forsikringen dækker*

Skade som følge af udsivning af vand og olie fra skjulte vand-, varme- og sanitetsinstallationer.

2.2.2 *Forsikringen dækker ikke*

…

3 vandskade som følge af frostskade i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, der ikke er udlejede, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmeforsyning.

…

2.4 **Frostsprængning**

2.4.1 Ved tilfældigt svigt i varmeforsyningen i utilstrækkeligt opvarmede rum/lokaler, der ikke er udlejede, dækkes frostsprængning af

1 røranlæg, der tilfører bygningen vand,

2 røranlæg, der indgår i bygningens indvendige vand- og sanitetsinstallationer,

…

2.4.3 *Forsikringen dækker ikke*

…

3 frostskade på udendørs vandhaner, springvand, svømmebassiner, jacuzzi/spabade og dertil hørende installationer.

…

Pludselig skadedækning

…

2 Hvilke skader dækker forsikringen

2.1 **Pludselig skade***

2.2 **Fjernelse af graffiti og bemaling**

3 Forsikringen dækker ikke

3.1 **Ikke-pludselige skader***

...

Stikledning- og rørskadedækning

…

3 Hvilke genstande er omfattet af rørskadedækningen

3.1 Forsikringen omfatter de skjulte vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsrør samt skjulte elkabler til brug for opvarmning som findes i og under de forsikrede bygninger.

…

5 Hvilke skader dækker forsikringen

5.1 *Forsikringen dækker*

1 brud*, utæthed eller tæring på skjulte rør* i bygning,

2 brud*, utæthed eller tæring på udvendige rør, der benyttes til vand-, varme- og gasforsyning.

...

7 Hvilke skader er ikke dækket

7.1 *Forsikringen dækker ikke*

…

2 skade som følge af frost i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, der ikke er udlejede, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmeforsyning,

…

Ordforklaring

…

Pludselig skade

Hermed forstås skade, hvis årsag er udefra kommende, og hvor både årsag og skadevirkning er øjeblikkelig og uventet. Den samlede hændelse (årsag og virkning) skal altså være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.

Ikke-pludselig skade

Skade, som sker over et tidsrum og ikke på et tidspunkt, som for eksempel vandskade forårsaget ved kondensvand, dryp eller udsivning, revnedannelser på grund af frost, tæring, bygningens sætning, rystelser fra trafik, svindrevner og bevægelser i trækonstruktioner, gener

fra dyr, som gnaver eller bygger rede, og lignende skader. Sådanne skader regnes ikke for pludselige skader.
…
Skjulte rørinstallationer
Ved skjulte rørinstallationer forstås:

- Rør der er indstøbt eller skjult under gulve, i kanaler eller krybekældre, i vægge, skunkrum og lignende permanent lukkede rum.
- Rør der er indbygget, så de er utilgængelige. Med utilgængelig menes, at der ikke er direkte adgang til rørene uden brug af værktøj. Isolering alene medfører ikke, at rørene er skjulte."

Nævnet har gennemset fotos.

Nævnet udtaler:
Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at utætheden opstod på den synlige del af vandrøret, der var uden for ydermuren. Endvidere finder nævnet at kunne lægge til grund, at vand fra utætheden over længere tid har forårsaget skaden.

Henset til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser finder nævnet herefter ikke, at skadesårsagen kan henføres under en dækningsberettigende skadesbegivenhed. På denne baggrund kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikrings-dækning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson