Ankenævnet for Forsikring

Den 3. december 2014 blev i sag nr. 86111:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring i Nykredit Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for stormskade på et legehus.

Det fremgår af sagen, at klageren anmeldte, at et legehus i hans have den 5/12 2013 var blevet beskadiget i forbindelse med stormvejr. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at legehuset ikke er opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten.

Af skadesanmeldelsen fremgår bl.a.:

> "Er der sket skade på bygningen?: Ja
> Hvilken bygning er skadet?: Andet
> Beskriv kort hvordan skaden skete: Legehuset er blæst til pindebrænde. På det tidligere oplyste tidspunkt, blev legehusets øverste del løftet op af stormen og endte op ude på vores vej, den nederste del faldt efterfølgende sammen.
> Beskriv den/de skaderamte effekter: Legehus."

Selskabet afviste dækning, og i mail af 12/12 2013 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

> "Vi har haft en byggesagkyndig til at besigtige fundamentering af selve legehuset og han kan uden problemer godkende at denne er placeret ovenpå sokkelsten jf. jeres forskrifter, se bilag 1 punkt 1 & 2.
>
> Så alt i alt kan dækning af skade på ingen måde afvises, men skal behandles på ny."

I mail af den 17/12 2013 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Hermed dokumentation som forlangt, se vedhæftet bilag samt bemærkningspunkter der relaterer til bilag.

Punkt 1 indikerer eksempelvis at fra top af gulv og ned mod sidste ende af træsokkel, er der isat særdeles kraftig træskrue, i alt at finde 15 steder i selve konstruktionen.
Punkt 2 & 3 indikerer eksempelvis at sokkelsten på overfladen mod træsokkel samt overfladen vendt mod stenbelægning, er sat sammen med 2 komponents epoxy lim, i alt at finde 9 steder i selve konstruktionen.
Punkt 4 indikerer eksempelvis at stenbelægning under sokkelsten er sat sammen med stenlim, i alt at finde 9 steder under selve konstruktionen.
Punkt 5 indikerer eksempelvis indvendige forankringer fra gulv til loft, som har holdt top og bund sammen, dog kun af træ men fastgjort i hver ende med stålnagler i en glideskinne, så det har været muligt for selve træet at kunne arbejde efter årstidens temperaturer, i alt finde 4 steder i selve konstruktionen, 2 bagtil og 2 fortil.

Under selve belægningsstenene er der at finde et 20 cm stort lag af sand.

Skal endnu en gang bemærkes at den underste del af selve legehuset på ingen måde har rokket sig, så selve fundamenteringen har været ganske solid og det tror da pokker med den bestykning og sammensætning."

I mail af 9/1 2014 til klageren anførte selskabet heroverfor bl.a.:

"I henhold til dine forsikringsbetingelser (vedhæftet i mailen) version 2131007 skal dit legehus opfylde forudsætningerne i pkt. 26.
...
Vi mener ikke, der er tale om sokkelsten, da soklens/sokkelstens opgave er at overføre lasten fra konstruktionen til jorden, såvel lodrette som vandrette kræfter.

Der ses ikke at være mulighed for at overføre vandrette kræfter i den aktuelle konstruktion og derfor kan de udlagte støbte betonfliser ikke opfylder betegnelsen 'sokkel/sokkelsten' i fuldt omfang."

Klageren indbragte efterfølgende sagen for nævnet. I klageskemaet dateret 15/4 2014 har han bl.a. anført:

"2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

At få dækket min skade."

Klageren har i brev af 28/4 2014 til nævnet yderligere anført:

"Hermed konkretiseret sagsfremstilling ... der i sin enkelthed går ud på at få erstattet det tabte legehus jf. tidligere fremsendte bilag samt dokumentation, da dette legehus i mit klare skøn, understøtter samtlige krav for erstatning udstukket af modparten,"

Selskabet har i brev af 27/5 2014 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"**Vores vurdering**

Vores forsikringstager har tegnet Husforsikring. Garage, udhuse mv. er gratis medforsikret, når det samlede areal ikke overstiger 75 kvm.

Ifølge betingelsernes pkt. 26.3 er bygninger kun dækket, når disse er opført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten.

Et legehus, der ikke er opført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten, betragter vi som en del af haveanlægget, og selvstændige stormskader på legehuset vil ikke være dækket. Vi henviser til betingelsernes pkt. 19 k.

Vi finder ikke, at dette legehus opfylder kravet om, at bygningen skal være udført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten. En sokkel/sokkelsten er en fundering af huset i jorden, og en sammenlimning af sten over jorden opfylder ikke kravet til fundering.

Vi henviser til ankenævnskendelse nr. 44.534 om et redskabsskur, der ikke var funderet, men boltet fast til nogle 75 kilo tunge kørefliser.

Vi mener ikke, at det medfører en ændret vurdering, at stormen ikke væltede legehuset, men blæste taget af, hvorefter den tilbageværende konstruktion faldt sammen.

Vi henviser til ankenævnskendelse nr. 52.635 om et stakit, der ikke var opført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten, og hvor fletværket blæste i stykker, men stolper og rammer stadig stod."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**18. Hvilke bygninger er omfattet af forsikringen**

Forsikringen omfatter de i policen nævnte:
a. bygninger inkl, fundamenter og pilotering. Glas i drivhuse og mistbænke er kun brandforsikret i henhold til punkt 21.
...
19. Hvilke installationer og genstande er omfattet af forsikringen

Uden særskilt tilkendegivelse i policen er følgende omfattet, for så vidt det tilhører forsikringstageren og ikke bruges erhvervsmæssigt:
a. fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer,
...
k. haveanlæg ...
når skaden er en direkte følge af
...
4. en dækningsberettiget bygningsbeskadigelse på den forsikrede ejendom
...
ANDEN BYGNINGSBESKADIGELSE
...
26. Storm

26.1
Forsikringen dækker skade som følge af storm, herunder skypumpe samt eventuel nedbørsskade, der opstår som umiddelbar følge af stormskade på bygningen eller afdækningsmateriale på denne. Det er en forudsætning, at afdækningsmaterialet har været korrekt anbragt og fastgjort

...
26.3
Bygninger jf. punkt 18.a samt genstande jf. punkt 19.i er kun dækket, når disse er opført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten. Genstande jf. punkt 19.i er dog også dækket, hvis disse er opført på nedgravede faststøbte stolper."

Nævnet har gennemset de fremlagte fotos

Nævnet udtaler:
Det fremgår af sagen, at et legehus i klagerens have blev beskadiget i forbindelse med stormvejr den 5/12 2013, idet taget blæste af, og den tilbageværende konstruktion faldt sammen.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen kun dækker stormskade på genstande jf. punkt 19 i betingelserne, såfremt disse er opført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten, eller hvis de er opført på nedgravede faststøbte stolper. I punkt 18 i betingelserne er det opregnet, hvilke installationer og genstande der er omfattet af forsikringen, og i punkt 19 k. er nævnt ”Haveanlæg”. Nævnet finder, at et legehus kan henregnes til dette punkt, og afgørende er herefter, om klagerens legehus på skadestidspunktet var opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten.

Klageren har blandt andet oplyst, at de fremlagte bilag indikerer, at sokkelsten på overfladen mod træsokkel samt overfladen vendt mod stenbelægning er sat sammen med 2 komponents epoxy lim - i alt at finde 9 steder i selve konstruktionen.

Hertil bemærker selskabet, at det ikke finder, at legehuset opfylder kravet om, at bygningen skal være udført på muret eller støbt sokkel/sokkelsten. En sokkel/sokkelsten er en fundering af huset i jorden, og en sammenlimning af sten over jorden opfylder ikke kravet til fundering.

Efter almindelige forsikringsretlige principper er det den, der rejser et krav, der skal bevise dets størrelse og rigtighed. Efter sin gennemgang af sagen, herunder de fremlagte fotos, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at legehuset var opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten. Nævnet kan på derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand