Ankenævnet for Forsikring

942/14

Den 27. maj 2014 blev i sag nr. 85728:

xxxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring hos Codan Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for merforbrug af vand i forbindelse med en dækningsberettigende skade på en vandstikledning.

Selskabet udbetalte dækning for udbedring af skaden på vandstikledningen, men afviste at yde dækning for merforbruget af vand med henvisning til, at dette ikke er omfattet af forsikringen.

Den 15/1 2014 anmeldte klageren telefonisk til selskabet, at der var en rørskade på hans ejendom. Det fremgår bl.a. af selskabets saglog fra den 15/1 2014:

"

Dato 15/01/14

Beskrivelse
TALT MED HR. FT SOM OPL. HAN HAR EN RØRSKADE. FT O PL HAN RINGEDE I GÅR, HVOR VAGTEN HAR REKV. SKADE-SERVICE TIL AT KONTAKTE FT, MEN DE KUNNE IKKE GØRE NOGET. FT. OPL. DER ER LØBET MANGE LITER VAND UD. HANS VVS VAR DER I GÅR OG LUKKEDE FOR VANDET, SÅ INGEN VAND OG INGEN VARME. HANS VVS KOMMER IGEN I DAG HER TIL MORGEN. AFTALT HANS VVS RINGER TIL OS, NÅR HAN KOMMER. DER SKAL GRAVES OP._____

Dato 15/01/14

Beskrivelse
TALT MED FTG, DER SPØRGER TIL OMKOSTNINGEN TIL VAN DSPILDET, HAR AFVIST DÆKNING AF VANDSPILDET OG HEN VIST TIL FORSYNINGEN. FTG VVS VENDER TILBAGE NÅR S KADEN ER LOKALISERET MEN DET ER I NÆRHEDEN AF MÅLE RBRØND FOR VANDET STÅR OP GENNEM BRØNDEN.

"

Ved brev af 17/1 2014 til klageren afviste selskabet af dække vandspildet, der havde været i forbindelse med den anmeldte stikledningsskade, idet selskabet bl.a. anførte: "Vandspildet er ikke dækket på din husforsikring, da vand ikke betragtes som en bygningsdel eller fast bygningstilbehør."

Ved brev af 6/2 2014 til klageren oplyste selskabet, at behandlingen af stikledningsskaden var afsluttet.

Klageren fremsendte klageskema af 3/2 2014 til nævnet, idet han bl.a. gjorde gældende:

> "Konstateret og dokumenteret ledningsbrud, konstateret den 14.01.2014. Samme dato foretaget nødvendige tiltag for at begrænse yderligere vandspil og udslip ved lukning af tilførsel af vand til ejendommen.
> Den 15. januar 2014 opgravning af entreprenør til vandforsyning, og udbedring af ledningsbrug af aut. Vvs. Installatør.
> Dækning af udgifterne til disse af Codan som dækningsberettiget skade på policen.
> Den 15.01.2014 afslag på dækning af vandspil på ialt 565 m^3 hvoraf jeg hæfter for de første m^3, overskydende vandspild, 265 m^3 ÷ årsforbrug, søges eftergivet hos Skat.
> Afslaget om dækning af nævnte 300 m^3 vand mener jeg ikke er berettiget, idet det må betragtes som en <u>følgeskade</u> til det i øvrigt dækningsberettigende ledningsbrud.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
> Dækning af 300 m^3 vandspil a' kr. 40, pr. m^3 i alt kr. <u>12.000</u>,-"

Ved brev af 14/2 2014 til nævnet fremsendte selskabet sine bemærkninger til sagen, og det blev bl.a. anført:

> "Vi har gennemgået sagen på ny, men må fastholde at vand ikke er nævnt blandt de dækkede bygningsdele mv., der er anført i punkt 1 eller 2 i forsikringsbetingelsernes Fællesbestemmelser.
>
> At der i forbindelse med en dækningsberettigende skade yderligere opstår et tab som følge af merforbrug af vand, er et indirekte tab, der ikke er omfattet af forsikringens dækningsområde.

Til støtte for vores afgørelse kan vi bl.a. henvise til AK 56.707, AK 59.707, AK 67.577 samt AK 83.924"

Det fremgår bl.a. af forsikringsbetingelserne :

"**Stikledningsdækning**
(Gælder kun, hvis det fremgår af Deres police.)

1 Hvad omfatter Stikledningsdækningen?

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.

Hvis ejendommen ikke er tilsluttet et fælles kloakanlæg, er der dækning fra bygning og til egen septiktank eller renseanlæg under forudsætning af, at bygningsreglementet er overholdt, og at der ikke er tale om fejl ved fremstillingen eller arbejdets udførelse.

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 væsentligt nedsat. Reparation må kun udføres efter forudgående aftale med Codan.
- 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.

2.2 Stikledningsdækningen omfatter ikke
- skader på drænrør
- skader på installationer til udendørs springvand, svømmebassin, spa- og boblebade, udekøkken, belysning og lignende.
- Almindelig vedligeholdelse, såsom oprensning og rodskæring.
….

Fællesbestemmelser
Disse bestemmelser supplerer gældende lov om forsikringsaftaler

1 Hvilke bygninger og bygningsgenstande er dækket?

Forsikringen dækker:
1. Bygningerne på forsikringsstedet inkl. sokkelsten eller fundamenter ned til 1 meter under terræn eller - hvis der er kælder - 1 meter under kældergulv. Begrænsningen på 1 meter gælder dog ikke ved bygningsbrand. Bygningerne på forsikringsstedet må højst rumme 2 boliger og må kun i begrænset omfang bruges til erhverv. Codan kan foretage eftersyn af
2. ejendommen og indhente oplysninger om ejendommen i BBR-registeret for at vurdere risikoen.
3. Drivhuse (ekskl. glas), hegn, plankeværker og stakitter, der er forsvarligt fastgjort til enten nedgravede stolper, muret eller støbt fundament eller sokkelsten.

4. Flagstænger, antenner til ikke-erhvervs-mæssig brug, parabolantenner (dog max. 65.400 kr. (2014)) samt grundvandspumper.

5. Nedgravede svømmebassiner og deres faste installationer. Det er en forudsætning, at bassinerne er støbt eller specielt konstrueret til nedgravning, så de bevarer stabiliteten, når de bliver tømt. Forsikringen dækker ikke over- eller tildækning til svømmebassiner.

6. Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter.

7. El-installationer, herunder stikledninger og hovedtavler. Lysinstallationer og faste armaturer er dækket, men ikke pærer, lysstofrør, lysskilte og lysreklamer.

8. Gas-, olie- og vandinstallationer, rumtemperatur- og rumventilationsanlæg, kloakanlæg, hårde hvidevarer og anlæg til brand-, vand- og tyverisikring af bygninger.

9. Gulvbelægninger, herunder tæpper, der enten er limet til gulvet eller lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv.

10. Udsmykning på bygningen, men kun for den håndværksmæssige værdi - dog maksimalt 327.400 kr. (2014).

11. Glas og kummer, hvis der er tegnet Glas- og, kummedækning (dækkes dog ved brandskade).

12. Følgende kan medforsikres efter særlig aftale: Anlæg til udnyttelse af vedvarende energi, f.eks. sol- og jordvarmeanlæg, varmepumpeanlæg samt vindmøller."

Nævnet udtaler

Forsikringen dækker i henhold til de gengivne forsikringsbetingelser bygninger og bygningsgenstande. Vand ikke er medtaget i oplistningen af dækkede genstande mv. og er derfor ikke omfattet af forsikringen. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet derfor ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning for det anmeldte merforbrug af vand.

5. 85728

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____,___

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund