919/13

Den 24. juni 2013 blev i sag nr. 83.793:

xxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husforsikring i If Skadeforsikring. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt pludselig skade på den forsikrede ejendoms trægulv.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at der ikke foreligger en dækningsberettigende pludselig skade, idet årsag og virkning ikke er indtrådt samtidig. Selskabet har desuden henvist til, at forsikringen ikke dækker skader opstået ved almindelig brug.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 19/12 2012, fremgår bl.a.:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
Skaden sker, da en kontorstol går i stykker under en børnefødselsdag. En lille metalplade knækker af stolen, og denne sætter sig fast i et af hjulene, således at dette ikke kører rundt. Metalpladen (det afknækkede stykke) fylder mindre end 1 cm2. Pladen stikker imidlertid ud fra hjulet, hvorved pladen ridser en dyb ridse i vores trægulv. Det er et barn, der sidder på stolen. Så snart vi opdager ridserne fjerner vi naturligvis stolen fra gulvet.
Ca. 1 m^2 af gulvet er ridset + en lang ridse på ca. 8 m

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
At IF anerkender skaden som dækket af forsikringen med deraf følgende udbedring af skaden dvs. reparation og/eller udskiftning af gulvet."

Heroverfor har selskabet i brev af 5/2 2013 til nævnet anført:

"**Ifs påstand**
If Skadeforsikring fastholder afgørelsen.

2. 83.793

Sagsfremstilling
Skaden anmeldes via telefonen. Der bliver oplyst, at der er kommet store ridser i deres trægulv. De har holdt børnefødselsdag og i den forbindelse har de taget en kontor stol frem, som placeres ved fødselsdagsbordet. Under fødselsdagen har nogle børn siddet på stolen og kørt frem og tilbage og pga. af en metaldims under det ene hjul er der kommet en meget stor ridse på trægulvet.

I henhold til Husforsikringens vilkår, dækningsskemaet punkt F1 dækker forsikringen en pludselig skade som skyldes en udefrakommende og øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidig.

Endvidere dækker forsikringen ikke skader som er opstået ved almindelig brug, i henhold til Husforsikringens vilkår, dækningsskemaet punkt F2.

Stolen er gået i stykker, så en metaldims stikker ud. Dette bevirker, at der ved brugen af stolen, sker en skade på gulvet.

Årsagen til skaden er derfor, at stolen går i stykker. Skaden på gulvet sker ikke samtidigt med, at stolen går i stykker, men ved den efterfølgende brug, og dermed er definitionen (Årsag og virkning skal ske samtidigt) ikke opfyldt."

Nævnet har fået forelagt de bilag, parterne har fremlagt, herunder bl.a. en mail af 9/5 2012 fra klageren til selskabet. Af sidstnævnte mail fremgår bl.a.:

"… Det er ca. 1 m2, der er ridset + en lang ridse, ca. 5 m. Ridsen er ca. 2-3 mm bred og tilsvarende dyb."

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema fremgår bl.a.:

"2. Dækningsskema - Hus Basis

1. Hvilke skader er dækket? Forsikringen dækker skade opstået i forsikringstiden ved:	F. Anden pludselig skade Ved pludselig skade forstås en skade, som skyldes en udefrakommende og øjeblikkeligt virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidig
2. Forsikringen dækker ikke: …	… Skade opstået ved almindelig brug og slid såsom tæring, ridser, skrammer, tilsmudsning, spild, stænk og lignende.

"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at de anmeldte ridser må anses for en pludselig skade, idet de er opstået samtidig med, at stolen er blevet trukket hen over gulvet.

3. 83.793

Spørgsmålet er herefter, om den anmeldte skade er undtaget fra forsikringens dækningsområde i medfør af undtagelsesbestemmelsen om almindelig brug.

Nævnet finder, at skaden ikke kan anses for opstået ved almindelig brug, således som dette begreb forstås i forsikringsbetingelserne.

Nævnet har i forbindelse med sagsbehandlingen konstateret, at selskabet i mail af 2/5 2012 til klageren har oplyst, at den typiske sagsbehandlingstid i Ankenævnet for Forsikring er 10-15 måneder. Denne oplysning er ikke korrekt - og har ikke været det på noget tidspunkt - idet hovedparten af sagerne behandles væsentligt hurtigere. Nævnet finder det kritisabelt, at selskabet har undladt at give klageren den korrekte information.

Med denne tilføjelse

b e s t e m m e s :

Selskabet, If Skadeforsikring, skal anerkende, at skaden på gulvet er sket ved en dækningsberettigende pludselig skade.

Marianne Højgaard Pedersen
formand