Ankenævnet for Forsikring

Den 3. juni 2015 blev i sag nr. 87130:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har tegnet husforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at erstatte differencen mellem den kompensation, han har fået tilbudt af Olieforureningsforsikringen, (som administreres af Topdanmark) og nyværdi.

Det fremgår af sagen, at klagerens bopælskommune har påbudt, at den forsikrede ejendom skal nedrives som følge af en olieforurening i jorden omkring bygningen. Olieforureningsforsikringen har tilbudt en kompensation svarende til handelsværdien.

Selskabet har i brev af 14/1 2015 til nævnet anført:

"**Hvad er klager utilfreds med?**
Klager har aftalt husforsikring for ejendommen … i Topdanmark, vilkår 6610-2.

Ultimo 2012 konstaterede klager omfattende olieforurening af sin grund. Denne skade blev anmeldt til og anerkendt som dækningsberettigende under Olieforureningsforsikringen, som administreres også af Topdanmark.

Opfyldelsen af kommunens påbud i forbindelse med olieforureningssagen nødvendiggør nedrivning af ejendommen.

Klager er tilbudt en kompensation fra Olieforureningsforsikringen svarende til handelsværdien.

Klager har herefter rejst krav overfor husforsikringen om erstatning for differencen mellem handelsværdi og nyværdi af ejendommen. Dette krav har Topdanmark afvist.

Sådan dækker forsikringen
Af vilkårenes pkt. 18, dækningsskemaet fremgår, hvad der er omfattet af husforsikringen og hvilke skader og skadeårsager den dækker.

Forsikringen dækker således bygningerne på matriklen samt blandt andet haveanlæg. For så vidt angår jorden vil denne kun være dækket i det omfang, der er tale om haveanlæg, det vil sige det øverste kultiverede lag jord.

Forsikringen dækker blandt andet den direkte skade sket i forsikringstiden ved 'pludselig og tilfældig udstrømning af olie'.

Klager har ikke krav på erstatning over husforsikringen
Det er ubestridt, at der ikke er sket skade på bygningen som følge af olieforureningen. Olien har alene forurenet jorden.

For at opnå dækning fra husforsikringen er det en betingelse, at der er sket en direkte og fysisk skade på det forsikrede. Allerede fordi denne betingelse ikke er opfyldt kan vi ikke anerkende at udbetale erstatning for bygningen over husforsikringen.

For god ordens skyld gør vi opmærksom på, at vi ikke hermed har taget stilling til, om der har været tale om en dækningsberettigende skadeårsag, det vil sige 'pludselig og tilfældig udstrømning'.

Såfremt klager gør gældende, at nedrivningen af huset udgør en fysisk skade, som skulle være dækningsberettigende som pludselig skade, må vi henvise til, at skaden ikke er uventet og derfor ikke er dækningsberettigende, jf. vilkårenes pkt. 18.5A. Skaden vil i øvrigt være forvoldt med forsæt og derfor også undtaget i medfør af Forsikringsaftalelovens § 18.

På det foreliggende grundlag fastholder vi afvisningen af over husforsikringen at kompensere klager for differencen mellem ejendommens handelsværdi og nyværdi."

Klagerens advokat har i brev af 17/12 2014 til nævnet bl.a. anført:

"Det er min klients synspunkt, at der sker en dækningsberettiget skade, idet kommunens påbud medfører, at min klients hus skal nedrives.

Det anføres, dels under henvisning til at den pågældende skadetype er dækket, og dels under henvisning til at nedrivningen skal anses for værende en direkte følge af skaden."

Af forsikringsbetingelsernes punkt 18 fremgår bl.a., at forsikringen omfatter C) bygninger; D) fastmonteret bygningstilbehør; E) hårde hvidevarer, der er anbragt på blivende plads; F) fastmonteret anlæg til vedvarende energi; G) udendørs svømmebassiner; H) udendørs spa- og boblebade; I) haveanlæg, belægninger, haveskulpturer og kunstnerisk udsmykning på bygningen; J) plankeværker, stakitter, murede hegn, flagstænger, fritstående antenner og hobbydrivhuse inklusiv glas; K) bygningsmaterialer, bygningstilbehør og bygningsdele, der skal bruges i de eksisterende bygninger, og som endnu

ikke er fastmonteret; L) samt nybygning og tilbygning i byggeperioden. Af betingelsernes punkt 18 fremgår endvidere, at forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved 1) brand; 2) storm; 3) vand- og vejrskader m.m.; 4) tyveri og hærværk; 5) anden pludselig skade; og 6) glas og sanitet.

A Forsikringen omfatter:	**Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved**				
	…	**3. Vand- og vejrskader m.m.** … **Udstrømning af væsker og damp** Skade forårsaget ved pludselig og tilfældig udstrømning af vand, olie, kølevæske og damp. Det er en betingelse, at udstrømningen sker fra - røranlæg - installationer, som er knyttet til røranlæggene, fx amerikanerkøleskabe - akvarier og andre beholdere på 20 liter og derover …	..	**5. Anden pludselig skade** Ved en anden pludselig skade skal skadevirkningen være øjeblikkelig og uventet. Den skete skadevirkning skal være sket på et tidspunkt og ikke et tidsrum. Kun skade, der ikke er nævnt som dækket eller ikke dækket under punkt … 18.3 … .	…
B Forsikringen dækker ikke		… 5. skade på haveanlæg og belægninger efter olieudstrømning fra en nedgravet olietank. …			
C Bygninger					
…					
I Haveanlæg, belægninger, haveskulpturer og kunstnerisk udsmykning på bygningen (Se maks. Beløb i punkt 19L) 1. Haveanlæg, fx stensætninger, beplantning og springvand …		Er dækket, hvis skaden er en direkte følge af en dækningsberettigede bygningsskade. Ikke skade som følge af voldsomt sky*-eller tøbrud*.		Er dækket, hvis skaden er en direkte følge af en dækningsberettigende bygningsskade.	
…					

Af forsikringsbetingelsernes ordforklaring fremgår bl.a.:

"**Fastmonteret bygningstilbehør**
Ved fastmonteret bygningstilbehør forstår vi fx fastmonterede elinstallationer, hovedtavler, kraftinstallationer, lysinstallationer, grundvandspumper, fastmonterede postkasser, fastmon-

terede anlæg til brand-, vandskade- og tyverisikring af bygninger, udekøkkener, hvis de er tilsluttet mindst én af bygningens faste installationer og indendørs svømmebassin/spabad/ jacuzzi. Affaldsstativer og affaldsspande til renovation er omfattet, selvom disse ikke er fastmonterede."

Af betingelserne fremgår endvidere:

"Erstatningsregler

19. Hvordan erstatter vi skaderne?

Sådan beregner vi erstatningen

A Det forsikrede er dækket til nyværdi, bortset fra de tilfælde hvor vi afskriver efter tabellerne i punkt 19F.

…

G **Betaling af erstatning ved reparation eller genopførelse**
Vi betaler erstatning, når det beskadigede er blevet repareret eller genopført, og vi har modtaget en regning.

H **Betaling af kontanterstatning i stedet for reparation eller genopførelse**
Hvis erstatningen ikke bliver brugt til reparation eller genopførelse af det beskadigede, opgør vi erstatningen som en kontanterstatning til fri rådighed.

Vi opgør skaden til dagsværdi, det vil sige med fradrag for værdiforringelse på grund af alder og slid. Erstatningen kan ikke overstige den beskadigede bygnings handelsværdi umiddelbart før skadens indtræden. Restværdierstatning, udgifter til nedbrydning, lovliggørelse, byggeadministration, prisstigninger og moms erstatter vi ikke."

Nævnet udtaler:

Klagerens bopælskommune har påbudt, at bygningen på den forsikrede ejendom nedrives som følge af en olieforurening på grunden. Olieforureningsforsikringen har tilbudt en kompensation herfor svarende til handelsværdien.

Klageren kræver, at det indklagede selskab som husforsikrer erstatter differencen mellem handelsværdien og nyværdien. Selskabet har som begrundelse for at afvise klagerens krav blandt andet anført, at jorden omkring bygningen - bortset fra det øverste kultiverede jordlag - ikke er omfattet af forsikringsdækningen, og at der ikke er sket en dækningsberettigende skade på bygningen.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere selskabets afgørelse. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selve olieforureningen af jorden ikke er

omfattet af forsikringen, og at klageren ikke har godtgjort, at der er sket dækningsberettigende skader på bygningen.

Nævnet kan derfor i henhold til den tegnede husforsikring ikke pålægge selskabet at dække det tab, klageren måtte lide som følge af kommunens påbud om nedrivning af bygningen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand