Ankenævnet for Forsikring

Den 30. august 2017 blev i sag nr. 90835:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Gable Insurance AG (under konkurs) v/Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS (under konkurs)
Industrivej 2
4683 Rønnede

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i medfør af lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom tegnet ejerskifteforsikring i Gable Insurance AG (under konkurs) v/Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS (under konkurs). Han klager over, at Garantifonden for skadesforsikringsselskaber har afvist at udbetale erstatning for to skader, som Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS har anerkendt som dækningsberettigende.

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber v/Topdanmark Administration har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at udgiften til udbedringen af de to skader hver især udgør mindre end 20.000 kr. og derfor for ingen af skadernes vedkommende overstiger den selvrisiko, der gælder for første dækningsberettigede skade i Fonden.

Af mail af 3/5 2017 fra Topdanmark Administration på vegne af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber til klageren fremgår bl.a.:

> "I denne skade situation er der tale om 2 forhold som omhandler defekt gulv varme og ulovlig el i køkken.
>
> **Forhold omkring defekt gulvvarme med skade nr. …**
> Dette forhold er anerkendt dækningsberettet af husejernes forsikring d. 27-10-2016 og de har godkendt en udbedrings omkostning på 17.805,- kr.
>
> **Forhold omkring ulovlig el installation i køkken med skade nr. …**

Dette forhold er anerkendt dækningsberettet af husejernes forsikring d. 16-09-2016 og de har godkendt en udbedrings omkostning på 13.625,- kr.

Som tidligere skrevet kan vi desværre ikke behandle disse to skader, da der er tale om udbedrings omkostninger, som er lavere end den selvrisiko, som lovgiver har [fastsat] på 20.000,- kr. for første skade i Fonden."

Klageren har i klageskemaet af 3/5 2017 til nævnet bl.a. anført:

"Sagsfremstilling
Jeg overgik fra Husejernes Forsikring til en mellem periode med TopDanmark. TopDanmark sendte et brev hvor de skriver at første erstatningskrav er underlagt en selvrisiko på 20.000. Jeg havde på det tidspunkt to erstatningskrav på henholdsvis 13.625 og 17.805.

Da størrelse af erstatningskrav ikke er oplyst i brevet fra TopDanmark vil jeg mene at det kun er første erstatningskrav der er gældende, og de herfor bør udbetale erstatning for andet erstatningskrav. Eftersom de ikke har konkretiseret forholdene for selvrisiko i deres særlov, vil jeg mene at den ikke er gældende i denne sag.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Udbetaling af erstatning for erstatningskrav nummer 2.
17.805 minus selvrisiko (på 5.000,-)."

I brev af 24/5 2017 fra Topdanmark Administration på vegne af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi har afvist at udbetale erstatning for forholdene med henvisning til reglen om selvrisiko i ændringsloven nr. 1505 af 8/12 2016 § 5 a, stk. 2, hvoraf bl.a. fremgår:

> *'For ejerskifteforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, som var til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Krav i henhold til en ejerskifteforsikring fratrækkes en selvrisiko på 20.000 kr., for så vidt angår den første dækningsberettigede skade i Fonden. For efterfølgende dækningsberettigede skader i Fonden fratrækkes krav den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringsaftalen. Den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. indregnes kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikringstagerens samlede selvrisikobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringsaftalen.'*

Klagen for nævnet ses at vedrøre den situation, hvor en eller flere skader bliver anmeldt til Garantifonden, og hvor skadeudgiften for ingen af de anmeldte skader overstiger 20.000 kr. I klageskemaet har klageren anført, at han kræver udbetaling for den anden anmeldte skade på 17.805 kr., fratrukket selvrisiko på 5.000 kr.

Vi mener, at Garantifonden alene kan udbetale erstatning for en udækket skade som følge af Gable Insurance AGs konkurs, såfremt skadeudgiftens størrelse overstiger 20.000 kr., og såfremt ændringslovens øvrige betingelser er opfyldt. For eventuelle efterfølgende skader vil der alene gælde en selvrisiko på 5.000 kr., samt bagatelgrænsen på 5.000 kr.

Det er vores opfattelse, at 'den første dækningsberettigede skade i Fonden' jf. ændringslovens § 5 a, stk. 2, alene omhandler den situation, hvor betingelserne for udbetaling til forsikringstageren er opfyldt i henhold til ændringsloven. Det vil med andre ord sige, at skaden skal have været til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, at den skal være konstateret efter overtagelsen af ejendommen, og at den i øvrigt skal være dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Derudover skal udgiften til udbedringen af skaden udgøre mere end 20.000 kr.

Vi mener, at formålet med det relativt høje selvrisikobeløb i § 5 a, stk. 2, for den første dækningsberettigede skade, er at begrænse adgangen til dækning i Garantifonden. Dette formål tilgodeses ikke, såfremt forsikringstagere kan opnå dækning for anmeldte skader, hvor udgiften til udbedringen af hver af skaderne udgør et mindre beløb end 20.000 kr.

Hertil påpeger vi, at Gable Insurance AG ved konkursen den 19/11 2016 ikke var omfattet af dækningen i Garantifonden. Gable Insurance AG har altså ikke deltaget i finansieringen af Garantifonden, ligesom forsikringstagerne i Gable Insurance AG har betalt en forholdsvis lav præmie for deres ejerskifteforsikringer sammenlignet med andre danske forsikringsselskaber.

Derudover påpeger vi, at da ændringsloven blev vedtaget af Folketinget indeholdt Garantifondens pengebeholdning ca. 130 mio. kr. mere end det lovfastsatte minimumsbeløb. Dækningen for forsikringstagere i Gable Insurance AG, der er bosiddende i Danmark, skulle i første omgang indeholdes i de ca. 130 mio. kr., der var i Garantifonden, og som var tilovers det lovfastsatte minimumsbeløb for Garantifonden.

Det er vores opfattelse, at bestemmelsen i § 5 a, stk. 2 i ændringsloven om selvrisikoen på 20.000 kr. skal ses i lyset af den omstændighed, at de danske forsikringstagere i Gable Insurance AG ekstraordinært blev omfattet af dækningen i Garantifonden, og at der er tale om en begrænset pulje med penge til dækning herfor. Vi mener, at et scenarie hvor forsikringstagere i Gable Insurance AG kan anmelde og opnå dækning for mange mindre skader i Garantifonden, strider mod hensigten bag den ekstraordinære adgang for dækning i Garantifonden.

Herudover skal vi fremhæve, at der ikke er praksis for – efter ændringen af huseftersynsordningen i 2012 – at skadeudgiften i ejerskifteforsikringssager akkumuleres, således at udgiften til udbedringen af flere dækningsberettigende forhold samlet set overstiger selvrisikobeløbene. I den forbindelse henviser vi til betænkning nr. 1520 fra 2010, kapitel 4.6.2.9.3 om udvalgets overvejelser om ændring af reglerne om selvrisiko, eksempelvis side 167 om illustration af selvrisikoforslagets betydning. På side 167 er bl.a. anført:

> *'Til illustration af selvrisikoforslagets betydning kan opstilles følgende eksempel:*
>
> *Forsikringstager anmelder over for sit ejerskifteforsikringsselskab tre skader, der har en værdi af 3.000 kr., 6.000 kr. og 14.000 kr.*
>
> *Gennemføres det selvrisikoforslag, som udvalgets flertal (isoleret set) går ind for, vil skaden på 3.000 kr. hverken skulle registreres eller dækkes af ejerskifteforsikringsselskabet, hvorimod forsikringstageren for sit vidt angår de øvrige to skader vil være berettiget til at få dækket henholdsvis 1.000 og 9.000 kr. Med de to gange selvrisiko à 5.000 kr. pr. skade, som forsikringstageren herefter har afholdt, vil forsikringstageren maksimalt kunne komme til at afholde yderligere 40.000 kr. i selvrisiko.'*

> Vi bemærker hertil, at forslaget om indførelsen af en selvrisiko for det enkelte dækningsberettigende forhold og en bagatelgrænse blev indført ved bekendtgørelse nr. 13 af 12/1 2012. Vi henviser endvidere til Ankenævnet for Forsikrings praksis – eksempelvis sagerne nr. 88.928 og nr. 87.723.
>
> Ændringslovens § 5 a, stk. 2 ses ikke at ændre ved denne praksis om, at selvrisiko beregnes pr. skade, og ikke kan akkumuleres, hvilket understøttes af, at den samlede selvrisiko alene nedskrives med 5.000,- kr. på vanlig vis efter bestemmelsens sidste led.
>
> På baggrund af det ovenfor anførte fastholder vi, at klageren ikke er berettiget til dækning i Garantifonden for de 2 anmeldte skader, hvor udgiften til udbedringen af hver af skaderne udgør mindre end 20.000 kr."

Klageren har i mail af 4/7 2017 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Jeg holder fast i at der ikke er specificeret mindstebeløb for at opnå selvrisiko i det tillæg der blev lavet for forsikringen. Jeg holder fast i de står specificeret at det kun er den første klage ud af to som bør være pålagt selvrisiko på 20.000."

Af lovbekendtgørelse nr. 410 af 1/5 2017 om en garantifond for skadesforsikringsselskaber fremgår bl.a.:

> **"§ 5 a.** Fonden dækker krav, der er udækkede som følge af forsikringsselskabet Gable Insurance AG's konkurs, for forsikringstagere og forsikrede bosiddende i Danmark, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS eller er omfattet heraf. Fonden dækker endvidere udækkede krav, der vedrører reparationer og udbedring af skader, som er foretaget af tredjemand efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS i henhold til en forsikring nævnt i 1. pkt.
>
> *Stk. 2.* For ejerskifteforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, som var til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Krav i henhold til en ejerskifteforsikring fratrækkes en selvrisiko på 20.000 kr., for så vidt angår den første dækningsberettigede skade i Fonden. For efterfølgende dækningsberettigede skader i Fonden fratrækkes krav den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringsaftalen. Den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. indregnes kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikringstagerens samlede selvrisikobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringsaftalen."

Nævnet udtaler:

Klageren, der har tegnet ejerskifteforsikring i Gable Insurance AG (under konkurs) v/Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS (under konkurs), har anmeldt to krav til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, idet Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS den 16/9 2016 har anerkendt dækning for et forhold vedrørende ulovligt el

i køkken med en udbedringsomkostning på 13.625 kr. og den 27/10 2016 anerkendt dækning for et forhold vedrørende defekt gulvvarme med en udbedringsomkostning på 17.805 kr.

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber v/Topdanmark Administration har afvist at udbetale erstatning med henvisning til, at udgiften til udbedringen af de to skader hver især udgør mindre end 20.000 kr. og derfor for ingen af skadernes vedkommende overstiger den selvrisiko, der gælder for første dækningsberettigede skade i Fonden.

Af § 5 a, stk. 1, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber følger, at Fonden dækker krav, der er udækkede som følge af forsikringsselskabet Gable Insurance AG's konkurs. Af stk. 2 fremgår, at for ejerskifteforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, som var til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Krav i henhold til en ejerskifteforsikring fratrækkes en selvrisiko på 20.000 kr., for så vidt angår den første dækningsberettigede skade i Fonden. For efterfølgende dækningsberettigede skader i Fonden fratrækkes den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringsaftalen.

Nævnet lægger til grund, at der for så vidt angår begge klagerens krav anmeldt til Garantifonden gælder, at de er udækkede som følge af forsikringsselskabet Gable Insurance AG's konkurs, at de var til stede, da klageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, at de blev konstateret efter overtagelsen af ejendommen, og at de i øvrigt er dækningsberettigede efter vilkårene i forsikringsaftalen.

Nævnet finder herefter, at klagerens to anmeldte krav til Garantifonden begge må anses for dækningsberettigede skader i Fonden, og at Garantifonden i henhold til § 5 a, stk. 2, alene er berettiget til at gøre en selvrisiko på 20.000 kr. gældende for så vidt angår det krav, som klageren tidsmæssigt har anmeldt først. For så vidt angår det andet anmeldte krav, skal der fratrækkes den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringsaftalen.

Det, som Garantifonden v/Topdanmark Administration i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber v/Topdanmark Administration skal anerkende, at den alene kan gøre den særlige selvrisiko på 20.000 kr. gældende for det krav, som klageren tidsmæssigt har anmeldt først. For klagerens andet anmeldte krav skal der alene fratrækkes den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i klagerens forsikringsaftale.

Klagegebyret tilbagebetales.

Marianne Højgaard Pedersen
formand