Ankenævnet for Forsikring

Den 18. november 2015 blev i sag nr. 88344:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Privatsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i medfør af lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom tegnet en ejerskifteforsikring i Privatsikring. Han har derudover fritidshusforsikring i selskabet. Han klager over, at selskabet afviser at yde forsikringsdækning for udgifterne til udbedring af et tilstoppet sivedræn.

Selskabet afviser at yde forsikringsdækning med henvisning til, at det anmeldte forhold ved sivedrænet ikke er omfattet af forsikringerne.

Den forsikrede bygning er opført i 1974 og er et fritidshus.

I klageskemaet af 6/8 2015 har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag*
> Jeg har købt fritidshus den 15 12 2014 har tegnet ejerskifte forsikring og hus forsikring, jeg har uden at vide købt et hus hvor sivebrønd sivedræn (en form for faskine) som dræner mit brugsvand (vand fra køkkenvask, badeværelsevask og bad) der er ikke offentlig kloakering. sivedræn er stoppet og kræver en total renovering, dette har autosiret kloakmester … sagt. Jeg mener at det er en strid om ord om hvorvidt forsikring skal dække.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Jeg mener at forsikring skal dække skaden."

Dertil har selskabet i brev af 17/8 2015 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Klager har købt et fritidshus den 15.12.2014, og han har i den anledning tegnet hus- og ejerskifteforsikring i Privatsikring.
>
> Det viser sig imidlertid, at sivedræn er stoppet og kræver en total renovering.
>
> Forsikringsdækning afvises, idet Privatsikring henviser til stikledningsdækningen pkt. 2.2, hvoraf det fremgår, at drænrør ikke er omfattet af forsikringsdækningen.
>
> Vi vedlægger en kopi af klagers fritidshusforsikringspolice, hvoraf stikledningsdækningen er beskrevet på side 9. Det fremgår heraf, at stikledningsdækningen omfatter udgifter til opsporing og udbedring af brud på afløbsledninger og brud eller kortslutning i el-kabler, såfremt ledningens funktion er væsentligt nedsat.
>
> I den konkrete sag er fritidshusets sivedræn stoppet og trænger til renovering, hvilket ikke repræsenterer en skade, idet der er tale om alm. vedligeholdelse, men uanset heraf er skade på drænrør direkte undtaget, som ovenfor anført, og et drænrør i et sivebrønd /sivedrænssystem er ikke det samme som en afløbsledning, der er en kloakledning.
>
> Med hensyn til ejerskiftedækningen er der sket en afvisning, idet installationer uden for bygningen ikke dækkes.
>
> Til støtte for Privatsikrings afvisning gøres det gældende:
>
> At den anmeldte skade er uden for dækningsomfanget for de af klager tegnede forsikringer.
>
> At en afløbsledning og et drænrør ikke er det samme
>
> At skade på drænrør er direkte undtaget
>
> At
> At den relevante skade udgør, at sivedræn er stoppet og kræver en renovering."

Af forsikringsbetingelserne for fritidshusforsikringen fremgår bl.a.:

> "**Stikledningsdækning**
> (Gælder kun, hvis det fremgår af Deres police.)
>
> **1 Hvad omfatter Stikledningsdækningen?**
>
> Dækningen omfatter udvendige ledninger i jorden til vand-, varme-, olie-, gas- og afløbsledninger samt el-kabler, når forsikringstageren har vedligeholdelsespligten. Dækningen gælder fra de forsikrede bygninger til hovedledning i vej.
>
> Hvis ejendommen ikke er tilsluttet et fælles kloakanlæg, er der dækning fra bygning og til egen septiktank eller renseanlæg under forudsætning af, at bygningsreglementet er overholdt, og at der ikke er tale om fejl ved fremstillingen eller arbejdets udførelse.

2 Hvilke skader er dækket?

2.1 Stikledningsdækningen omfatter

- reparationer og udgifter til opsporing af utætheder i vand-, varme-, olie- og gasrør samt brud på afløbsledninger og brud eller kortslutning i el-kabler, såfremt ledningens funktion er væsentligt nedsat. Reparation må kun udføres efter forudgående aftale med Privatsikring.
- direkte skade på bygninger og haveanlæg som følge af dækningsberettiget skade på vand-, gas-, olie- og afløbsledninger samt el-kabler, når skaden konstateres samtidig med reparation af ledningerne.

2.2 Stikledningsdækningen omfatter ikke

- skader på drænrør
- skader på installationer til udendørs springvand, svømmebassin, spa- og boblebade, udekøkken, belysning og lignende.
- Almindelig vedligeholdelse, såsom oprensning og rodskæring

…

Fællesbestemmelser

Disse bestemmelser supplerer gældende lov om forsikringsaftaler

1 Hvilke bygninger og bygningsgenstande er dækket?

Forsikringen dækker:

1. Bygningerne på forsikringsstedet inkl. sokkelsten eller fundamenter ned til 1 meter under terræn eller - hvis der er kælder - 1 meter under kældergulv. Begrænsningen på 1 meter gælder dog ikke ved bygningsbrand. Bygningerne på forsikringsstedet må højst rumme 2 boliger og må kun i begrænset omfang bruges til erhverv. Privatsikring kan foretage eftersyn af ejendommen og indhente oplysninger om ejendommen i BBR-registeret for at vurdere risikoen.

…

5. Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter.

…

7. Gas-, olie- og vandinstallationer, rumtemperatur- og rumventilationsanlæg, kloakanlæg, hårde hvidevarer og anlæg til brand-, vand- og tyverisikring af bygninger."

Af forsikringsbetingelserne for ejerskifteforsikringen fremgår bl.a.:

"**2 Hvad omfatter forsikringen?**

Forsikringen omfatter alle bygninger på ejendommen.

…

3 Uden for forsikringsdækning

Skader, der beløber sig til under 5.000 kr.(2015), indgår ikke i den samlede selvrisiko og kan derfor ikke anmeldes til Privatsikring.

Uden for forsikringsdækning er forhold, der er uden for huseftersynet eller elinstallationseftersynet, herunder udendørs svømmebassiner med dertil hørende pumper, markiser, baldakiner, antenner, paraboler og lign.

Nævnet udtaler:

Klageren har i klageskemaet anført, at han kræver dækning for udbedringen af tilstopning af en "sivebrønd sivedræn (en form for faskine)", der bortleder brugsvand fra bl.a. køkkenvasken i fritidshuset.

Selskabet har i sit brev af 17/8 2015 til nævnet oplyst, at der er tale om et sivedræn, der er stoppet.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed i henhold til fritidshusforsikringen – herunder stikledningsdækningen, der omfatter brud og utætheder på udvendige ledninger i jorden. Nævnet bemærker, at såfremt der er tale om et drænrør, er skader på dette undtaget dækning i henhold til stikledningsdækningen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.2, 1. bulletpoint. Dækningen omfatter heller ikke udgifter til almindelig oprensning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2.2, 3. bulletpoint.

For så vidt angår dækningen i henhold til ejerskifteforsikringen finder nævnet at måtte lægge til grund, at der er tale om et forhold uden for bygningen. Nævnet finder på den baggrund, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen ikke dækker forhold uden for bygningen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 2 modsætningsvist, samt punkt 3.

Nævnet har herefter ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde forsikringsdækning i henhold til de 2 forsikringer.

5. 88344

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand