**Ankenævnet for Forsikring**

935/14-5

Den 17. marts 2014 blev i sag nr. 84.949:

xxxxxx xxxxxx xxxx xx
xxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx xxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstagerne har husforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka. De klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for defekter ved varmtvandsbeholder og gasfyr.

Det fremgår af sagen, at klagernes varmtvandsbeholder er utæt, og at veksleren i klagernes gasfyrskedel er gennemtæret. Selskabet afviser dækning med henvisning til forsikringsbetingelserne.

Af klageskemaet dateret den 20/8 2013 fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

- Købt hus, bygget 2006, købt dec. 2012.
- Tilsyn af gasfyr feb. 2013, pga. energitjek, troede vi. Konstateret defekter, ved varmvandsbeh. + gasfyr.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

- skaderne dækket, da vi ikke havde en chance for at finde ud af dette / se det selv / tilstandsrapport sagde intet ang. dette.
- stadig 'nyt' hus, fyr mm."

Selskabet har i brev af den 17/9 2013 heroverfor bl.a. anført:

2. 84.949

"Den 16. april 2013 kontaktede taksator klager og oplyste, at en varmtvandsbeholder ikke var dækket på rørskadeforsikringen, hvorfor skaden desværre ikke kunne dækkes på forsikringen. Klager oplyste i samtalen, at der også var noget galt med fyret, men at hun ikke vidste hvad, hvorfor taksator bad klager om at få en udtalelse fra en vvs-mand, så selskabet kunne bedømme, om der var en skade, som kunne dækkes på forsikringen.

Ved mail af 16. april 2013 indsendte klagerne erklæring fra VVS ... i ... Af erklæringen fremgik det, at der var en stor utæthed i varmtvandsbeholderen og at der sås tydelige spor efter lang tids utæthed. Veksleren i kedlen var samtidig meget tæret. VVS ... udtalte, at det efter deres vurdering - på baggrund af de konstaterede rust og kalkspor - havde stået på gennem et par år og det var tid for udskiftning af gaskedlen, da den på grund af utætheden var totalt gennemtæret.

Ved en beklagelig misforståelse blev der ikke taget kontakt til klagerne i forbindelse med udtalelsen og klagerne indbragte ved mail af 27. maj 2013 sagen for selskabets klageansvarlige.

Alka Forsikrings bygningstaksator besvarede ved mail af 12. juni 2013 klagen og forklarede, hvorfor hverken skaden på varmtvandsbeholderen, eller på kedlen var dækket på den tegnede bygningsforsikring.

For klagernes husforsikring gælder forsikringsbetingelserne AH-03. Forsikringen dækker udover brandskade også skjulte rør, jfr. afsnit 7 samt anden bygningsbeskadigelse i henhold til afsnit 4.

Dækningen af skjulte rør omfatter som udgangspunkt skjulte vand-, varme-, gas-, olie og afløbsinstallationer samt el- varmekabler i de forsikrede bygninger.

Som det fremgår af betingelsernes afsnit 7.3.1. dækker forsikringen imidlertid IKKE rør i kedler, tanke, beholdere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, olie- og gasfyrsunits, varmevekslere, varmepumper, solvarmeanlæg og jordvarmeanlæg.

Det er konstateret, at skaden består i utæthed af en varmtvandsbeholder samt tæring af en gaskedel, hvorfor vi med henvisning til ovennævnte bestemmelse må fastholde, at forsikringen ikke kan erstatte en udskiftning af klagernes gasfyr, da det specifikt er nævnt, at forsikringen ikke dækker hverken kedler eller beholdere eller gasfyrsunits.

Der er ifølge VVS ... tale om, at klagernes gasfyr bør udskiftes grundet total gennemtæring af kedlen samt stor utæthed i varmtvandsbeholderen. Utæthed og tæring har ifølge undersøgelsen stået på gennem lang tid, minimum et par år.

Forsikringen dækker ligeledes anden pludselig skade, jfr. betingelsernes afsnit 4.1.9. For dækning i henhold til denne bestemmelse er det imidlertid dels et krav, at skaden er sket pludseligt og dels et krav, at skaden ikke er påregnelig. Der skal være tale om en pludselig og udefra kommende og virkende årsag og årsag og virkning skal være samtidig.

Da der i henhold til konklusion fra VVS ... ikke er tale om en pludselig opstået skade, og skaden ligeledes er indefra kommende (tæring), er der ikke tale om en dækningsberettiget skadeårsag i henhold til betingelsernes afsnit 4.9.1., hvorfor vi - heller ikke med udgangspunkt i denne bestemmelse - kan tilbyde erstatning.

Selskabet må således i det hele fastholde, at vi ikke kan yde erstatning i forbindelse med tæringerne i klagers gasfyr."

Af vvs-firmaets erklæring fremgår bl.a.:

"Vi har været på adressen ... - ... da vores kunde havde problemer med deres nuværende gaskedel, det ses stor utæthed i varmtvandsbeholder og der ses tydelige spor efter lang tids utæthed.

Veksler i kedel er samtidig meget tæret, og udskiftning af denne vil være nødvendig for optimal drift.

Vores vurdering er at denne utæthed/skade har stået på i min. et par år, vurderet ud fra de rust/kalk spor der er på gaskedlen, samt voldsomme tæringer.

Der er vores vurdering at det er tid for udskiftning af gaskedlen, da den grundet utæthed er total gennemtæret, hvorfor en ny gaskedel/varmtvandsbeholder er nødvendig."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"4. Anden bygningsskade
(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

4.1
Forsikringen mod anden bygningsskade dækker direkte skade ved
...
4.1.9.
Pludselige skader, der ikke er påregnelige og ikke er behandlet under afsnit 3 eller punkterne 4.1.1. - 4.1.8.

Ved pludselig skade forstås skade, som skyldes en udefra pludselig kommende og virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidig.

Pludselige skader er ikke skader, der sker over et tidsrum, som f.eks.
...
- tæring af rør, radiatorer, kedler, beholdere, m.v.,
...
7. Skjulte rør
(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

7.1.
Forsikring mod skjulte rør omfatter

7.1.1.
Skjulte vand-, varme-, gas-, olie-, og afløbsinstallationer samt el-varmekabler som findes i de forsikrede bygninger.

At installationer og el-varmekabler er skjulte vil sige, at de er skjult i vægge, mure, skunkrum, krybekældre, krybeloft, under gulv, indstøbt i gulv eller i permanent lukkede rum. Isolering alene - uanset isoleringstype, medfører ikke at installationer og el-varmekabler er skjulte.

4. 84.949

Vandinstallationer tilsluttet indbyggede hårde hvidevarer, og som befinder sig bag installationen, betragtes også som skjulte.
...
7.3.
Forsikring mod skjulte rør dækker ikke

7.3.1.
Skade på samt rør i

- kedler, tanke, beholdere,
- vaskemaskiner, opvaskemaskiner, olie- og gasfyrsunits,
- varmevekslere, varmepumper, solvarmeanlæg og jordvarmeanlæg."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen, herunder erklæringen fra vvs-firmaet, lægger nævnet til grund, at varmtvandsbeholderen er utæt, at gaskedlen er gennemtæret, og at forholdene har udviklet sig over et længere tidsrum. Skadesårsagerne kan på denne baggrund ikke anses som pludselige i henhold til punkt 4.1.9 i forsikringsbetingelserne. Herefter, og idet forsikringens dækning for skjulte rør ikke omfatter skade på kedler og beholdere, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand