Ankenævnet for Forsikring

Den 19. august 2015 blev i sag nr. 87944:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hjemforsikring i Topdanmark Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde dækning på en vandskade i et lånt sommerhus.

Selskabet har henvist til fritidshusforsikringen og har anført, at klagerens indboforsikring ikke omfatter skader på bygninger, som klageren har lejet eller lånt. Videre har selskabet anført, at ansvarsforsikringen undtager dækning på lejede eller lånte genstande.

I rapport af 8/1 2015 fra et affugtningsfirma er det bl.a. oplyst:

> "Vandskaden er opstået på første sal via en frostsprængning på toilettet. Det har resulteret i at vandet over en periode på ca. 2 døgn er løbet udover toilettet døren, og videre ned igennem etageadskillelsen.
>
> En del af vandet er formentlig også løbet ned via afløbet som var placeret inde under badekaret.
>
> På besigtigelses tidspunktet kunne vi konstatere opfugtning i træ gulvet under vinylen på toilettet på første sal, og i 2 af væggene på samme toilet.
>
> I stueplan var de pudsede lofter på strø 100 % opfugtede i køkkenet entreen del lille gang ved kældertrappen, og ca. en /1/3 af loftet på værelset og i stuen — se vedhæftede skitse.
>
> De pudsede lofter er pudsede på strø som er monteret på forskallingen som også er 100 % opfugtede i de ovennævnte rum.
>
> Derudover var de plastikmalede pudsede teglstens vægge i stueplan opfugtede på de ca. øverste 50 cm. i køkkenet var opfugtningen en del steder trukket længere ned.

Der kunne konstateres forhøjede målinger i indskuddet under eksisterende gulv i entreen, og i mindre grad i stuen og på værelset."

I klageskemaet af 16/4 2015 til nævnet har klageren bl.a. gjort gældende:

"SKADESANMELDELSE I FORBINDELSE MED LÅN AF SOMMERHUS

Hvad er der sket: Vand- og rørskade

Hvor er det sket: I et sommerhus, jeg har lånt.

Hvilke skader: Vandskade. Vand i etageadskillelser ml. stue og 1. sal. Vægge opfugtede. Fast tæppe i entré vådt. Vinylbelægninger på vægge og gulv i badeværelse våde på undersiden. Vinylbelægning på gulv på toilet, i køkken og i lille gang mellem køkken og spisestue våde. Det meste vand fra armaturet er ledt bort gennem et afløb i badeværelsets gulv.

Om skaden:
Skadesdato: 1.1.2015
Hvor skete skaden: I badeværelset på 1. sal

Hvad er der sket: Jeg lånte sommerhuset fra november og frem til et ikke nærmere fastsat tidspunkt. Jeg lånte sommerhuset af …

… har brugsret på huset sammen med sin søster … Huset tilhører …, som varetages af …
Jeg lånte sommerhuset efter indgående mundtlig aftale med. …. Da jeg vendte tilbage til sommerhuset den 1.1., strømmede der vand fra armaturet og ned gennem huset. Bruserarmatur var sprængt (af frost ifølge vvs-montør). Der var vandskade, som beskrevet ovenfor.
…
Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Min indbo- og ansvarsforsikring må dække nogle af de skader der er sket i den periode hvor jeg har lånt sommerhuset. Opgørelse over skadens omfang er vedhæftet som dokumentation."

Selskabet har i brev af 20/5 2015 til nævnet bl.a. oplyst:

"Sådan har vi behandlet sagen
Den 6. januar 2015 retter klager telefonisk henvendelse til selskabet og forespørger, om hans ansvarsforsikring kan dække en vandskade, som er sket i et sommerhus, som han har lånt/lejet. Vandskaden skulle angiveligt skyldes et sprunget vandrør. Klager får her at vide, at skaden ikke er dækket over hans ansvarsforsikring. Skaden er registreret under skadenr. …

Den 9. marts 2015 indsender klager en skriftlig anmeldelse:

Hvad er der sket: Vand- og rørskade Hvor er det sket: I et sommerhus, jeg har lånt. Hvilke skader: Vandskade. Vand i etageadskillelser ml. stue og 1. sal. Vægge opfugtede. Fast tæppe i entré vådt. Vinylbelægninger på vægge og gulv i badeværelse våde på undersiden. Vinylbelægning på gulv på toilet, i køkken og i lille gang mellem køkken og spisestue

våde. Det meste vand fra armaturet er ledt bort gennem et afløb i badeværelsets gulv. Om skaden: Skadesdato: 1.1.2015 Hvor skete skaden: I badeværelset på 1. sal Hvad er der sket: Jeg lånte sommerhuset fra november og frem til et ikke nærmere fastsat tidspunkt. Jeg lånte sommerhuset af … … har brugsret på huset sammen med sin søster … Huset tilhører …, som varetages af … Jeg lånte sommerhuset efter indgående mundtlig aftale med … Da jeg vendte tilbage til sommerhuset den 1.1., strømmede der vand fra armaturet og ned gennem huset. Bruserarmatur var sprængt (af frost ifølge vvs-montør). Der var vandskade, som beskrevet ovenfor. Dækker min forsikring? vh. [klageren]

Den 10. marts 2015 sender vi klager en skriftlig afvisning, og henviser samtidig til hus/fritidshusforsikringen.

Klager retter herefter på ny henvendelse til selskabet og anker over afgørelsen, hvorfor vi gennemgår sagen endnu en gang.

Ved brev fra den 1. april 2015 fastholder vi afvisningen.

Sådan dækker forsikringen
Hjemforsikringen består såvel af en indboforsikring som en ansvarsforsikring.

Indboforsikringen omfatter privat indbo, som forsikrede enten ejer eller har risikoen for ved lån eller leje, jf. vilkårenes pkt. 16A - J. Derudover omfatter indboforsikringen bygningsdele som forsikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for eller bygningsdele som lejer ejer, hvis der ikke er en bygningsforsikring der dækker, jf. pkt. 16.K.

Indboforsikringen omfatter således ikke bygninger, som forsikrede låner/lejer.

Ansvarsforsikringen undtager decideret skade på ting, som de forsikrede bruger, medmindre der er tale om en indbogenstand og lånet/lejen har varet under 30 dage, jf. vilkårenes pkt. 24.1 og 25. G.

Konklusion
Hverken indboforsikringen eller ansvarsforsikringen omfatter skade på bygninger, som forsikrede har lånt/lejet, og vi må allerede under henvisning hertil afvise klagers krav."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**A Forsikringen omfatter**
1. Ting, der er nævnt i pkt. C-K, hvis forsikrede ejer dem eller har risikoen for dem ved lån eller leje.

…

8. Udstrømning og udsivning af væsker mv.
1. Udstrømning af vand, damp, olie, eller kølevæske, der sker pludseligt fra installationer, akvarier eller andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.
2. Hvis skaden stammer fra skjulte rørinstallationer*, dækker vi også ved udsivning.
3. Skade på lejers ting er også dækket, når vand siver ud fra røranlæg, der befinder sig uden for lejemålet.

…

K **Bygningsdele** som forsikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for eller bygningsdele som lejer ejer*, hvis der ikke er en bygningsforsikring, der dækker. Dækning indtil 42.000 kr. (2010) pr. skade. Hobbydrivhuse med glas dog kun indtil 11.227 kr. (2010) pr. skade.

Kun skade i bygning på forsikringsstedet."

Nævnet udtaler

Det fremgår af sagen, at klageren siden november 2014 havde lånt et sommerhus, og at han den 1/1 2015 konstaterede en vandskade i huset. Nævnet lægger på baggrund af rapporten af 8/1 2015 til grund, at vandskaden er sket som følge af et frostsprængt rør på et badeværelse.

Det fremgår af de gengivne betingelser for indboforsikringen, at forsikringen omfatter ting, som klageren ejer eller har risikoen for ved lån eller leje. Det fremgår videre, at indboforsikringen også omfatter bygningsdele, som klageren – som lejer – har vedligeholdelsespligten for. Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at fastslå, at skader på bygninger er omfattet af ovenstående. Nævnet finder videre, at der ikke er grundlag for at fastslå, at klageren bar risikoen for selve bygningen.

Af forsikringsbetingelserne vedrørende klagerens ansvarsforsikring fremgår det, at forsikringen ikke dækker ansvar for skade på lånte eller lejede genstande, bortset fra oplistet indbo, i de første 30 dage i låneperioden. Allerede fordi den anmeldte skade vedrører en bygning, som klageren på skadetidspunktet havde lånt i mere end 30 dage, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde dækning for den anmeldte vandskade.

Herefter finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afslag på dækning af den anmeldte vandskade.

5. 87944

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels