Ankenævnet for Forsikring

Den 6. oktober 2014 blev i sag nr. 85.638:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har landboforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde dækning i anledning af en anmeldt stormskade på en garage.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at klageren, dagen inden skaden skete, aftalte med selskabets assurandør, at garagen alene skulle være brandforsikret.

Klageren har i klageskemaet af 8/1 2014 anført:

"**Sagsfremstilling**

Taget røg af garagen i stormen den 5-12 2013. Skaden blev anmeldt kl. 17.30. T.D. lovede at sende en taksator og skadeservice, men intet skete bortset fra, at skadeservice ikke ville afdække garagen. Jeg måtte derfor forsøge at begrænse skaderne selv. Efterfølgende blev pr mail oplyst om, at der var en undtagelse i min police og der blev sendt en ny police den 8-2-2013 med undtagelse vedrørende garagetaget. Den oprindelige police uden undtagelser vedlægges som bilag 1. Den nye med undtagelsen f.s.v.a. garagetag, som først fremsendes efter min anmeldelse af skaden vedlægges som bilag 2.

Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
Dækning af 80 % af nyværdien i henhold til bilag 1."

Selskabet har hertil i brev af 6/2 2014 til nævnet bl.a. anført:

"**Hvad er klager utilfreds med?**

Klager har tegnet Landboforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, forsikringsvilkår 6331-2.

I december 2013 anmelder klager en stormskade. Taget er blæst af ejendommens litra D (som klager omtaler som garagen). Da bygningen kun er brandforsikret, afviser vi denne del af skaden.

Dette er klager utilfreds med.

Sådan er sagen forløbet
Klager anmelder skaden telefonisk til os den 5. december 2013. Klager oplyser, at taget er blæst af garagen (policens litra D), og at han er bekymret for nogle hårde hvidevarer, der står inde i bygningen. Af hensyn til disse hvidevarer rekvirerer skadebehandler et skadeservice-firma til at sørge for afdækning.

Dagen inden skaden, den 4. december 2013, havde klager besøg af assurandør O.C. for at få lavet en totalrevision af Landboforsikringen. Klager havde selv bedt om en forsikringsgennemgang og ønskede en lavere præmie, da klager havde indhentet tilbud fra et konkurrerende forsikringsselskab. Det kan oplyses, at den seneste totalrevision blev foretaget i november 2010.
Ved assurandørens ankomst til ejendommen starter han med at gennemgå bygningerne sammen med klager. Da de når til garagen, litra D, påpeger assurandøren, at bygningen er i meget dårlig stand. Taget 'hænger', og bygningen bærer generelt præg af at være nedslidt. Klager er klar over dette og fortæller assurandøren, at hans næste projekt på ejendommen er at renovere bygningen. Klager har på dette tidspunkt allerede forhørt sig hos en tømrer, som har vejledt klager i at lægge stålplader på bygningen og i at forstærke spærene. Allerede ved gennemgang af bygningens stand fortæller assurandøren klager, at vi ikke kan tilbyde stormskadeforsikring på bygningen, før den er renoveret. Dette er klager indforstået med.
Ved gennemgang af ejendommens øvrige bygninger finder assurandøren ud af, at klager har en traktor og en havetraktor, som ikke var forsikret.
Senere på mødet retter assurandøren klagers Landboforsikring til, så denne fremadrettet stemmer overens med de ændringer, de har aftalt. - Herunder sletning af storm-/'kaskoforsikring' på litra D samt etablering af ansvars- og løsøreforsikring for traktor og havetraktor. Ændringer træder i kraft samme dag, altså pr. 4. december 2013.
Assurandøren forklarer klager, at ændringerne sker pr. dags dato. Dels af hensyn til vigtigheden af at have motoransvarsforsikring på maskinerne men også af hensyn til selskabets fremadrettede risiko for garagen, litra D. Klager får oplyst, at han hurtigst muligt får tilsendt en ny police med de opdaterede oplysninger.
Policen udskrives 5. december 2013 og sendes til klager.

Den 8. december 2013 sender klager en e-mail til os med spørgsmål til hans dækning. Se bilag 1. Heri anfører klager første gang, at han mener, at ændringen først skal træde i kraft på det tidspunkt, hvor han modtager den nye police.

Den 9. december 2013 taler vi med klager, som oplyser, at der kun er sket små skader på de hårde hvidevarer, der står i garagen, litra D. På dette tidspunkt ved klager ikke, om han vil gøre mere ved den del af skaden.

Den 11. december 2013 besvarer vi klagers e-mail henvendelse (fra 8. december 2013) og forklarer, at skaden på garagen ikke er dækningsberettiget. Se bilag 2.

Den 12. december 2013 får vi telefonisk oplyst, at der også er sket en skade på klagers stuehus, policens litra A. Skaden er blevet udbedret. Da litra A er stormskadeforsikret, aftaler vi med klager, at han kan sende regningen til os på denne udgift. Denne regning har vi pt. endnu ikke modtaget, hvorfor den del af skaden ikke er afregnet til klager.
…

Sådan forholder vi os til klagers sagsfremstilling
Klager skriver i sin sagsfremstilling, at han forventer en dækning af 80 % af nyværdien. Dette kan vi ikke imødekomme.

Ved totalrevisionen d. 4. december 2013 får klager oplyst, at ejendommens litra D er i en sådan stand, at vi ikke længere kan tilbyde at kaskoforsikre den. Klager får derfor oplyst, at bygningen fremadrettet kun er forsikret mod brand. Herudover ændres dækningen fra en sum nyværdi til en sum dagsværdidækning, ligesom der indsættes forbehold omkring mangelfuld vedligeholdelse af bygningen.
Vores assurandør gør på mødet meget ud af at forklare klager, at ændringen sker pr. dags dato - og at klager hurtigst muligt vil få en ny police, der bekræfter ændringerne. Policen udskrives den 5. december 2013 og afsendes samme dag til klager. Det bekræftes i policens afsnit 'årsag til police' s. 2, at policen er ændret pr. 5.12.2013 på grund af totalrevision.

Vi fastholder på denne baggrund afvisningen af skaderne på litra D.

Skaden på litra A er dækningsberettiget, og vi afventer en faktura på reparation heraf fra klager. Reparationen erstattes til nyværdi med fradrag af policens gældende selvrisiko på 2.660 kr.

Hvis klager fortsat har krav for de skadede hårde hvidevarer, imødeser vi også yderligere herom, idet denne del af skaden ligeledes er dækningsberettiget."

I policen af 22/11 2010 hedder det bl.a.:

Litra/anvendes til		Areal	Forsikringsform	Sum i kr.	Total-skade
A	Beboelse - flere plan	101 m2	Nyværdi	Ingen	50%
B	Ubenyttet driftsbygning	90 m2	Sum (nyværdi)	265.000	80%
C	Maskiner	47 m2	Sum (nyværdi)	90.000	80%
D	Maskiner	62 m2	Sum (nyværdi)	119.000	80%

Dækning:	Litra
Rørskade	A

Supplerende oplysninger:

Det fremgår videre af policen af 22/11 2010, at der er tale om fortløbende 1-årige forsikringer med hovedforfald 1. januar.

I policen af 5/12 2013 hedder det bl.a.:

4. 85638

Litra/anvendes til	Bebygget areal	Forsikringsform	Sum i kr.	Total-skade
A Beboelse - flere plan	101 m2	Nyværdi	Ingen	50%
B Maskiner og avl	90 m2	Sum (nyværdi)	282.000	80%
C Maskiner	47 m2	Sum (nyværdi)	96.000	80%
D Maskiner	62 m2	Sum (dagsværdi) *	126.000	80%

Dækning: **Litra**
Rørskade **A**

Kun branddækning
Litra som er markeret med * er alene omfattet af branddækningen.

Supplerende oplysninger:

...

Fejl og mangler:
Ved vor risikogennemgang af Deres bygninger har vi konstateret følgende:

Litra: D
Mangelfuld vedligeholdelse af tag-/bærende konstruktion.
Mangelfuld vedligeholdelse af tagbeklædning.

Vi må derfor meddele Dem, at forsikringen ikke omfatter skade - eller følgeskade af sådan - der helt eller delvis skyldes ovennævnte forhold.

Der vil naturligvis blive ydet erstatning, hvis det kan dokumenteres, at forholdene var bragt i orden på skadetidspunktet.

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**6. Opsigelse og ændring af forsikringen**

a. Forsikringen gælder i aftaleperioden*, der fremgår af policen, og kan af sikrede* eller Topdanmark opsiges skriftligt med 3 måneders varsel.
Er forsikringen tegnet for en flerårig periode, kan sikrede* dog tidligst opsige forsikringen til ophør ved aftaleperiodens* udløb. Opsiges forsikringen ikke, fornyes den enten for en ny flerårig periode med rabat eller en 1-årig periode uden rabat.
…

d. Topdanmark kan ændre vilkår og præmie med virkning fra enhver præmieforfaldsdag. Ændringen skal ske skriftligt med mindst 1 måneds varsel.
Hvis Topdanmark har ændret vilkår eller præmie, har sikrede* ret til at lade forsikringen udgå fra forfaldsdagen.
…

Aftaleperioden*
Aftaleperioden* er det tidsrum, hvor Topdanmark dækker en omfattet skade.
Aftaleperioden* begynder den dag, hvor dækningen ifølge policen er gyldig og varer, indtil dækningen ophører. "

5. 85638

Nævnet udtaler:

Klageren anmodede selskabet om at få besøg af en assurandør med henblik på at få sine forsikringer gennemgået og opnå en lavere pris. En assurandør besøgte herefter klagerens landejendom den 4/12 2013. Under besøget påpegede assurandøren over for klageren, at garagen (bygning D) var i så dårlig stand, at selskabet ikke længere kunne tilbyde at kaskoforsikre den. Dagen efter, den 5/12 2013, udskrev selskabet en ny police, der alene omfattede en brandskadedækning af garagen. Samme dag - og inden klageren modtog den nye police - blev garagen stormskadet.

Klagen til nævnet må efter nævnets opfattelse anses som udtryk for, at klageren ikke er enig med selskabet i, at han den 4/12 2013 indgik en bindende aftale med selskabet om, at blandt andet stormforsikringen for garagen skulle ophøre straks.

Nævnet finder, at selskabet ikke har bevist, at selskabet og klageren under assurandørens besøg den 4/12 2013 indgik en sådan bindende aftale om, at garagen (bygning D) straks og uden iagttagelse af forsikringens almindelige opsigelsesregler, navnlig forsikringsbetingelsernes punkt 6a og 6b, alene skulle være brandforsikret. Selskabet har derfor været uberettiget til at afvise at yde dækning for skaden på garagen med henvisning til, at stormskadeforsikringen ikke længere var i kraft.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at bygning D var omfattet af stormskadeforsikringen den 5/12 2013, og lægge dette til grund ved sin videre behandling af sagen.

Poul Sørensen