Ankenævnet for Forsikring

934/14

Den 3. marts 2014 blev i sag nr. 84.705:

xxxxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xxx xxxxx
xxxx xxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er en idrætsforening, der har tegnet erhvervsbygningsforsikring i Tryg Forsikring A/S. Foreningen klager ved sin repræsentant over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt vandskade.

Klageren anmeldte den 3/6 2013, at der som følge af regnvandsindtrængen gennem en dør den 31/5 2013 bl.a. var sket vandskade på et tæppe. Selskabet afviste dækning med henvisning til, at vandskaden ikke var forårsaget af et voldsomt skybrud som forudsat i forsikringsbetingelserne.

Klagerens repræsentant har i klageskemaet dateret den 3/7 2013 til nævnet bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. ...**

Under skybrud - som bestrides af Tryg - men som fysisk, faktisk fandt sted fredag den 31-05 2013 på firmaidrættens adresse, …, og hvorved der skete oversvømmelse med vandskade til følge.
Faktum er, at der var et lokalt skybrud i …, som medførte vandskade. Kunne også have været konstateret af forsikringen ved observation og ikke blot afvisning med henvisning til DMI og Forsikringsvejret.dk.
Kloakmester har efterfølgende tjekket kloak og konstateret at denne er korrekt dimensioneret og i orden.
Er derfor overbevist om, at selvom Tryg jf. vejroplysninger ikke finder at hændelsen/skaden er foregået/sket, fastholde at hændelsen/skaden er sket.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? ...
Står med en vandskade på grund af skybrud og nogle deraf afledte følgeudgifter.
Vil holdes skadesløs og have dækket de følgeudgifter, som der er lagt ud for på grund af vandskaden. "

Selskabet har i brev af den 9/9 2013 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Vores vurdering**
Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 2025.10, at forsikringen dækker skade forårsaget af vand, der under voldsomt skybrud* eller voldsomt tøbrud* ikke kan få normalt afløb eller stiger op gennem normalt dimensionerede og intakte afløbsledninger og derved oversvømmer forsikringsstedet.

Af forsikringsbetingelsernes ordforklaring fremgår, at ved voldsomt skybrud forstås en nedbørsmængde fra 1-2 mm i minuttet inden for en kort periode eller en større nedbørsmængde indenfor et døgn på ca. 30 mm.

Vi har på www.forsikringsveiret.dk undersøgt om der den 31. maj 2013 på adresse skulle have været tale om skybrud.

Af vedlagte udskrifter fra www.forsikringsvejret.dk fremgår det, at der ikke har været skybrud den pågældende dag i vores kundes område.

Endvidere har vi derudover sendt forespørgsel til DMI omkring nedbør den 31. maj 2013. DMI har svaret, at de har fremsendt dataark nedbørregistreringer bl.a. fra … Renseanlæg for den 31.05.2013.

Af dataarket fremgår det, at der er målt i alt 20 mm nedbør i pågældende døgn og højeste 30 minutters intensitet er 10,2 mm i tidsrummet kl. 16.21 - 16.51.

Der har således ikke været tale om voldsomt skybrud, men kun tale om kraftig regn.

Til nævnets orientering kan vi i øvrigt oplyse, at vores taksator har foretaget besigtigelse af bygningen den 15. august 2013.

Taksator oplyser, at han ikke kunne måle vand- og fugtskader på bygningen. Taksator målte på diverse overflader - gulv, vægge og fodpaneler med henholdsvis indstiksmåler og gannmåler. Taksator oplyser, at vores kunde mener, at de kan se lidt forskel på nålefilt ved samling, men dette kan kun ses ved specifikt lysindfald. Der kunne således ikke konstateres skader på bygningen.

Endvidere oplyser taksator, at vores kunde er helt opmærksom på, at de har et tilbagevendende problem ved kraftigt nedbør (ikke nødvendigvis skybrud). Bygningen ligger forholdsvist lavt i forhold til bagved liggende skovområde. Herfra strømmer overfladevand ned til bygningen og der er ydermere etableret en sti langs med bygningen, og denne sti danner 'bassin' for regnvand, som derved let kan trænge ind i bygning via døråbninger.

Derudover oplyser taksator, at vores kunde er opmærksom på at tagrender er placeret uhensigtsmæssigt i forhold til tagflade. Dette bevirker at vand der skulle opsamles i tagrender 'løber' ud over udhæng og opsamles i det før omtalte bassin og derfor tilfører ekstra mængder regnvand.

Vores kunde er ligeledes opmærksom på at afløbsledninger måske ikke er tilstrækkeligt dimensioneret til at tage de store mængder vand fra tagflader og befæstede arealer omkring bygning. Taksator har prøvet at rådgive vores kunde bedst muligt i forhold til at foretage ændringer der kan reducerer risikoen for vandindtrængen ved kraftig nedbør.

3. 84.705

I forbindelse med klagen til nævnet har vores kunde indsendt kopi af artikel fra … netavis fra fredag den 7. juni 2013.

Af artiklen fremgår blandt andet, at der var to usædvanligt kraftige regnvejr med karakter af skybrud, som ramt … og det kommende … i ... Derudover fremgår det, at på byggepladsen ved det nye …museum samledes overfladevandet fra et større område oven på …museet, hvorfra det gennem endnu ikke lukkede murgennemføringer løb ind i bygningen.

Vi skal i den forbindelse bemærke, at den omstændighed, at avisen skriver, at et kraftigt regnvejr har 'karakter' af skybrud ikke nødvendigvis sandsynliggør, at der har været tale om voldsomt skybrud, som defineret i forsikringsbetingelserne.

Derudover skal vi bemærke, at det jo netop af artiklen fremgår, at vandet er trængt ind ved endnu ikke lukkede murgennemføringer."

I oplysninger fra forsikringsvejret.dk fremgår bl.a.:

"**Fredag den 31. maj 2013**
…
[Foreningens adresse]
…
Nedbør 24 timer nedbør: Under 30 mm
Max nedbør per 30 min: Under 15 mm
…
Datastatus:
Data godkendt af DMI

DMI godkender først data endeligt efter en ugentlig kvalitetskontrol. Kontrollen kan i få tilfælde føre til, at data ændres."

I data fra Danmarks Meteorologiske Institut fremgår bl.a.:

"Nedbørmålinger 31/5 2013
…

Stationsnavn	…	… Renserianlæg
…		
Klokkeslæt		Nedbørsum
Enhed		mm
…		
16:00 – 17:00		10,2
17:00 – 18:00		1,6
18:00 – 19:00		8,0
…		
Døgnsum		20,0
Max intensitet (mm pr. 30-min)		10,2
Periode		16:21 – 16:51

"

4. 84.705

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**2025 Skybrud* eller tøbrud***
2025.10 Forsikringen dækker skade forårsager af vand, der under voldsomt skybrud* eller voldsomt tøbrud* ikke kan få normalt afløb eller stiger op gennem normalt dimensionerede og intakte afløbsledninger og derved oversvømmer forsikringsstedet.
…
Skybrud, voldsomt
Ved voldsomt skybrud forstås en nedbørsmængde fra 1-2 mm i minuttet inden for en kort periode eller en større nedbørsmængde indenfor et døgn på ca. 30 mm."

Nævnet udtaler:

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise, at der foreligger en dækningsberettigende skade.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har sandsynliggjort, at vandskaden er opstået i forbindelse med en dækningsberettigende skybrudsskade. Nævnet har herved lagt vægt på oplysningerne om nedbør fra Danmarks Meteorologiske Institut og forsikringsvejret.dk samt det af selskabet oplyste om bygningens beliggenhed i forhold til den omkringliggende natur.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning som sket.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftets rigtighed bekræftes

Carsten Sennels