Ankenævnet for Forsikring

929/13

Den 4. december 2013 blev i sag nr. 84.693:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

LB Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husforsikring i LB Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade (ydermur "læner" udad).

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at der ikke er tale om en dækningsberettigende pludselig skade.

Af klagen, som nævnet har modtaget den 2/7 2013, fremgår:

> "**Sagsfremstilling**
> **...**
> Ydermur 'læner' udad. Ifølge mureren der har besigtiget og givet tilbud på udbedring, skyldes dette enten tærede murbindere eller at murbindere har sluppet taget i væggen.
> Dette melder jeg til forsikringen som afviser, med begrundelse at det ikke er en pludselig opstået skade, og manglende vedligeholdelse."

Klagerens murer har om skaden i brev af 14/5 2013 til klageren bl.a. anført:

> "Bagmuren har sat sig ca. 2 cm. I forhold til loftet, og facaden har sat sig ca. 7 cm. Ved overkant vinduer.
>
> Murværket over vinduer er sandsynligvis murer massivt, for at bære gesims og tag. Tagfoden ligger af på bagmur, og det er sandsynligvis derfor muren har givet sig.
>
> Facade muren har ikke vedhæftning på bagmuren mere, det skyldes sandsynligvis, at murbinderne enten er rustet over, eller de har sluppet facademuren."

2. 84.693

Selskabet har i brev af 17/7 2013 til nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor anført:

"Forsikringsvilkår:
Af de forsikringsvilkår der var gældende på skadetidspunktet, fremgår det af dækningsskemaets kolonne 6, at forsikringen dækker skade, som sker pludseligt, og som ikke er dækket eller undtaget andet sted. Skaden er pludselig, når den sker på et tidspunkt, og både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet.

Videre fremgår det af undtagelserne til denne bestemmelse, at forsikringen ikke dækker skade sket over tidsrum, fx sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tæringsskader.

Argumentation:
Det fremgår af dækningsskemaets pkt. 1-11 og pkt. A-G, hvilke begivenheder, herunder genstande, der er omfattet af forsikringen. Det forholder sig således, at ejendommen som genstand er omfattet af forsikringen, men at der gælder begrænsninger for så vidt angår dækning af de skader, ejendommen kan være udsat for.

I relation hertil er det vores vurdering, at sagen skal afgøres på baggrund af reglerne om 'pludselig skade'.

For at skaden er dækket af reglerne om 'pludselig skade' er det en forudsætning, at såvel skaden som skadens årsag indtræffer på samme tidspunkt.

Således som sagen ligger oplyst, er det vores vurdering, at der er tale om en sætningsskade, der ikke er sket på et tidspunkt, men over et tidsrum:

- Bagmuren har sat sig ca. 2 cm og facaden har sat sig 7 cm.
- Tagfoden ligger på bagmuren, og det er sandsynligvis derfor, at muren har givet sig.
- Facademuren har ikke vedhæftning på bagmuren, hvilket sandsynligvis skyldes, at murbinderne enten er tærede, eller fordi de har sluppet facademuren.

Da årsagen er sket over et tidsrum og ikke på et tidspunkt, kan forholdet ikke henføres til dækningen 'pludselig skade' under den tegnede forsikring. Endvidere skal vi henvise til at sætnings- og tæringsskader er undtaget fra forsikringens dækningsomfang.
Efter at have gennemgået sagen på ny, må vi fastholde, at der ikke er dækning for det anmeldte forhold, og vi kan desværre ikke tilbyde erstatning herfor."

Nævnet har fået forevist de indsendte fotos.

Af dækningsskemaet i forsikringsvilkårene fremgår bl.a.:

"**22 DÆKNINGSSKEMA FOR BYGNING**

FORSIKRINGSARTER	…	**BYGNINGSBESKADIGELSE**
DÆKKET		**6. Pludselig skade** • Skade som sker pludseligt og som ikke er dækket eller undtaget andet sted. Skaden er pludselig, når den sker på et tidspunkt, og både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet.

3. 84.693

UNDTAGET		Forsikringen dækker ikke: • Skade sket over et tidsrum, fx sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tæringsskader

"

Nævnet udtaler:

Det fremgår af dækningsskemaet, kolonne 6, at forsikringen dækker pludselig skade. Ved pludselig skade forstås, at skaden sker på et tidspunkt, og både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet.

Skader, der sker over et tidsrum - herunder bl.a. sætningsskader og tæringsskader - er ikke dækket.

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og murerens vurdering den 14/5 2013 finder nævnet at måtte lægge til grund, at årsagen til den anmeldte skade er sætning og tæring af murbinderne i form af rust. Hverken årsag eller virkning kan karakteriseres som en dækningsberettigende pludselig skade, således som dette begreb er defineret i forsikringsbetingelserne. Det findes heller ikke godtgjort, at der er sket anden dækningsberettigende skade. På den baggrund kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Kim Sparlund