Ankenævnet for Forsikring

940/14

Den 19. maj 2014 blev i sag nr. 85.313:

xxxxx xxxx xxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx x

mod

Privatsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring hos Privatforsikring. Hun klager ved sin advokat over, at selskabet har opkrævet 4 gange selvrisiko i forbindelse med en anmeldt stikledningsskade.

Selskabet har over for nævnet påpeget, at der var brud på 4 selvstændige afløbsledninger, og har derfor fastholdt, at selskabet er berettiget til at opkræve 4 gange selvrisiko.

Klagerens advokat har i klageskemaet modtaget den 5/11 2013 anført, at skaden kun har én skadesårsag, et rotteangreb, og at selskabet derfor kun er berettiget til at belaste sagen med opkrævning af én selvrisiko.

Selskabet har i brev til nævnet af 26/11 2013 hertil anført:

> ”D. 18.03.13 modtog vi telefonisk en anmeldelse af kloakskader fra T A/S. Det blev oplyst, at der var tale om flere rørbrud.
>
> Med mail af 20.03. fremsendte … fra T A/S kloakrapporter samt overslag på udbedringsomkostninger. Endvidere medfulgte en skitse med angivelse af skadernes placering på de forskellige rør.
>
> Vi har d. 02.04. anerkendt skaderne som dækningsberettigende, men gjort opmærksom på, at der er tale om 4 selvstændige skader, hvorfor der vil blive fratrukket 4 x selvrisiko. Det er således ikke korrekt som anført i klageskemaet, at vi har givet udtryk for, at der skal beregnes 3 x selvrisiko.

Herefter har vi intet hørt før modtagelsen af nærværende klage.

Foranlediget af klagen har vi gennemgået sagen på ny, men finder ikke grundlag for at ændre vores afgørelse.

Advokaten anfører i klagen, at det er rotter, der har forårsaget samtlige skader.

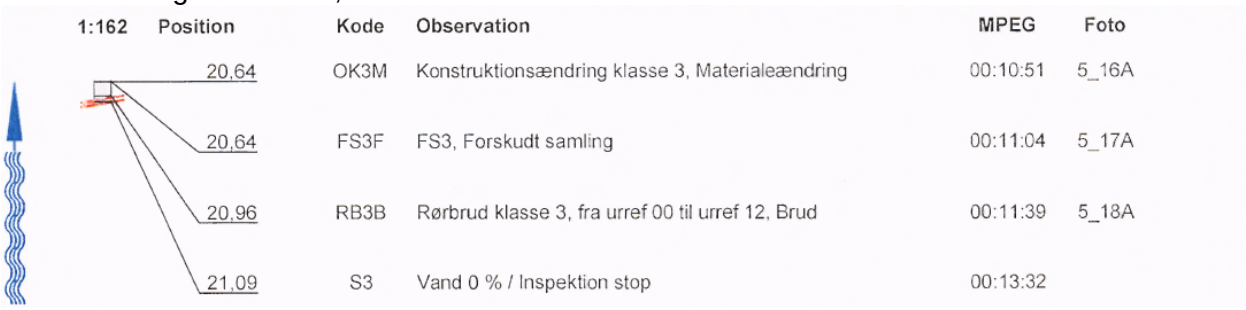
Vi skal bemærke, at det ikke fremgår af det modtagne materiale, at det forholder sig således. Det er da også vores erfaring, at rotter ikke gnaver i intakte ledninger. Imidlertid skal vi pointere, at det er rørbruddene, der udgør de dækningsberettigende skader og dermed berettiger til erstatning, ikke et eventuelt rotteangreb.

Vi må derfor fastholde, at der er tale om skade på 4 ledningsstrækninger:
1. Fra brønd nr. 2 til brønd 1
2. Fra brønd 1 til skelbrønd
3. Fra skelbrønd til nr. 1
4. Fra skelbrønd til hovedledning

Der vil derfor være 4 gange selvrisiko, jf. Fællesbestemmelser punkt 10. Til støtte for vores afgørelse henviser vi til AK 63.793 samt AK 81.641."

Der blev foretaget kloakinspektion den 5/3 2013. Af inspektionsrapporten fremgår bl.a.:

"Fra Brønd: Nr. 2
Til Brønd: Brønd 1
Stræk længde: 21,09 m

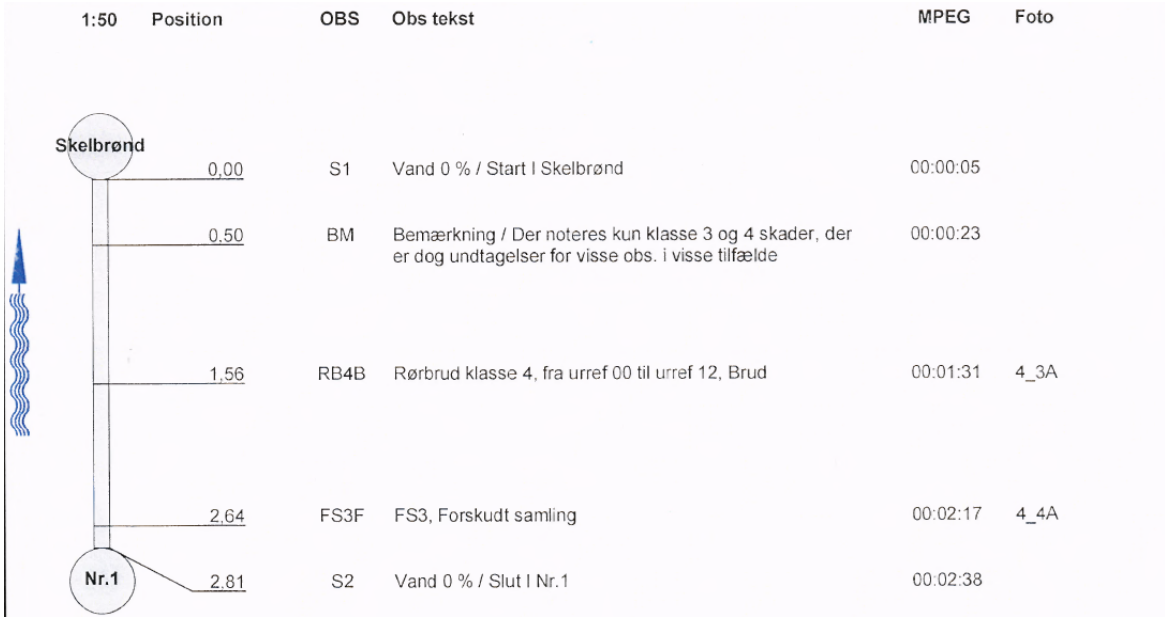


1:162 Position	Kode	Observation	MPEG	Foto
20,64	OK3M	Konstruktionsændring klasse 3, Materialeændring	00:10:51	5_16A
20,64	FS3F	FS3, Forskudt samling	00:11:04	5_17A
20,96	RB3B	Rørbrud klasse 3, fra urref 00 til urref 12, Brud	00:11:39	5_18A
21,09	S3	Vand 0 % / Inspektion stop	00:13:32	

…

Fra Brønd: Nr. 1
Til Brønd: Skelbrønd
Stræk længde: 2,81 m

3. 85.313



1:50	Position	OBS	Obs tekst	MPEG	Foto
Skelbrønd	0,00	S1	Vand 0 % / Start I Skelbrønd	00:00:05	
	0,50	BM	Bemærkning / Der noteres kun klasse 3 og 4 skader, der er dog undtagelser for visse obs. i visse tilfælde	00:00:23	
	1,56	RB4B	Rørbrud klasse 4, fra urref 00 til urref 12, Brud	00:01:31	4_3A
	2,64	FS3F	FS3, Forskudt samling	00:02:17	4_4A
Nr.1	2,81	S2	Vand 0 % / Slut I Nr.1	00:02:38	

…

Fra Brønd: Brønd 1
Til Brønd: Skelbrønd
Stræk længde: 8,74 m

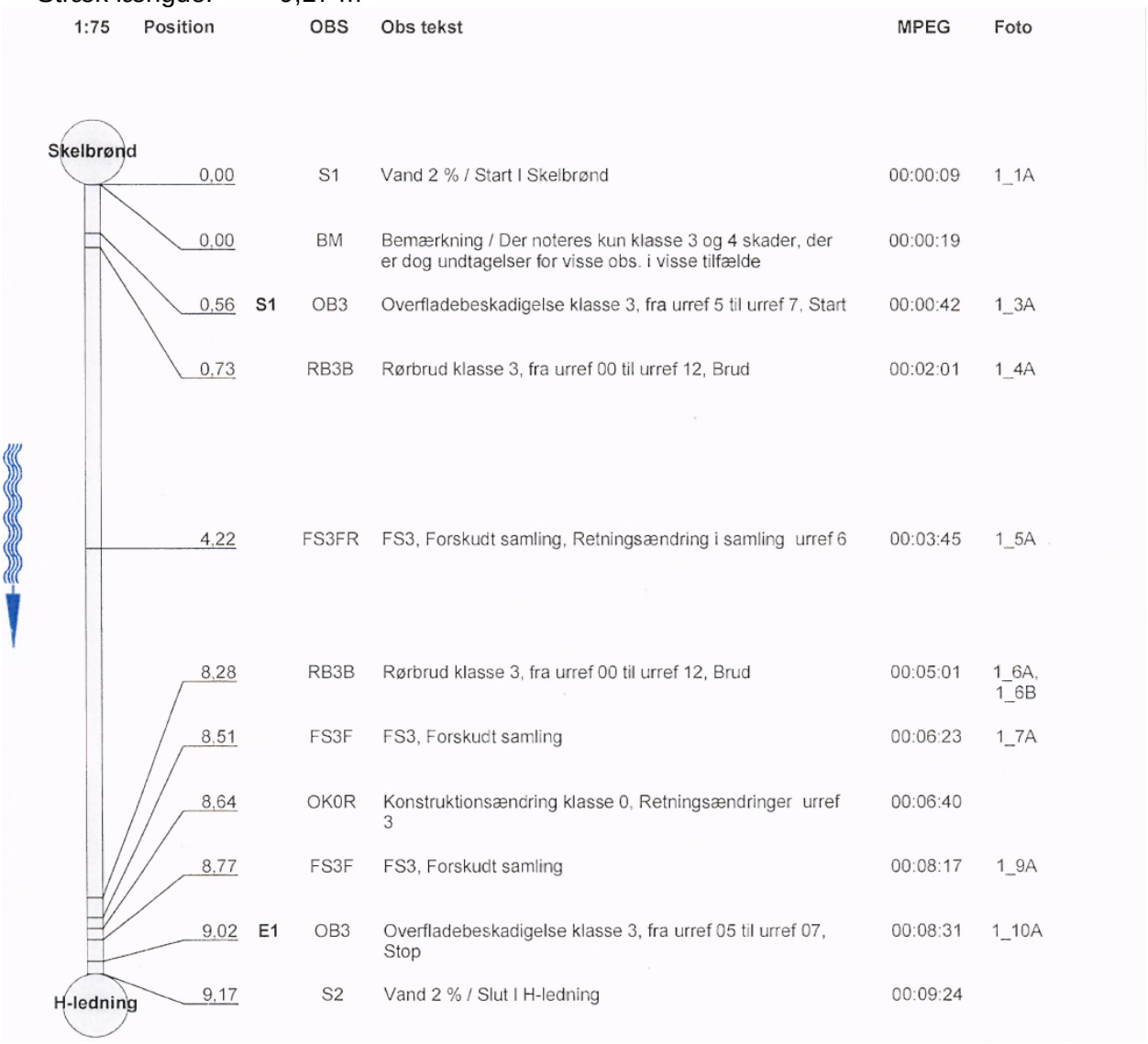


1:75	Position		OBS	Obs tekst	MPEG	Foto
Skelbrønd	0,00		S1	Vand 2 % / Start I Skelbrønd	00:00:05	
	0,00		BM	Bemærkning / Der noteres kun klasse 3 og 4 skader, der er dog undtagelser for visse obs. i visse tilfælde	00:00:13	
	0,50	S1	OB3	Overfladebeskadigelse klasse 3, fra urref 5 til urref 7, Start	00:00:33	2_3A
	2,36		FS3F	FS3, Forskudt samling	00:02:44	2_4A
	5,99		GR0	Grenrør klasse 0, urref 9	00:03:54	2_5A
	7,23		FS3F	FS3, Forskudt samling	00:05:10	2_6A
	8,23	E1	OB3	Overfladebeskadigelse klasse 3, fra urref 05 til urref 07, Stop	00:05:37	2_7A
Brønd 1	8,74		S2	Vand 2 % / Slut I Brønd 1	00:05:57	

4. 85.313

…

Fra Brønd: Skelbrønd
Til Brønd: H-ledning
Stræk længde: 9,17 m



Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Stikledningsdækning**

1. Hvad omfatter Stikledningsdækning?
Dækningen omfatter udvendige ledninger i jorden til vand-, varme-, olie-, gas- og afløbsledninger samt el-kabler, når forsikringstageren har vedligeholdelsespligten. Dækningen gælder fra de forsikrede bygninger til hovedledning i vej.

…

2. Hvilke skader er dækket?
2.1.Stikledningsdækningen omfatter

- reparationer og udgifter til opsporing af utætheder i vand-, varme-, olie- og gasrør samt brud på afløbsledninger og brud eller kortslutning i el-kabler, såfremt ledningens funktion er væsentlig nedsat. Reparation må kun udføres efter forudgående aftale med Privatsikring.
- direkte skade på bygninger og haveanlæg som følge af dækningsberettiget skade på vand-, gas-, olie- og afløbsledninger samt el-kabler, når skaden konstateres samtidig med reparation af ledningerne.

…

10. Hvad gælder omkring selvrisiko?

Selvrisiko er den del af en skade, De selv skal betale. Selvrisikoens størrelse står på policens, og den trækkes fra, når en erstatning udbetales."

Nævnet udtaler:

Indledningsvist bemærker nævnet, at det er brud på afløbsledninger og ikke rotteangreb, der er den begivenhed, der beretter til forsikringsdækning.

Efter sin gennemgang af sagen – herunder inspektionsrapporten og den fremlagte skitse - finder nævnet at måtte lægge til grund, at der var brud på 4 selvstændige afløbsledninger. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet i overensstemmelse med nævnets praksis, har anset det anmeldte for 4 separate skader og i konsekvens heraf har opkrævet selvrisiko 4 gange.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen