Ankenævnet for Forsikring

Den 17. juni 2015 blev i sag nr. 87469:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husforsikring hos Tryg Forsikring A/S. Han klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for en vandskade.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at forsikringens betingelse om, at der skal være tale om en tilfældig og pludselig udstrømning af vand, ikke er opfyldt. Selskabet henviser endvidere til forsikringsbetingelsernes punkt B, side 6, hvorefter skader som følge af, eller som kan henføres til udførelsesfejl, materialefejl eller fejlkonstruktion, ikke dækkes.

I klageskema af 19/12 2014 til nævnet har klageren anført følgende:

> ”Vores forsikringsselskab Tryg vil ikke dække en vandskade vi har haft, idet vi henvises til, at de ikke dækker skader som følge af udførelsesfejl.
>
> Jeg vil have dem til at anerkende skaden, således at de dækker de udgifter jeg har haft i forbindelse med skaden”.

Heroverfor har selskabet i brev af 27/1 2015 bl.a. bemærket følgende:

> ”Vores kunde kontaktede os den 19. august 2014 grundet vandskade i sin bolig. Dansk Fugtteknik besigtigede skaden den 25. august 2014.
>
> Årsagen til skaden var, at vores kunde i forbindelse med afmontering af radiator i et værelse på 1. salen glemte at afproppe rørene, hvilket medførte, at vandet løb ud på gulvet og ned igennem etageadskillelsen, da vores kunde fyldte vand på anlægget igen.

Vores kunde mener, at dette er en tilfældig og pludselig udstrømning af vand, som er dækket af forsikringen i henhold til pkt. B - Hus- og grundejerforsikring - side 6.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelserne:

Forsikringen dækker skader som følge af:

Tilfældig og pludselig udstrømning af vand, olie, kølevæske, damp o.lign. fra rør-anlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg samt beholdere og akvarier p3 20 l og derover.

Vi finder ikke, at dette er en tilfældig pludselig udstrømning af vand, idet skaden sker i forbindelse med nedtagelse af radiatoren, og det må forventes, at vandet strømmer ud, når der ikke er sket afpropning af rørene, når der igen fyldes vand på anlægget, se AK 50.237 og AK 37.577.

Vi finder endvidere, at forholdet er undtaget dækning med henvisning til, at der er tale om en udførelsesfejl, jf. pkt. B - Hus- og grundejerforsikring - side 6.

Følgende fremgår af forsikringsbetingelserne:

Forsikringen dækker ikke:

Skader som følge af, eller som kan henføres til udførelsesfejl, materialefejl eller fejlkonstruktion.

Vores kunde finder, at undtagelsen vedrørende "udførelsesfejl" alene er relateret til udførelse af professionelle/fagfolk.

Det fremgår ikke af forsikringsbetingelserne, at 'udførelsesfejl' alene er relateret/begrænset til professionelle/fagfolk, hvorfor undtagelsen også er gældende for privat personer.

Konklusion
Henset til at vandskaden utvivlsomt kan henføres til den manglende afpropning af rør efter afmontering af radiator, fastholder vi, at skaden er undtaget dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. B - Hus- og grundejerforsikring - side 6. Ved den manglende afpropning af radiatoren, var der i høj grad nærliggende risiko for vandskade, da der igen blev fyldt vand på anlægget, hvorfor der ikke er tale om en tilfældig udstrømning af vand. Endvidere finder vi også, at forholdet er undtaget dækning, da her er tale om en udførelsesfejl".

Nævnet har fået forelagt korrespondancen mellem selskabet og klageren, der ligger forud for sagens indbringelse for nævnet. Af fugtrapport af 25/8 2014 fremgår det bl.a.:

"**Observationer og aktiviteter**
25-08-2014/KA:
Foretaget fugtmåling og omfangsvurdering.
Ft har selv afmonteret radiator på et værelse på 1. salen, da han så fylder vand på anlægget igen, er rørene ikke blevet proppet af, så vandet løber ud på gulvet og ned igennem etageadskillelsen, så det drypper fra lampe, udtag og ovre ved dørhullet mellem de 2 stuer".

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

”**Forsikringen dækker skader som følge af:**

- Tilfældig og pludselig udstrømning af vand, olie, kølevæske, damp o. lign. fra rør-anlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg, samt beholdere og akvarier på 20 l og derover.

…

Forsikringen dækker ikke:

…

- Skader som følge af påfyldning eller aftapning af olietanke eller andre beholdere og akvarier.

…

- Skader som følge af, eller som kan henføres til udførelsesfejl, materialefejl eller fejlkonstruktion”.

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren den 19/8 2014 anmeldte en vandskade i sin bolig. En efterfølgende besigtigelse den 25/8 2014 viste, at årsagen til skaden var, at klageren havde afmonteret en radiator på et værelse på 1. salen uden at afproppe rørene. Da han fyldte vand på anlægget, løb vandet ud på gulvet og ned igennem etageadskillelsen,

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til at betingelsen om, at der skal være tale om en ”tilfældig og pludselig udstrømning af vand”, ikke er opfyldt. Selskabet henviser i øvrigt til forsikringsbetingelsernes punkt B, side 6, hvorefter forsikringen ikke dækker skader som følge af, eller som kan henføres til udførelsesfejl, materialefejl eller fejlkonstruktion.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at bestemmelsen i forsikringsbetingelserne om, at der skal være tale om *tilfældig* udstrømning af vand ikke er opfyldt. Nævnet har herved ikke taget stilling til, om tilfældet tillige kan henføres til undtagelsen vedrørende udførelsesfejl mv.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen