903/12

Den 14. november 2012 blev i sag nr. 82.941:

xxxxxxx xx xxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie- og husforsikring hos Alm. Brand Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist en anmeldt vandskade på hendes køleskab og hendes gulv.

Selskabet har afvist dækning for gulvet i henhold til husforsikring med henvisning til, at skaden ikke er sket som følge af udstrømmende væske og derfor ifølge forsikringsbetingelserne er undtaget dækning efter bestemmelserne om pludselig skade. Selskabet har desuden afvist dækning for køleskabet i henhold til familieforsikringen med henvisning til, at der ikke foreligger en dækningsberettigende skade.

Klageren har i anmeldelse til selskabet den 16/7 2012[5] oplyst:

"**Dato for skade** 13-07-2012
Tidspunkt for skade 17:00
Hvor skete skaden? I mit køkken.
Beskrivelse af uheldet?
Da jeg kom hjem fra arbejde fredag, hørte jeg en dryppelyd, og undrede mig over, hvor den kom fra. Det viste sig så, at det var fra filterbeholderen på mit køleskab. Det er et amerikaner-køleskab med is/vandmaskine og filterbeholderen var utæt. Vandet var løbet ned bag køleskabet og ud i toppen af køleskabet, så gulvet er ødelagt og har trukket fugt ud i gulvet i køkkenet. Derudover er vandet også kommet ind i isoleringen i køleskabet, hvorved overfladen buler. Jeg lukkede selvfølgelig straks for hanen. Jeg har i dag forsøgt at ringe til jer for at høre, hvad jeg gør, og hvor meget jeg må gøre på nuværende tidspunkt, man har ikke kunnet komme igennem til jer.

2. 82.941

Hvem tilhører de ødelagte/beskadigede... [klageren]
Hvor befandt genstandene sig? I køkkenet
Hvad er årsagen til skaden? Utæt filterbeholder
Hvad er beskadiget? Køleskab og gulv
Alder på køle/fryseanlægget?
Fra marts 2006, men elktrikeren har aldrig hørt om det før."

Selskabet har i mail af 19/7 2012 afvist skaden. Klageren er utilfreds med selskabet afgørelse og har den 22/7 2012 indbragt sagen for Ankenævnet for Forsikring og her til anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...
Sagsfremstillingen fremgår af vedlagte anmeldelse til Alm. Brand og deres afslag vedlægges som bilag. Jeg blev ringet op af [A] fra Alm. Brand, og han forsøgte at forklare, hvorfor de afviste den. Jeg har tegnet en familieforsikring med udvidet vandskade, og jeg mener jo ikke, jeg har haft en chance for at opdage skaden, inden jeg hører dryppelyden. Hans forklaring gik på, at det jo var synlige rør, og derfor dækker de ikke skaden. Desuden skulle vandet være kommet i en stråle i stedet for i dryp. Jeg spurgte jo så til, hvor mange dryp, der skulle komme pr. sekund for at være en stråle. Dette kunne og ville han ikke svare på. Situationen var tæt på en stråle. Jeg mener jo ikke det er synlige rør, når tilførslen til køleskabets is- oq vandmaskine går bagpå køleskabet. Selve røret går i gulvet, men selve slangen som filteret er sat ind i, går fra gulvrøret og er ført op bagpå køleskabet. Han gik så langt som til at sige, at jeg jo havde mulighed for dagligt at kontrollere at det var intakt - jeg skulle så tømme mit køleskab/fryser hver dag og rulle køleskabet ud! Helt urimeligt! Endvidere ville de ikke dække dryp og udsivningsskader. Jeg kan jo ikke reagere, før jeg hører noget og kan ikke vurdere om det har stået på længere tid end fredag efter jeg tog på arbejde kl. 8.00. Jeg var hjemme kl. 17.00 og kunne høre det, med det samme jeg trådte ind i køkkenet.

Amerikaner-køleskabet er fra 2006, men jeg kan oplyse, at min installatør fra el-firmaet aldrig har hørt om et lignende tilfælde.

Jeg tror simpelthen ikke Alm. Brand/[A] har kendskab til funktionen i et Amerikaner-køleskab og kendskab til, hvordan den er tilsluttet."

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet besigtiget skaden. I forbindelse med besigtigelsen oplyser selskabet, at klageren har forklaret:

"at det dryppede kraftigt fra filteret til køleskabet, og da filteret er placeret ovenover køleskabet var der kommet vand ind i isoleringen til køleskabet. Da kunden opdagede drypperiet, var der en større vandskade på det hvidpigmenterede egegulv Videre forklarer kunden, at der den 13. juli 2012 optørres ca. en ½ liter vand. Af vedlagte 8 stk. fotos… fremgår bl.a., at gulvet fremstår med skolder. Der er efter vores taksators opfattelse tale om, at der gennem længere tid har været udsivning/dryp af vand, som er udtørret af en eller flere omgange. Såfremt vandet var strømmet ud og tørret op umiddelbart herefter, ville der ikke blive massive mørke skjolder på gulvet.

Endelig fremgår det af vores taksators besigtigelse, at der ikke er konstateret skade på køleskabet efter en dækningsberettiget skade"

Besigtigelsen har ikke givet selskabet anledning til at ændre sin afgørelse, og selskabet har i svarbrev af 23/8 2012 som begrundelse her for anført:

> "Da skade som følge af udsivning og dryp fra fast installationer ikke er dækket jf. ovenstående, og da der samtidig ikke er tale om en skade, der kan henføres til den udvidede vandskadeforsikrings dækningsområde, kan vi ikke tilbyde dækning for den skete skade.
>
> Samtidig er det vores opfattelse, at der ikke er tale om en skade, der kan henføres til dækningsskemaets kolonne J, Udvidet rørskadeforsikring.
>
> Videre skal vi bemærke, at vi ligeledes ikke finder, at det skete kan dækkes under dækningsskemaets kolonne E, Pludselig skade, da det bl.a. fremgår, at der under pludselig skadedækningen ikke dækkes skader, som er dækket eller undtaget i kolonnerne A, B, C, D og K.
>
> Afslutningsvis skal vi oplyse, at for så vidt angår den tegnede familieforsikring dækker denne ligeledes ikke skade som følge af udsivning eller dryp, jf. kolonne H - Udstrømning af væsker, ligesom det skete ikke er omfattet af Udvidet vandskadeforsikring, Afsnit 9.
>
> **Konklusion**
> På baggrund af ovenstående er det vores opfattelse, at skaden skal vurderes ud fra dækningsskemaets kolonne C, og da der ikke er tale om vand, der tilfældigt strømmer ud fra en fast installation, men alene udsivning og dryp, kan vi ikke tilbyde dækning for den skete skade."

Nævnet er blevet forelagt de i sagen fremlagte fotos.

Af husforsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved**
> …
> **C**
> **Hus- og grundejerforsikring**
> **Udstrømning af væsker, frostsprængning og snetryk**
> Vand, olie, kølervæske eller lignende, der tilfældigt strømmer ud *(ikke udsivning eller dryp)* fra faste installationer, akvarier og andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.
> …
> **Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved**
> …
> **E**
> **Hus- og grundejerforsikring**
> Pludselig skade
>
> Pludselig skade er en skade, som skyldes en udefra kommende og en øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal dermed ske samtidig.
> …
> **Forsikringen dækker ikke**
> …
> *Skade som er dækket eller undtaget i kolonnerne A, B,* C, *D og K.*

…
Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved
…
J
Udvidet rørskadeforsikring
Utæthed i skjulte rør
…
Skjulte rør og el-varmekabler er rør og kabler, der er indstøbt eller skjult under gulv, i kanaler eller krybekældre, i vægge, skunkrum eller lignende, *men ikke kedler, beholdere, tanke eller rørene i dem.*
…
Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved
…
K
Udvidet vandskadeforsikring
Indtrængende vand og nedbør
Skade som følge af indtrængende nedbør, herunder fygesne.

Skade som følge af opstigende væsker fra afløbsinstallationer.

Skade som følge af opstigende grundvand, som skyldes tilfældig afbrydelse af strømmen til, eller svigt af grundvandspumpe og tilhørende installation."

Af familieforsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved**
...
H
Udstrømning af væsker
Vand, olie, kølervæske eller lignende, der tilfældigt strømmer ud *(altså ikke udsivning eller dryp)* fra installationer, akvarier og andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.
Langsom udsivning fra skjulte installationer.
Ved skjulte installationer forstår vi rør, der er indstøbt eller skjult under gulve, i kanaler eller krybekældre, i vægge, skunkrum eller lignende, men ikke kedler, beholdere, varmevekslere, tanke eller rørene i dem.
…
Afsnit 9. Udvidet vandskadeforsikring
…
9.4. Hvilke skader dækker forsikringen?
Skade som følge af indtrængende nedbør, herunder fygesne.

Skade som følge af opstigende væsker fra afløbsinstallationer.

Skade som følge af opstigende grundvand, som skyldes tilfældig afbrydelse af strømmen til, eller svigt af grundvandspumpe og tilhørende installation."

5. 82.941

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse, da de anmeldte skader ikke findes bevist, at være følger af dækningsberettigende skader omfattet af henholdsvis husforsikringen eller familieforsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson