902/12-5

Den 5. november 2012 blev i sag nr. 82.725:

xxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har landbrugsforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt frostsprængningsskade på en jordvarmeslange.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning bl.a. med henvisning til, at forsikringen alene dækker skader på jordvarmeslanger, der befinder sig i beboelsesbygningerne.

I mail af 11/5 2012 til klagerens repræsentant fra selskabet hedder det bl.a.:

"Punkt 15.10 omhandler de genstande som er omfattet af forsikring.

Der står i punkt 1510.10:

Følgende genstande, der befinder sig i de beboelsesbygninger, der ifølge policen er tegnet rørskadeforsikring for:

Det vil sige at man dækker punkt 1510.11, 1510.12 og 1510.13, når de befinder sig i beboelsesbygningen.

Af den regning, som er sendt ind, fremgår det, at skaden er på marken. Der er også sendt billeder med, hvor det ser ud som om skaden også er i haven.

1510	**Hvilke genstande er omfattet**	
	1510.10	Følgende genstande, der befinder sig i de beboelsesbygninger, der ifølge policen er tegnet rørskadeforsikring for:
	1510.11	Skjulte rør, hvorved forstås sådanne, der

	befinder sig i vægge, mure eller gulve og rør der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og andre permanent lukkede dele af bygningen.
1510.12	Nedgravede jordvarmeslanger
1510.13	El-varmekabler i gulve.

Jeg må fastholde, at skaden ikke er dækket, da jordvarmeslanger ikke har været i beboelsesbygningen."

Heroverfor har klagerens repræsentant i mail af 11/5 2012 til selskabet bl.a. påpeget:

"Mange tak for lektionen ud fra bestemmelsernes punkt 1500 mv. du har fuldstændig ret i at skaden er sket i jorden UDENFOR huset, men så går det galt!!!

Det ser jo ud til at du læser og fortolker betingelserne '*som fanden læser biblen'* og ikke begriber eller har sat dig ind i, hvad man bruger jordvarmeslanger til... (genstande der dækkes: 1510-12)
Hvorfor jeg er nødt til at bede dig overdrage sagen til en kompetent person, der ved hvad jordvarmeslanger er og hvor de nedgraves.

(**ALDRIG** UNDER ET HUS hvad skulle de også dér ???)

Kort forklaring på funktionen af jordvarmeslanger:
Væsken i jordvarmeslangerne optager varmen fra den omkringliggende jord som føres til en kompressor, der befinder sig et huset og som udnytter (komprimerer / udsuger) varmen fra det indkomne vand til at afgive varme til huset... væsken, der kommer ud af kompressorens 'kolde side' bliver således pumpet ud i jorden igen for at optage ny varme fra jorden.. kredsløbet genoptages kontinuerligt.
Bemærk venligst også pkt. 1520 !!!!"

Selskabet fastholdt imidlertid sin afgørelse, hvilket blev meddelt klagerens repræsentant i mail af 15/5 2012. Hertil har klagerens repræsentant i mail af 23/5 2012 til selskabet bl.a. oplyst, at han fortsat er uenig i afgørelsen. Af mailen fremgår endvidere bl.a.:

"Samtidig hermed skal jeg anmode om en uddybende forklaring på hvorfor der under policens pkt. 1510.12 står anført nedgravede jordvarmeslanger, og hvad man som forsikringsselskab mener og definerer betegnelsen jordvarmeslanger.
Til støtte for kunden kan yderligere oplyses, at policen oprindelig er indtegnet af Tryg Assurandør, med betydelig erfaring på området, og som er gjort bekendt med at der forefindes jordvarmeanlæg, og som følge af dette også jordvarmeslanger nedgravet i jord. (1510.12)
Alene det forhold, at alm. kunder skal kunne forstå og relatere til dækningsomfanget på fremsendte policer, gør at såfremt afslaget på dækningen fastholdes, vil jeg anbefale kunden at 'køre sagen' videre i andet regi."

Efterfølgende fulgte yderligere korrespondance mellem parterne, hvilket dog ikke resulterede i enighed.

3. 82.725

I klageskema af 12/6 2012 har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Ved rep. af jordvarmeslanger nægter Tryg at erstatte skaden med henvisning til at skaden ikke er omfattet af forsikringspolicen.
På trods af policeteksten tydeligt angiver at netop 'nedgravede jordvarmeslanger' er omfattet iflg. policens pkt. 1500 (rørskadeforsikring) herunder pkt. 1510.12 samt 1520.10 herunder pkt. 1520.11.-12.-13.-14.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At år jeg har en forsikring som skriver at mine jordvarmeslanger er dækket, s skal Tryg ikke nu bagefter en skade fortælle mig at policen ikke dækker.
At Trygs policer er til at forstå med ref. til Børsen 10.05.2012. Dir. … 'Forsikring skal være til at forstå'."

Dertil har selskabet i brev af 3/7 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

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

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 1510.10 Følgende genstande, der befinder sig i de beboelsesbygninger, der ifølge policen er tegnet rørskadeforsikring for:

Derefter er nævnt hvilke rør der er dækket i beboelsesbygningerne, af pkt. 1510.11 fremgår, at skjulte rør, hvorved forstås sådanne, der befinder sig i vægge, mure eller gulve og rør der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og andre permanent lukkede dele af bygningen. I pkt. 1510.12 nedgravede jordvarmeslanger og pkt. 1510.13 el-varmekabler i gulve

Det vil sige at rørskadeforsikringen alene dækker den del af jordvarmeslanger der befinder sig i beboelsesbygningerne.

For at jordvarmeslanger udenfor beboelsesbygningerne kan være dækket kræves det, at der er tegnet stikledningsforsikring jf. pkt. 1600 stikledningsforsikring.

Vi skal dog oplyse, at skade som følge af frostsprængning ikke er dækket af stikledningsforsikringen jf. pkt. 1620.24.

Endvidere gør vi opmærksom på, at vores kunde ikke har tegnet stikledningsforsikring.

Vi må fastholde, at skaden på vores kundes jordvarmeslanger ikke er dækket af rørskadeforsikringen, da disse ikke har befundet sig i beboelsesbygningen, hvilket er et krav for at jordvarmeslanger er omfattet af rørskadeforsikringen jf. pkt. 1510.10."

Med henvisning til selskabets bemærkninger har klagerens repræsentant i brev af 9/7 2012 til nævnet bl.a. oplyst:

"Der er klaget over den manglende 'naturlige dækning' som følge af Tryg Forsikrings police betingelser. Pkt. 1510.12 samt 1510.20
Det er temmelig ulogisk at citere dækningen på jordvarmeslanger under en bygning og efterfølgende afvise dækningen med henvisning til at der skal være etableret stikledningsdækning førend jordvarmeslanger er dækket, - en policebetingelse, som man ikke kan kræve en kunde

skal kunne forstå (læs: umuligt for menigmand at slutte sig til dækningsomfanget). Kunden har ved indtegningen, eller senere ingen information modtaget om dette forhold. Ydermere er der fremkommet oplysning fra WS installatøren om at et cirkulationspumpestop har forårsaget frostsprængning af anlægget.

Jeg skal tilføje, at jeg selv som erfaren forsikringsmedarbejder har endog meget svært ved at følge Tryg Forsikring i deres afvisningsargumentation.
Derfor appellerer jeg til at ankenævnet specielt i denne sag medvirker til at policebetingelser skal være til at forstå for menigmand, og ikke kun til benefice for forsikringseksperter.
Dette med baggrund i at Tryg Forsikring således i det mindste bør erstatte denne skade pr. kulance.

Efterfølgende medvirkende til at påvirke forsikringsselskaberne til at affatte forsikringsbetingelserne så menigmand kan forstå dem.
Læs : Adm. Dir. … indlæg i Børsen *'Forsikringer skal være til at forstå'."*

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1500 Rørskadeforsikring**
1510 Hvilke genstande er omfattet
1510.10 Følgende genstande, der befinder sig i de beboelsesbygninger, der ifølge policen er tegnet rørskadeforsikring for:

1510.11 Skjulte rør, hvorved forstås sådanne, der befinder sig i vægge, mure eller gulve og rør der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og andre permanent lukkede dele af bygningen.

1510.12 Nedgravede jordvarmeslanger.

1510.13 El-varmekabler i gulve.

1511 Forsikringen omfatter ikke
1511.10 Varmevekslere, beholdere og kedler samt rør i disse.
…
1511.12 Rør i varmepumper, solfangere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, olie- og gasfyrsunits og lignende.

1520 Hvilke skader dækkes
1520.10 Forsikringen dækker
1520.11 Omkostninger til fejlfinding efter forudgående aftale med Tryg, såfremt der findes en dækningsberettiget rørskade.

1520.12 Reparation af utætheder og brud som opstår i eller på de forsikrede genstande.

1520.13 Direkte skader forårsaget af udsivning fra utætheder i skjulte rør, afløbsledninger og jordvarmeslanger.

1520.14 Omkostninger til reetablering efter en erstatningsberettiget skade.

1520.20 Forsikringen dækker ikke
…

1520.22 Skade som følge af frost i uopvarmede bygninger medmindre vandtilførslen er lukket og anlægget tømt for vand.

1520.23 Vand, olie m.v., der går tabt ved en skade.

…

1600 Stikledningsforsikring

1610 Hvilke genstande er omfattet

1610.10 I det omfang, det fremgår af policen, at der for det pågældende forsikringssted er tegnet stikledningsforsikring omfattes:

1610.11 Udvendige lovlige skjulte stikledninger til gas-, vand-, varme-, el-, olie- og afløbsinstallationer mellem de på policen nævnte bygninger og hovedledning, indtil 250 meter fra sokkel.

1610.12 Udvendige lovlige skjulte rørføringer mellem stald og gylletank, indtil 250 meter fra sokkel.

1610.13 Nedgravede jordvarmeslanger.

1611 Forsikringen omfatter ikke

1611.10 Drænrør, stophaner, brønde, olietanke, septiktanke, trixtanke og lignende samt faskiner.

1620 Hvilke skader dækkes

1620.10 Forsikringen dækker

1620.11 Omkostninger til fejlfinding efter forudgående aftale med Tryg, såfremt der findes en dækningsberettiget rørskade.

1620.12 Udgifter til reparation af utætheder og brud i de skjulte rørinstallationer og fejl i de skjulte el-kabler.

1620.13 Ved utætheder i afløbsinstallationer i jord dækkes udgifterne til reparation af utætheden kun, hvis utætheden medfører funktionssvigt eller skade på bygning, eller hvis der ved kloak tv-inspektion bliver konstateret en *fejlklasse 3 eller derover.

1620.14 Direkte skader forårsaget af udsivning fra utætheder i skjulte stik- og afløbsinstallationer samt jordvarmeslanger.

1620.15 Omkostninger til reetablering efter en dækningsberettiget skade.

1620.20 Forsikringen dækker ikke

…

1620.24 Skade som følge af frostsprængning."

Nævnet har gennemset den omtalte faktura og fotos.

6. 82.725

Nævnets flertal udtaler:
Flertallet finder, at forsikringsbetingelsernes punkt 1510.12 om nedgravede jordvarmeslanger skal læses i tilknytning til det foregående punkt 1510.10. Som følge heraf er det flertallets opfattelse, at rørskadeforsikringen kun omfatter nedgravede jordvarmeslanger, der befinder sig i de beboelsesbygninger, der ifølge policen er tegnet rørskadeforsikring for. Da skaden er opstået på den del af jordvarmeslangen, der er uden for beboelsesbygningen, finder flertallet - uanset den af mindretallet anførte uheldige formulering af forsikringsbetingelserne - herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning i henhold til rørskadeforsikringen.

Mindretallet udtaler:
Henset til forsikringsbetingelserne må det forstås således, at nedgravede jordvarmeslanger er omfattet og derfor vil været dækket.

Efter udfaldet af stemmeafgivningen

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen