Ankenævnet for Forsikring

Den 19. november 2014 blev i sag nr. 85956:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne har tegnet husforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at dække en anmeldt stormskade på en pavillon på den forsikrede ejendom.

Pavillonen var monteret på en træterrasse, der er fastgjort til betonpiller, der er støbt 70 cm ned i jorden. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at pavillonen ikke er at anse som en bygning i forsikringsbetingelsernes forstand.

Klagerne har i klageskemaet af 17/3 2014 anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.**

Stormskadet pavillon på fast bund. Bunden er støbt jf. vedlagte. Selve siderne er fastgjort med meget kraftige jernbeslag til den fast bund. Siderne er meget gedigne og tunge.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?

Erstatning for pavillonen. Ikke bunden, da den selvfølgelig står fast. Siderne er revet løst, nogle er smadrede og mange stænger til tag knækkede og bøjede."

Selskabet har hertil i brev af 4/4 2014 til nævnet anført:

"**Sagens forløb**
Kunden anmeldte den 15. december 2013, at der var sket skade på deres havepavillon i forbindelse med stormen den 5. december 2013 jf. den af kunden fremsendte anmeldelse.

Skaden på havepavillonen blev herefter afvist jf. vores brev af 13. januar 2014 - bilag B, og denne afvisning blev fastholdt i mail af 31. januar 2014 - bilag C.

Sagens begrundelse
Kundens husforsikring dækker jf. forsikringsbetingelsernes dækningsskema Forsikrede genstande punkt 1 -5:

Ejendommens bygninger mv., pkt. 1.

Sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer, pkt. 2.

Glas, spejle og erstatningsmateriale herfor, pkt. 3.

Haveanlæg, pkt. 4

Materialer på forsikringsstedet, der er bestemt til indføjelse i bygning under opførelse mv. pkt. 5.

Genstande der er nævnt under pkt. 1-3 og pkt. 5 er dækkede ved stormskader, hvorimod genstande under pkt. 4 alene er dækket ved stormskader, hvis skaden er forvoldt af bygningsdele ved en skade der er omfattet af forsikringen. Endvidere skade, som er forvoldt af bygningsdele fra en anden ejendom.

Den beskadigede havepavillonen er opført på en træterrasse, hvor der er opstillet 6 åbne hjørneelementer, der er fastgjort til træterrassen med beslag. Hjørneelementerne er alene forbundet via stålrør, og disse stålrør danner underlag for et tag i form af en stofdug - vi henviser til det billede, der er fremsendt til Ankenævnet af kunden.

Den pågældende havepavillon kan konstruktionsmæssigt ikke betragtes som en bygning og opfylder efter vores opfattelse ikke betingelserne for at være en bygning eller en bygningsdel mv. jf. dækningsskemaet, men må i forsikringsmæssig henseende betragtes som en del af haveanlægget.

Skaden på havepavillonen er dermed ikke omfattet af den tegnede husforsikring ved stormskader, men alene dækket i forbindelse med skade forvoldt af bygningsdele ved en skade der er omfattet af forsikringen.

Konklusion
På baggrund af ovenstående må vi fastholde, at vi ikke kan tilbyde erstatning for skaderne på kundens havepavillon, da der ikke er tale om skade på en bygning eller på sædvanligt bygningstilbehør eller andre genstande, der er forsikret ved stormskade på kundens husforsikring."

Klagerne har i brev af 9/4 2014 til nævnet hertil kommenteret:

"Vi har læst brevet fra Alm. Brand, og vi mener, de har glemt en væsentlig ting.

Når vi har ansøgt om erstatning, er det alene fordi, at pavillonen var opsat på et fast fundament nemlig et trægulv, som er lagt på betonstøbte piller ned i jorden (70 cm). Pavillonsiderne er fastgjort med forstærkede kraftige vinkelbeslag til det faste hårdttræsgulv. Vi har netop fået opført gulvet for at blive fri for at nedtage pavillonen hver vinter. Tidligere har den stået

direkte på jorden, og her er vi udmærket klar over, at den ikke ville have været dækket under en storm.

Ejendomsforsikringen dækker ejendommens bygninger, herunder carporte, drivhuse, udhuse og lignende inkl. fundamenter og pilotering. Havemure og hegn, som er opført på murede eller støbte fundamenter over terræn, og det er hvad vores pavillon.

Vedlagt billede af hårdttræsunderlaget og beslag."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder fotos. Et uddrag af bilagene gengives i det følgende.

Klagerne har i mail af 13/1 2014 til selskabet beskrevet konstruktionen af pavillonen således:

"Det drejer sig om en gedigen træpavillon, som er fastsat med meget kraftige vinkelbeslag på fastgjort underlag. Underlaget er på betonstøbte piller ned i jorden (70cm). Se tegning som viser 1.3 betonstøbte piller ned i jord. Herpå er pålagt gulv med stærke beslag ned i betonen.

Pavillonsiderne er fastgjort med forstærkede kraftige vinkelbeslag til det faste hårdttræsgulv. Pavillonen rykkede sig Ikke en meter under den kraftige storm i okt. måned..."

Af policen fremgår bl.a.:

"Oplysninger om den forsikrede

	Adresse	…
	Matrikelnr.	…
Bygning 1	Anvendelse	Beboelse
	Antal fulde plan	1
	Tagetage	Nej
	Kælder	Nej
	Tagtype	Hårdt
	Bebygget areal	133 m
Bygning 2	Anvendelse	Udhus
	Antal fulde plan	1
	Tagetage	Nej
	Kælder	Nej
	Tagtype	Hårdt
	Bebygget areal	5 m^2
Bygning 3	Anvendelse	Carport
	Antal fulde plan	1
	Tagetage	Nej
	Kælder	Nej
	Tagtype	Hårdt
	Bebygget areal	19 m^2

4. 85956

Garager, carporte, udestuer, udhuse og lignende, er indtil i alt 75 m^2 automatisk medforsikret uden præmieberegning."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

	D
Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved	**Hus- og grundejerforsikring** Storm og voldsomt sky- og tøbrud …
Forsikringen dækker ikke	…
Forsikrede genstande 1. Ejendommens bygninger, herunder carporte, drivhuse, udhuse og lignende inkl. fundamenter og pilotering. Havemure og hegn, som er opført på murede eller støbte fundamenter over terræn. Nedstøbte svømmebassiner, svømmebassiner specielt beregnet til nedgravning og bassiner fast tilknyttet ejendommens vand-, afløbs- og/eller elinstallation, eksklusive tildækninger af en hver art.	
2. Sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer, f.eks. varmeanlæg, elektriske installationer, hårde hvidevarer, flagstænger, antenner og markiser. *Gulvbelægning, herunder tæpper, der enten ikke er limet fast til et underlag eller er lagt på et underlag, der kan betragtes som færdigt gulv, er ikke omfattet af forsikringen.*	
3. …	
4. Haveanlæg herunder træer, buske, planter, belægninger, havebassiner o haveskulpturer. Hegn som er opført med nedgravede stolper.	Kun forvoldt af bygningsdele ved en skade der er omfattet af forsikringen. Endvidere skade, som er forvoldt af bygningsdele fra en anden ejendom.
5. …	

"

Nævnet udtaler:

Klagernes træpavillon blev beskadiget under en storm i december 2013. Træpavillonen var fæstnet til en træterrasse med vinkelbeslag. Træterrassen er efter det oplyste fastgjort til betonpiller, der er støbt 70 cm ned i jorden. Pavillonens tag bestod af en stofdug. Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at pavillonen i forsikringsmæssig henseende ikke er en bygning og må betragtes som en del af haveanlægget, for

hvilket der alene ydes stormskadedækning, hvis skaden på anlægget er forvoldt af bygningsdele.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at ejendommens bygninger, herunder carporte, drivhuse, udhuse og lignende inkl. fundamenter og pilotering, havemure og hegn, som er opført på murede eller støbte fundamenter over terræn, samt sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer, f.eks. flagstænger, antenner og markiser er omfattet af stormdækningen på klagerens police. Det fremgår videre, at haveanlæg, herunder træer, buske, planter, belægninger, havebassiner og haveskulpturer, samt hegn som er opført med nedgravede stolper alene er stormforsikret, hvis skaden er forvoldt af bygningsdele.
Efter en gennemgang af sagen - herunder det oplyste om, at pavillonen var monteret på en træterrasse, der er fastgjort til betonpiller, der er støbt 70 cm ned i jorden - finder nævnet efter en samlet vurdering, at pavillonen er omfattet af de i forsikringsbetingelserne oplistede genstande mv., der generelt er omfattet af stormforsikringen.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring A/S, skal anerkende, at pavillonen er omfattet af husforsikringen og betale erstatning i overensstemmelse hermed.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels