Ankenævnet for Forsikring

945/14

Den 25. august 2014 blev i sag nr. 85.426:

xxxxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren er en tennisklub, som har fritidshusforsikring i Nykredit Forsikring A/S. Klubben klager ved et bestyrelsesmedlem over, at selskabet har solgt klubben en fritidshusforsikring, der ikke omfatter klubbens baneanlæg.

Hegnet rundt om klubbens baneanlæg blev beskadiget under en storm. Ved anmeldelsen af skaden til selskabet blev klubbens nye bestyrelse klar over, at forsikringen ikke omfatter klubbens baneanlæg med tilhørende hegn.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at forsikringen alene omfatter bygninger og visse genstande, der hører til bygningerne. Ifølge selskabet udgør baneanlægget et separat anlæg, der ikke hører til bygningerne. Selskabet har videre anført, at det er op til forsikringstagerne – ikke selskabet – at vælge passende forsikringsdækning.

I klageskemaet af 27/11 2013 hedder det bl.a.:

> **"Sagsfremstilling** …
>
> Vi er en tennisklub - vi er ny bestyrelse - og i forbindelse med stormen væltede hegnet som indhegner vores tennisbaner. Jeg havde ikke nogen police og spurgte til en sådan. Da den kommer ser jeg det er en fritidshusforsikring og selskabet siger at banerne ikke er omfattet af denne forsikring og derfor er skaden heller ikke omfattet af forsikringen. Dette betyder at Nykredit Forsikring i 1994 har tegnet en fritidshusforsikring til en tennisklub, hvilket indebærer at selve anlægget ikke har været forsikret på noget tidspunkt. Det er mig uforståeligt at et for-

sikringsselskab kan tegne en fritidshusforsikring til en tennisklub - de må da vide at der er baneanlæg også. Jeg er godt klar over at de bestyrelser der har været siden oprettelsen har sovet i timen - men jeg mener også at Nykredit Forsikring har en forpligtelse til at vejlede en forening til at få forsikret rigtigt og der står direkte på policen at det er en tennisklub.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener, de har et medansvar for at foreningen er korrekt forsikret."

Selskabet har ved brev af 20/1 2014 til nævnet anført:

"Vores forsikringstager (… Tennisklub) har tegnet Fritidshusforsikring i Nykredit Forsikring.

Forsikringstager er utilfreds med, at hegnet, som omkranser tennisbaneanlægget ikke er omfattet af den tegnede fritidshusforsikring, hvilket er årsagen til, at vi har afvist forsikringsdækning for stormskade på hegnet omkring baneanlægget.

Sagens fakta
Pr. 1. november 1994 er der i Nykredit Forsikring indtegnet en Fritidshusforsikring for … i på adressen …vej 2, … . Forsikringen omfatter en beboelsesbygning på 15 m2, samt et udhus/carport på 15 m2.

I februar 1997 flyttes forsikringen fra … til … Tennisklub (med nyt kundenummer). Der sker ingen ændringer i forsikringsdækningen, forsikringsstedet er fortsat samme adresse (…vej 2), og det oplyses, at girokort fortsat skal fremsendes til … .

Den 8. november 2013 anmelder bestyrelsesformanden for Tennisklubben, at den ene side af hegnet (støbt trådhegn) omkring tennisbanen er stormskadet. Vi afviser forsikringsdækning herfor med henvisning til, at tennisbanerne/hegnet ikke hører til de forsikrede bygninger jf. forsikringsbetingelserne pkt. 1.1 og 1.2 (side 10).

Vi fastholder afvisningen ved e-mail af 26. november 2013.

Efterfølgende opsiger forsikringstager Fritidshusforsikringen pr. 1. januar 2014.

Herefter indbringer forsikringstager sagen for Ankenævnet for Forsikring, hvori der klages over, at hegnet, som omkranser tennisbanerne, ikke er omfattet af forsikringen.

Vores vurdering

Forsikringsbetingelserne

Først og fremmest skal det fastlægges, at det omkringliggende hegn omkring tennisbanerne samt tennisbanerne ikke er omfattet af forsikringen.

Det fremgår klart af policen på side 5 (se bilag 2), at forsikringen omfatter litra A, hvilket er en beboelsesbygning på 15 m2, samt litra B, som er et udhus/carport ligeledes på 15 m2.

Således er hegnet omkring tennisbanerne og tennisbanerne ikke er omfattet af den tegnede Fritidshusforsikring.

Ligeledes fremgår det af forsikringsbetingelserne pkt. 1.1 og 1.2 'Anden bygningsbeskadigelse' (bilag 2, policegenpart side 10), at forsikringen alene omfatter de bygninger, der er beliggende på forsikringsstedet (pkt. 1.1), samt genstande i pkt. 2.1.1-9, såfremt disse hører til bygningen.

Det omkringliggende hegn og tennisbanerne er ikke omfattet af dækningen, idet de ikke hører til bygningerne, men udgør et separat anlæg.

Indtegningen

Vi har gennemgået vort E-arkiv 20 år tilbage, men vi har desværre ingen korrespondance liggende i relation til den dialog, som har været mellem assurandøren og forsikringstageren på tidspunktet for tegningen af forsikringen i 1994 og den efterfølgende flytning til tennisklubben i 1997.

Ligeledes har vi heller ikke mulighed for at drøfte et hændelsesforløbet, der har forløbet for ca. 20 år siden, med den pågældende assurandør.

Det er på ingen måde usandsynligt, at forsikringstager (eventuelt bestyrelsen i tennisklubben) på daværende tidspunkt har vurderet, at den tegnede forsikring var passende og tilstrækkelig forsikringsdækning for tennisklubben på daværende tidspunkt.

Det skal også anføres, at bestyrelsen for Tennisklubben igennem disse 20 år løbende har modtaget forsikringsoversigter, hvoraf det klart fremgår, at forsikringen alene omfatter en bygning med et areal på 15 m2 samt et udhus ligeledes på 15 m2, og at hegnet omkring tennisbanerne og tennisbanerne således ikke er omfattet af forsikringsdækningen.

Det er forsikringstagers eget ansvar løbende at gennemgå policen og forsikringsbetingelserne, og dermed sikre, at klubben har den korrekte forsikringsdækning i forhold til ønsker og behov.

Vi kan ikke se, at forsikringstager på noget tidspunkt i løbet af disse 20 år har bedt om forsikringsdækning af tennisbanerne og det omkringliggende hegn.

At der kan være tale om et bevist og umiddelbart korrekt valg fra forsikringstagers side underbygges af, at tennisklubben gennem 20 år ikke har haft brug for forsikringen i relation til eventuelle skader på banerne eller hegnet. Vi har i hvert fald ikke modtaget anmeldelser på banerne/hegnet før oktober 2013 (hvilket i øvrigt har medført denne klage). Tennisklubben har derimod (udover den sidst anmeldte skade) igennem disse 20 år haft 10 anmeldte skader på forsikringen - som ikke har vedrørt tennisbanerne eller hegnet - men som har omhandlet indbrud, glasskader, hærværk, simpelt tyveri - og de har fået udbetalt erstatningsbeløb for ca. 30.000 kr. for disse anmeldte skader.

Tennisklubben har således haft en forsikring, som de har haft meget gavn af, og som åbenbart har været tilpasset deres behov - siden de har haft anvendt den 10 gange over 20 år og også fået erstatning herfor.

På baggrund af ovenstående må vi fastholde, at hegnet og tennisbanerne ikke er omfattet af den tegnede forsikring, og at Nykredit Forsikring ikke kan drages til ansvar for, at dækningen ikke har været tegnet på noget tidspunkt."

Hertil har klageren i mail af 31/1 2014 til nævnet gentaget sine argumenter fra klageskemaet, ligesom selskabet i brev af 27/2 2014 til nævnet som svar herpå har gentaget sine.

Nævnets sekretariat har i brev af 8/4 2014 til selskabet anført:

> "Det fremgår af sagen, at man har afvist dækning af den af klageren anmeldte skade på hegnet, der omfatter tennisbanerne. Klagerens forsikring omfatter ifølge policen 'anden bygningsbeskadigelse' og det fremgår af forsikringsbetingelsernes bestemmelser om anden bygningsbeskadigelse afsnit 1.2 nr. 5 om hegn (s. 10), at forsikringen omfatter hegn, der hører til de bygninger, der er beliggende på forsikringsstedet.
>
> Nævnets sekretariat finder det ønskeligt med en uddybning af, hvad denne bestemmelse omfatter henholdsvis ikke omfatter samt en begrundelse for, at hegn ved tennisbanerne ikke er omfattet."

Selskabet har i brev af 7/5 2014 til nævnet hertil anført:

> "Af betingelserne under 'Anden bygningsbeskadigelse' fremgår følgende:
>
> *1.1 'Forsikringen omfatter de bygninger, der er beliggende på forsikringsstedet... incl. fundament...*
> *1.2 Desuden er følgende omfattet af forsikringen, hvis det ejes af forsikringstageren og hører til de bygninger, der er nævnt under pkt. 1.1:*
> *5. Flagstænger, antenner... og hegn, dog ikke levende hegn'*
>
> I henhold til pkt. 1.1 og 1.2 omfatter forsikringen således hegn, som *hører* til de forsikrede bygninger.
>
> Et tennisanlæg er et åbent anlæg og kan ikke betragtes som en 'bygning'.
>
> Hegnet, som hører til tennisanlægget (opsat rundt om tennisanlægget), er derfor ikke omfattet af forsikringsbetingelsernes bestemmelse om 'Anden bygningsbeskadigelse' afsnit 1.2, nr. 5.
>
> En '*bygning'* defineres i henhold til kommentarer fra Henning Jønsson i 'Husejerforsikring' 3. udgave 2008 side 17, som '*et anlæg, der er beregnet til ophold for mennesker og dyr... og som er forbundet med jorden på en sådan måde, at den betragtes som en fast ejendom.*
>
> Vi håber med ovenstående at vi har redegjort nærmere for forsikringsbetingelsernes 'Anden bygningsbeskadigelse' pkt. 1.1, 1.2, herunder pkt. 5."

I policen hedder det:

5. 85.426

Side 1 af 25

FRITIDSHUSFORSIKRING						POLICEGENPART
Policenr. [...]	Kundenummer [...]					

Forsikringen dækker	Side	Forsikringens omfang	Ikraft	Forsikringssum	Selvrisiko	Præmie
... vej [nr.]	5	Brand	01.11.94	Se betingelser	nej	315,00
		Anden bygningsbeskadigelse	01.11.94	Se betingelser	se beting.	361,00
		Svampe- og insektskade	01.11.94	Se betingelser	nej	226,00
... vej [nr.]	18	Indbo	01.11.94	116.895	se beting.	514,00
1/1-årlig præmie						1.416,00

Betaling Præmien betales 1/1-årlig med hovedforfald 01.11.

Indeksregulering Indeksregulering finder sted iht. forsikringsbetingelserne

Hvis det er aftalt, at der skal ske policemæssige ændringer på et tidspunkt efter de anførte ikrafttrædelsesdatoer, vil De, umiddelbart før ændringen træder i kraft, modtage en ny police.

I forsikringsbetingelserne hedder det:

"**FÆLLESBETINGELSER BETINGELSER NR. P201402**
De kan i policen se hvilke dækninger, De har. I forsikringsbetingelserne ser De, hvad forsikringen dækker, og hvilke erstatninger der betales.
…
2 Hvor dækkes
2.1 Forsikringen dækker på det forsikringssted, der står i policen.
…

RISIKOBETINGELSER **BETINGELSER NR. R201902**

Disse betingelser gælder for :

Forsikringssted [...] vej , [...]

Matrikelnr. 1 X [...] [...]

Litra	Anvendelse	Bebygget Areal	Tagtype	Etage
A	Beboelse	15	Hårdt tag	Et plan
B	Udhus/carport	15	Hårdt tag	Et plan

1 Hvor dækker forsikringen

Forsikringen dækker ejendommen på forsikringsstedet, der er anført ovenfor.

6. 85.426

ANDEN BYGNINGSBESKADIGELSEBETINGELSER NR. D202902

1 Hvad omfatter forsikringen

1.1 Forsikringen omfatter de bygninger, der er beliggende på forsikringsstedet, (færdigopførte og under opførelse) incl. fundament indtil en dybde af 1 m under jordlinien eller direkte under kældergulv, hvor der er kælder.

1.2 Desuden er følgende omfattet af forsikringen, hvis det ejes af forsikringstageren og hører til de bygninger, der er nævnt under punkt 1.1:

…

5. Flagstænger, antenner til ikke erhvervsmæssigt brug, grundvandspumper og hegn, dog ikke levende hegn.

…

7. Haveanlæg, såfremt skaden sker i forbindelse med en anden dækningsberettiget bygningsskade.
   Udgifter til retablering af haveanlæg godtgøres med højst 82.973 kr. Beløbet er fastsat i 1988 og indeksreguleres.
8. Nedgravede svømmebassiner, der er støbte med normmæssig armering. …

…

2 Forsikringen omfatter ikke:

1. bygninger og anlæg, der ikke er opført på muret eller støbt fundament eller betonblokke,
2. de bygningsdele, der er nævnt i punkt 1.2, hvis de hører til bygninger, der ikke er opført på muret eller støbt fundament eller betonblokke,
3. telte, boble- og presenninghaller,
4. baldakiner, halvtage, solafskærmning, markiser og overdækninger,
5. vindmøller, anlæg til biogas, sol- og jordvarme og andre vedvarende energikilder, medmindre de er godkendt af Nykredit Østifterne Forsikring,
6. projektører og skilte.

3 Hvilke skader er dækket

Dækket er direkte skade på det forsikrede ved:

3.1 Storm, herunder skypumpe og eventuel samtidig forvoldt nedbørsskade.

1. Ved storm forstås i disse forsikringsbetingelser mindst vindstyrke 8 svarende til en vindhastighed på 17,2 m/sek.
2. Forsikringen dækker ikke skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

…"

Nævnet udtaler:

Klageren er bestyrelsesmedlem i den tennisklub, der er forsikringstager. Ved en storm blev en del af hegnet, der omkranser klubbens baneanlæg, beskadiget. Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at forsikringen alene omfatter bygningerne og ikke hegnet.

7. 85.426

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 1.2, at forsikringen – ud over at omfatte bygninger beliggende på forsikringsstedet – også omfatter bl.a. flagstænger, antenner, grundvandspumper, nedgravede svømmebassiner og hegn, der *hører til* de bygninger, der er beliggende på forsikringsstedet.

Selskabet har i brev af 7/5 2014 til nævnet afvist, at hegnet rundt om baneanlægget skulle være omfattet af punkt 1.2. Selskabet har i afvisningen henvist til, at baneanlægget ikke er en bygning, hvorfor hegnet – der hører til baneanlægget – ikke hører til en bygning.

Nævnet finder, at flere af de genstande – herunder hegn – der er oplistet i forsikringsbetingelsernes punkt 1.2, er genstande, der efter sin art og anvendelse ikke har en naturlig tilknytning til en bygning. Nævnet finder herefter, at der ved en fortolkning af punkt 1.2 i forhold til disse genstande bør lægges vægt på den positive opremsning af genstandene og ikke lægges vægt på formuleringen "hvis det … hører til de bygninger, der er nævnt under punkt 1.1". Nævnet lægger tillige vægt på at tennisbaneindhegningen er sædvanlige hegn hørende til klubhuset for en tennisklub, og at selskabet var vidende om, at forsikringen blev tegnet af en tennisklub. Nævnet finder herefter, at hegnet, der omkranser baneanlægget, er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 1.2.5.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nykredit Forsikring A/S, skal anerkende, at hegnet rundt om tennisklubbens baneanlæg er omfattet af fritidshusforsikringen og betale erstatning i overensstemmelse hermed forrentet efter forsikringsaftalelovens § 24.

Poul Sørensen