Ankenævnet for Forsikring

937/14

Den 23. marts 2014 blev i sag nr. 85.631:

xxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har villaforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over at skulle betale tre gange selvrisiko i stedet for én.

Selskabet har anført, at klageren skal betale tre gange selvrisiko, fordi der er tale om tre bygningsdele, og har henvist til forsikringsbetingelsernes bestemmelse herom.

I klageskemaet af 10/1 2014 har klageren anført:

> "Jeg skal hermed klage over betaling af 3 x selvrisiko a' kr. 2500,00 i alt 7.500,00 grundet man taksserer hver remende i gavltrekanten som en 'bygningsdel' på ovennævnte skade.
>
> Iht. forsikringsbetingelserne 0805. betales der selvrisiko for hver bygningsdel, eksempelvis en dør og et vindue.
>
> Jeg vil hævde at en remende ikke er en bygningsdel, men en selvstændig 'byggedel'.
>
> En bygningsdel eer en sammenbygning af flere 'byggedele'.
> F.eks. en mur, (formur,isolering,bagmur) et tag, (tagbelægning,lægter,spær) en gavltrekant, (murremme,gavlbeklædning, udhæng, vindskeder).
>
> Dør og vindue, (karm, ramme, hængsler, glas, låse og beslag).
>
> Der henvises til www.husrådgivning.dk. Husdelenes navne hvor angives.
>
> Bygningsdele:
> En bygningsdel er en del af en bygning som, i sig selv eller i kombination med andre lignende dele, opfylder en karakteristisk funktion. Man siger at bygningsdelene har en "Normalkonstruktion" og to eller flere "Knudepunkter". "Normalkonstruktionen er bygningsdelens kon-

struktionsopbygning, hvor den ikke er samlet med en anden "Normalkonstruktion". "Knudepunkt" er bygningsdelens samlingsprincip med en anden bygningsdels "knudepunkt".

Byggedele:
Er et mindre kendt og anvendt ord. En bygningsdel består oftest af flere byggedele. F.eks. består en muret ydervæg af bygedelene: formur af f.eks. mursten murbindere isolering af f.eks. murbatts og bagmur af f.eks. betonelement.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Skaden kun udgør en bygningsdel jf. forsikringsbetingelserne 0805.
Hvorfor jeg kun skal betale en selvrisiko, og derfor tilbagebetaling af kr. 5000,00 med renter fra betalingsdato.

Dette underbygges endvidere af:
At jeg for en tilsvarende skade for ca. 6 år siden kun har betalt en selvrisiko.
At kendelse nr. 72.717 kun betales 2 selvrisiko, selv om der er tale om 5 remme på 2 gavle.
At kendelse nr.75.832 betales kun en selvrisiko, da årsagen er manglende udluftning af krybekælder til 6 stk. stolpeender. Det er jo også det samme vejrlig der påvirker remenderne på min gavl"

Selskabet har ved brev til nævnet af 27/1 2014[2-2a] bl.a anført:

"Vores kunde har tegnet en Villaforsikring, betingelser 0805, hos os. På denne forsikring er der en selvrisiko på 2.500 kr. pr. bygningsdel.

Kort sagsfremstilling.
Den 11. juli 2013 anmelder vores kunde telefonisk, at der er konstateret råd i tre remender, der var dækket af en zinkbelægning.

I forbindelse med samtalen gjorde vi kunden opmærksom på, at der muligvis er en selvrisiko på 2.500 kr. pr. del.

Vi modtager overslag på omkostninger til udbedring den 8. august 2013. og den 30. august 2013 meddeler vi accept af overslaget; og oplyser samtidig, at der skal beregnes selvrisiko pr. remende, hvilket medfører, at den samlede selvrisiko udgør 7.500 kr.

Den 31. august 2013 modtager vores taksator en klage over selvrisikoberegningen, og denne klage besvares den 3. september 2013, hvor beregningen fastholdes.

Vores kunde accepterer iværksættelse af udbedringen; men forbeholder sig ret til at klage over selvrisikovurderingen, og den 8. november 2013 sender vi et brev til kunden, hvor vi fastholder beregningen af selvrisici.

Herefter indbringer kunden sagen for Ankenævnet.

Betingelserne vedrørende selvrisiko.
I betingelserne for den tegnede forsikring er følgende anført vedrørende selvrisici.
'For skader dækket af Rådskade gælder altid en selvrisiko på 2.500 kr. pr. bygningsdel, fx pr. dør vindue eller beklædning af træ.'

Argumentation

3. 85.631

Vores kunde anmelder den 11. juli 2013, at der er konstateret rådskade i tre remender på gavlen, og i forbindelse med anmeldelsen oplyser vi kunden, at der kan være tale om flere selvrisici.

Det fremgår af betingelsernes side 19 under punkt 11.11 tredje afsnit, at der for skader dækket af rådskade altid gælder en selvrisiko på 2.500 kr. pr. bygningsdel fx dør, vindue eller beklædning af træ.

Endvidere fremgår det af de foreliggende oplysninger, at der er konstateret rådskade i tre fysisk adskilte remender, og det er derfor fortsat vores opfattelse, at hver af remender skal vurderes som en separat bygningsdel, hvorfor der er i den konkrete sag er tale om tre individuelle rådskader, og derfor tre gange selvrisiko.

At dette ikke er blevet gjort gældende i en tidligere rådskade fra 2005, medfører ikke, at det betingelserne medfører, at vi i den konkrete sag kan opkræve tre gange selvrisiko.

Ankenævnet har tidligere taget stilling til tilsvarende problemstilling, og vi kan i den forbindelse henvise til kendelser nr. 72.717, 77.300 og 83.956."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag. Et uddrag af disse vil blive gengivet i det følgende.

Af selskabets telefonreferat af klagerens skadesanmeldelse 11/7 2013 fremgår:

"ft. er gjort opm. på at der muligvis er sr 2500 kr. pr. del"

Af fakturaen fra den håndværker, der udførte reparationsarbejdet, fremgår, at alle remenderne var på sydgavlen.

Af forsikringsbetingelserne punkt 11.11 om selvrisiko fremgår bl.a:

"For skader dækket af Rådskade, gælder altid en selvrisiko på 2.500 kr. pr. bygningsdel fx pr. dør, vindue eller beklædning af træ."

Af forsikringsbetingelserne punkt 7 om rådskade fremgår bl.a:

4. 85.631

BYGNINGSDELE

FØLGENDE DELE ER DÆKKET

BYGNINGER M.M.
- Bygninger med fastmonteret bygningstilbehør og fastmonterede installationer samt anlæg til vedvarende energi.
- Tilbygninger, der er ved at blive opført, se punkt 12.4.
- Bygningernes fundamenter.

Det er et krav, at de nævnte bygninger m.m. skal være opført på muret eller støbt sokkel, sokkelsten eller nedgravede trykimprægnerede stolper.

FØLGENDE DELE ER IKKE DÆKKET

UDSMYKNINGER
Udsmykninger på bygningerne som fx vægmalerier og relieffer.

SÆRLIGT UDSATTE BYGNINGSDELE
Verandaer, altaner, udendørs trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger og lignende åbne trækonstruktioner. Derudover pilotering af træ, sternbeklædninger, vindskeder, tilhørende dæklister og fritragende, uafdækkede spær-, bjælke- og remender. Til denne gruppe hører også træbeklædning og træbelægning i kældre med tilhørende underlag af træ.

PLANKEVÆRKER M.M.
Plankeværker, stakitter, pergolaer m.m.

BYGNINGER UNDER OPFØRELSE
Bygninger under opførelse, se punkt 12.6.

Nævnet udtaler:

Således som forsikringsbetingelserne er affattet, lægger nævnet til grund, at en rem er at forstå som en bygningsdel i forsikringsmæssig forstand, og at der for rådskader altid gælder en selvrisiko på 2.500 kr. pr. bygningsdel.

Nævnet finder i overensstemmelse med sin hidtidige praksis, at idet der er tale om tre remme, har selskabet som udgangspunkt været berettiget til at opkræve selvrisiko for hver af de i sagen anmeldte rådskader i remenderne.

5. 85.631

Klageren har oplyst, at to remender i 2005 på samme gavl havde to tilsvarende skader, og at selskabet dengang dækkede skaden og alene opkrævede selvrisiko én gang.

At selskabet ved den tidligere skade alene beregnede sig én selvrisiko for de to skader, kan ikke medføre, at selskabet nu er afskåret fra i henhold til betingelserne at opkræve selvrisiko for hver af de i denne sag anmeldte rådskader. Nævnet har herved også lagt vægt på, at selskabet straks ved skadeanmeldelsen gjorde klageren opmærksom på, at der kunne blive opkrævet op til tre gange selvrisiko.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund