Ankenævnet for Forsikring

939/14

Den 23. april 2014 blev i sag nr. 85.394:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har landbrugsforsikring hos Lokal Forsikring G/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt stormskade på hytter til hestehold.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at bygningskonstruktionens størrelse overstiger grænsen for dækning i henhold til forsikringsbetingelserne.

I klageskemaet, modtaget den 21/11 2013, har klageren anført,:

> ”1. Sagsfremstilling …
> Vi har en landbrugsforsikring som dækker flytbare hytter til frilandsdyrehold. De skal være præfabrikerede men max 12 kvm. Vi har bygget 3 flytbar hestebokse på 9 kvm stk. i forlængelse af hinanden. Der står ikke i policen, hvor mange, hvilke typer eller om de må stå ved siden af hinanden. De vil ikke dække noget af dem. Ud af materialerne kan der sagtens bygge 2 separate bokse hvis de ikke må stå ved siden af hinanden. Vi har fulgt hesteloven om udegående dyr. Vi har købt præfabrikerede bokse gennem Flexiboksen.dk
>
> Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?...
> Vi har nu ingen bokse efter stormen 28 okt. De løber fra deres egne betingelser. Der er emails vedhæftet. De svarer ikke på mine spørgsmål. Vi vil have at de dækker mindst 2x12 kvm. Ud af de sider vi har, kan man sagtens lave 2 separate bokse. Dette er flytbare bokse og taget og væggene er sat sammen med skruer.”

Selskabet har i brev til nævnet af 9/1 2014 bl.a. anført:

2. 85.394

Skaden er sket ved stormen 28. oktober 2014, anmeldt til selskabet 29. oktober 2014 og efterfølgende besigtiget af vores taksator, der vurderer at bygningskonstruktionen ikke kan opdeles og er en samlet konstruktion..

Der er tale om en hestestald/boks på 3 x 9 meter = 27 m2. der står helt løst på jorden helt uden fastgørelse til underlaget. -- Der er ikke tegnet nogen bygningsforsikring på bygningen.

Den beskadigede bygningen - jfr. fotos - har ikke kunnet skilles/opdeles i enkelt huse, da dette blandt andet ville kræve flere bokssider og tagplader mv.

Dette fremgår af fotos som er vedhængt - særligt foto af tagkonstruktion der er en helhed ud i et og foto fra klager, der viser bygning før stormen.

Herudover kan for yderligere henvises til link fra fabrikant: [flexiboksens hjemmeside]

Jfr. Landbrugsløsøre betingelserne 4.3.3.3. (vedhængt) dækkes kun op til 12 kvadratmeter.

- direkte skade som følge af storm eller skypumpe på præfabrikerede flytbare hytter til frilandsdyrehold. Det er en forudsætning for dækning, at hyttens grundareal maksimalt er 12 kvadratmeter,

Bygningen er 27 kvadratmeter i henhold til opmåling og foto af aftegning af jorden hvor konstruktionen har stået og er derfor ikke omfattet af løsøre forsikringen.

Selskabet fastholder fortsat afvisning af skaden med henvisning til betingelser og at bygningen som helhed og samlet er over 12 kvadratmeter."

Hertil har klageren i brev til nævnet af 5/2 2014 anført:

"Vi har en landbrugsforsikring og tilhørende løsører forsikring, både på den private del samt den landbrugsmæssige del. Så vidt vi har forstået er alt under ca.50 tusinde kr. løsører
Vi har købt flytbare hestebokse 3 x 9 kvm sammensat dem efter forskrifterne fra forhandleren.

da de er flytbare skal de ikke støbes fast til underlaget, dette står ingen steder på forhandlerens side. De blev færdige 1 Okt. og taget i brug. Forhandleren har solgt disse gennem mange år og har ikke hørt at de er blæst væk før.

De vejer til sammen 1948 kg. så det har været en ualmindelig hård storm.
i følge lokalforsikrings betingelser 4.3.3.3. vil de kun dække 12 kvm. for et flytbart hytte/hus til frilandsdyrehold.

Jeg har spurgt dem hvilke dyr som kan være under et tag på kun 12 kvm.? og hvilke hytter de mener de dækker.
Det vil de ikke svare på.

De skriver at de ikke dækker da der ikke er nok sider til at skille dem ad. der er sider nok til at lave 2 seperate hestebokse, hvorved jeg kræver at de dækker de 2 3x9 kvm.

Der står ikke i deres betingelser at de ikke må være sammenhængende, eller hvor langt der skal være imellem de flytbare hytter? er det 1 meter eller 20 meter imellem???? Ja taget var sammenhængende, så de ikke regner ned mellem hver boks, men strøerne er seperate/flytbar og en enkelt skrue skilles dem ad.

De tilbyder heller ikke at betale reperationerne på boksene, så de kan blive bygget igen.
Jeg har skulle henholde mig til regler om hold af frilandsdyr, og mindste målet på en pony er 9 kvm. og da heste er flokdyr står og ligger heste ved siden af hinanden når de hviler, hvorved 3 forskellige hytter/bokse i hvert foldhjørne ikke vil blive brugt, hvis de ikke er sammen.
Det er ikke noget skur jeg lige har stillet op, som ikke holdt stormen, men har søgt efter kvalitetshuse. jeg har været i god tro at købe flexibokse, i god tro at det hørte til under de løsører forsikringer jeg har tegnet. Og i god tro at forsikringen holder hvad de selv skriver i deres betingelser. Og flytbar hytter skal ikke støbes fast til underlaget, så går det flytbare jo af fløjten. Og jernspyd holder ikke i våd jord som skal holde knap 2 ton.

Det var en ualmindelig hård storm/som ramte landet d. 28/10 2013."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Hvilke skader kan dækkes
…
4.3.3. Snetryk, storm og skypumpe
Dækningen omfatter:
- direkte skade på løsøre som følge af storm med en vindstyrke på mindst 17,2 meter pr. sekund, skypumpe eller snetryk, når skaden er en direkte følge af en skade som kan være dækket af Lokal Forsikrings landbrugsbygningsforsikring,

- direkte skade på løsøre - der befinder sig uden for bygning - i forbindelse med storm, skypumpe eller snetryk, når det rammes af løsrevne bygningsdele, der stammer fra en bygning, som kan være dækket af Lokal Forsikrings landbrugsbygningsforsikring,
…
- direkte skade som følge af storm eller skypumpe på præfabrikerede flytbare hytter til frilandsdyrehold. Det er en forudsætning for dækning, at hyttens grundareal maksimalt er 12 kvadratmeter,

- direkte skade på løsøre som følge af nedbør, der trænger ind gennem utætheder og åbninger, og som er en umiddelbar følge af en dækningsberettiget skade på bygningen.
bortset fra

4.3.3.1 skade ved oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb,
4.3.3.2. skade på løsøre som følge af væltende eller nedstyrtende genstande, når væltningen ikke er en direkte følge af en storm-, skypumpe- eller snetrykskade på bygning,
4.3.3.3 skade på løsøre som følge af fejlkonstruktion, fabrikationsfejl, overbelastning eller anden fejl ved opførelse af bygning."

Nævnet har gennemgået de fremlagte fotos.

4. 85.394

Nævnet udtaler:

I henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 4.3.3. er det en forudsætning for forsikringsdækning for skade som følge af storm på præfabrikerede flytbare hytter til frilandsdyrehold, at hyttens grundareal maksimalt er 12 kvadratmeter.

Selskabet har gjort gældende, at der er tale om én hytte med et grundareal på 27 kvadratmeter, og at hytten ikke umiddelbart kunne opdeles i flere og mindre hytter. Klageren har heroverfor anført, at der reelt er tale om 3 hytter á 9 kvadratmeter, der står i forlængelse af hinanden.

Af de fremlagte fotos fremgår, at hytten er bygget som én samlet hytte med ét samlet tag. Efter sin gennemgang af sagen, herunder de fremlagte fotos, finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at hyttens grundareal udgør mere end 12 kvadratmeter.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund