Ankenævnet for Forsikring

Den 25. oktober 2017 blev i sag nr. 90696:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 g/s
Gormsgade 2
7100 Vejle

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bygningsforsikring i Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 g/s. Han klager over selskabets afslag på at yde forsikringsdækning for en anmeldt kortslutningsskade på husets "smarthouse" el-installation.

Selskabet har gjort gældende, at systemets dele er beskadiget på grund af fugt, og dermed ikke er el-skadet.

I klageskema af 5/4 2017 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
>
> 'Smarthouse' el-installation har i nogen tid drillet. Flere udtag virker ikke og der er periodevis udfald på de øvrige samt udfald på indbygningsovn. I september bryder systemet sammen og der er nu kun lys på de udtag, der har permanent spænding uden kontakter. En tilkaldt el-installatør konstaterer at kontroller samt et antal output-units er defekte. Han siger at dette må skyldes et lynnedslag på et tidspunkt. Grunden til at der ikke har været total udfald er en vis redundans i systemet.
>
> Autoriseret el-installatør udfører rep. og henviser på faktura at der er tale om kortslutning.
>
> Selskabet afviser skaden med henvisning til først fugt, dernæst 'slid' på de elektroniske komponenter/printplader i tavlen. Komponenterne er placeret i en el-tavle i et teknikrum midt i huset (bygget i 2007) uden ydervægge.
>
> Forsikringsbetingelserne nævner kortslutning som dækningsberettiget uden forbehold for særlige underliggende årsager.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning for kortslutning jf. selskabets betingelser for el-skade."

Selskabet har i brev af 26/4 2017 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vor forsikringstager anmeldte skaden telefonisk den 24. november 2016. Det blev aftalt, at skadeanmeldelse skulle udfyldes, og forsikringstager bad reparatør gemme dele, idet selskabet ikke på det foreliggende grundlag kunne afgøre om der var tale om en dækningsberettiget skade. Ved anmeldelsen oplystes endvidere, at en del kontakter og controller allerede var udskiftet.

Den 30. november 2016 modtaget vi et kald fra reparatør …, der ikke på daværende tidspunkt havde et overblik over økonomien i sagen, men ønskede at vende tilbage med dette.

Af anmeldelsen fremgår, at smarthouse i nogen tid havde drillet. Skadedato uvis. Flere udtag virkede ikke og periodevis havde der været udfald på indbygningsovn. I september 2016 var systemet helt ude af drift. En el-installatør konstaterede, at kontroller og et antal output units var defekte. Reparatør mente, at dette må skyldtes et lynnedslag på et ikke oplyst tidspunkt.

Den 23. januar 2017 modtog vi en rykker, men var fortsat ikke bekendt med skadeårsag samt omfang. Det oplystes, at kravet udgjorde kr. 25.000,-. Vi anmodede om, at få beskadigede dele indsendt.

Vi modtog dele den 7. februar 2017. Til brug for behandling af sagen, havde vi brug for at vide, hvor kortslutningen var målt samt hvilke OHM værdier der var målt.

Reparatør meddelte den 14. februar 2017, at de ønskede målinger ikke fandtes.

På det foreliggende grundlag valgte vi at overdrage sagen til vores samarbejdspartner, …

Ifølge rapporten derfra er dele beskadiget pga. fugt, og dermed ikke el-skadet. Alle komponenter havde været placeret i et fugtigt miljø. Controller er dårlig/Slidt (Fra 2007). Kontakter på simkortlæser, ben på Pir og MCU mv. er irrede.

Vi fastholder således afvisningen af sagen, idet skaden ikke kan betragtes som en el-skade. Henvises til ordforklaringen side 14 i vedhæftede betingelser, idet de fremsende beskadigede komponenter er skadet på grund af fugt."

Til dette har klageren fremsendt mail af 15/8 2017, hvor det bl.a. er anført:

"Mit svar på Vejle Brands skrivelse af 26. april 2017 er at jeg, for det første, ikke anerkender at komponenterne har været placeret i et fugtigt miljø. El-tavlen hvori de defekte komponenter har befundet sig er placeret i et tørt rum, uden ydervægge, midt i huset. Huset er velisoleret og lever op til gældende bygningsreglement ved opførelsen i 2007. Der er ej heller anmeldt skade til forsikring for indtrængende vand eller fugt.

Vejle Brands svar er ikke entydigt. Såfremt man mener, at der ikke er tale en kortslutning som direkte eller indirekte årsag, er dette i modstrid med årsagsangivelse fra Aut. Elinstallatør jf. tidligere fremsendte bilag. Såfremt man mener, at 'fugt' er en indirekte årsag til kortslutningen, er dette irrelevant, idet forsikringsbetingelserne beskriver, at kortslutning objektivet er dækningsberettiget uanset underliggende årsager."

Af faktura af 6/12 2016 fra autoriseret el-installatør fremgår det bl.a.:

Tekst			Antal	Pris	Beløb
Projektnr.: ...					
VEDR. SMART HOUSE INSTALLATION. FEJLFINDING PÅ INSTALLATION. EFTERFØLGENDE REPARATION AF INSTALLATION OG REPARATION AF KORTSLUTTEDE KOMPONENTER. GENPROGRAMERING.					
TEKNIKERTIME [raparatør]			19,00	439,01	8.341,20
TILLÆG FOR MILJØAFGIFTER OG SERVICEVOGN heraf afgift 57,00			19,00	42,00	798,00
SH COMPABIL.KIT/GENERATOR - KAMPANGEPRIS			1,00	6.000,00	6.000,00
LUXFØLER			1,00	877,00	877,00
RELAY MODULE 2X4X16A OUTPUT			2,00	1.586,50	3.173,00
PIR TYPE U OP TIL 5M 90 G			1,00	626,00	626,00
FRAGT FRA LEVERANDØR			1,00	125,00	125,00
FAKTURATOTAL EXCL. MOMS					19.940,20
MOMS:	25,00 % AF	19.940,20			4.985,05
I ALT DKK					**24.925,25**

Selskabet har i mail af 7/2 2017 skrevet til den autoriserede el-installatør. Af mailen fremgår det bl.a.:

"Vi har med tak modtaget faktura samt udskiftede dele.

Som led i behandling af sagen bedes I venligst oplyse, hvor kortslutning er målt i de udskiftede komponenter samt hvilken ohm værdi der er målt?

Når svar på dette er os i hænde vil vi vende tilbage til sagen."

Til dette har den autoriserede el-installatør svaret i mail af 14/2 2017 hvoraf det bl.a. fremgår:

"Vi har konstateret kortslutning både ved udkobling og funktion.
Sagen er afsluttet for flere måneder, vi har ikke længere målingerne.
Komponenterne er i øvrigt afleveret."

Af selskabets samarbejdspartners rapport af 27/2 2017 fremgår det bl.a.:

"**Bemærkninger:**
15/2-17 Hentet kasse i [by] med flere el dele
9/2-17 Vi har modtaget nogle dele til dette system – rep. oplyser det er kortsluttet. Kan I være behjælpelig ? …
Tak.

4. 90696

Dele er på vort kontor her i [by].

Sagsstatus: Sag afsluttet
Afsluttet d.: 2017-02-27
…
Fejlbeskrivelse: Smarthouse

Produktstatus: Status
Vurdering:
Væskeskadet (fugt)
Alle komponenter bærer præg af at have siddet i fugtigt miljø.

Output moduler:
Flere gennemplateringer på print afbrudte,
Controller:
Dårlig/slidt lyt i psu, irrede kontakter på simkort læser, oxyderede printbaner/pads.
Pir:
Afbrudte gennemplateringer, ben næsten irret væk på MCU, printbane under ben irret væk.

Rep. overslag kr. 5.000,-."

Af forsikringsbetingelserne (310) fremgår det bl.a.:

Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 g/s – Forsikringsbetingelser for parcelhusforsikring (310 - version 2)

Dækket | Ikke dækket

DÆKNINGSSKEMA - PARCELHUSFORSIKRING

A Forsikringen omfatter:	**Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved**	
	4.10. Brand*	**4.20. Storm***
	Herunder bortkomne genstande og brandsluknings-skade. **Lynnedslag*** direkte i boligen. **Eksplosion***. **Tørkogning af kedler til rumopvarmning.** **Pludselig tilsodning*** fra et anlæg til rumopvarmning. Det er en betingelse, at anlægget er indrettet efter de gældende forskrifter. **Nedstyrtning fra eller af fly** **Elskade***	Nedbørsskade, der er en umiddelbar følge af en stormskade på bygningen, er også dækket.

B Forsikringen omfatter ikke:	**Forsikringen dækker ikke:**	
1. Bygningsdele eller installationer, der er af erhvervsmæssig art, medmindre det fremgår af policen. 2. Dækning for driftstab eller andet indirekte tab*. 3. Skade, der er dækket af garanti eller reklamationsret. 4. Lysstofrør og el-pærer. 5. Mikrobølgeovne, miniovne og lignende mindre hvidevarer, der ikke er indbygget. 6. Over- og tildækning til svømmebassin, spa- og boblebade. 7. Vindmøller. 8. Skade som følge af materialefejl, fejlkonstruktion og fejlmontering, som forsikringstager er vidende om, selv har udført eller har ladet udføre.	1. Svide-, glødeskader eller småhuller uden flammer. 2. Sodskader, der ikke er en følge af en brandskade, fx sod fra stearinlys, petroleums- eller ollelamper og gryder. 3. Elskade* som er en følge af fejlmontering, fejltilslutning, forkert udført reparation eller ulovlige installationer. 4. Elskade*, der sker under reparation. 5. Skade på genstande, der forsætligt udsættes for ild eller varme.	Skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

…

El-skade
Ved el-skade forstår vi skade på de elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning (en utilsigtet forbindelse i et elektrisk kredsløb), induktion (tordenvejr) eller overspænding (fejl i elforsyningen)."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at der var problemer med husets "smarthouse" el-installation, idet flere udtag ikke virkede, og der var udfald på indbygningsovnen.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at systemets dele var beskadigede på grund af fugt, og dermed ikke udgør en dækningsberettigende el-skade i forsikringsbetingelsernes forstand.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren har godtgjort, at der er indtruffet en dækningsberettigende el-skade i form af kortslutning i installationen. Selskabet skal derfor dække reparationen af skaden.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at skadeårsagen er anført af den reparatør, der udbedrede skaden. Nævnet har også lagt vægt på, at selskabet i mail af 7/2 2017 har spurgt hvor "kortslutning er målt" og at den autoriserede el-installatør svarede, at der var "konstateret kortslutning både ved udkobling og funktion".

Nævnet har også lagt vægt på klagerens oplysninger om, at installationen er placeret i et rum uden ydervægge i klagerens hus, der er opført i 2007, og at selskabet ikke nærmere har redegjort for, hvordan fugtskader kan opstå og udvikle sig under sådanne forhold.

Hvis kortslutningen er sket som følge af fugt, som beskrevet i rapport af 27/2 2017 fra selskabets samarbejdspartner, kan dette – i mangel af nærmere oplysninger om baggrunden – efter nævnet opfattelse ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 g/s, skal yde forsikringsdækning for den anmeldte skade. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen af sagen og udbetale erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings