Ankenævnet for Forsikring

Den 7. februar 2018 blev i sag nr. 91367:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husejerforsikring i Tryg Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har opkrævet 3 gange selvrisiko i forbindelse med en anmeldt skade på en kloakstikledning. Hun har anført, at selskabet alene er berettiget til at opkræve én selvrisiko.

Selskabet har anført, at der er konstateret 3 brud med 3 forskellige skadeårsager på den samme kloakstikledning, og at det er berettiget til at beregne 3 gange selvrisiko.

I klageskemaet af 20/9 2017 til nævnet har klageren blandt andet anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> I forbindelse med overløb fra gulvrist i kælderen, blev der konstateret brud på et kloakrør.
> I rapporten har kloakmesteren, der har set på skaden, angivet årsagen som rørbrud, forskudt samling og rødder i røret, hvilket ifølge selskabet er at betragte som 3 separate skader, på trods af at alle skaderne er sket på samme sammenhængende rørledning, der løber i linje uden fysisk adskillelse.
> Selskabets betragtning har som konsekvens, at vi skal betale selvrisiko 3 gange.
> Vi anerkender en selvrisiko på 2500 kr., men da rørledningen er et sammenhængende element og vi ikke kan læse på policen eller i forsikringsbetingelserne, at 3 forskellige årsager til brud på samme rørledning er at betragte som 3 separate skader, er vi uenige i selskabets opkrævning af selvrisiko for 3 skader.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Vi vil gerne have anerkendt skaden som en skade, så der kun skal betales en selvrisiko på 2500 kr."

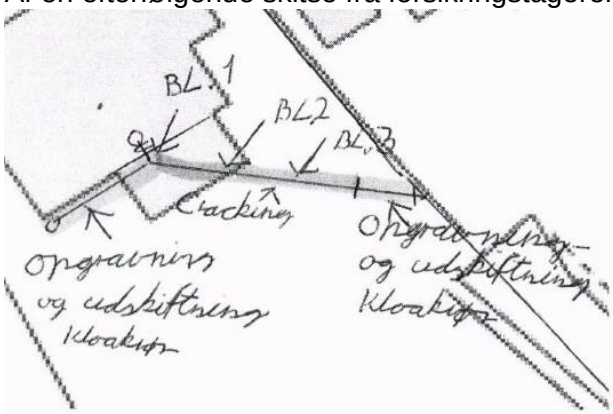
2. 91367

Selskabet har i brev af 25/10 2017 til nævnet blandt andet oplyst:

"**Kort sagsfremstilling**
Forsikringstageren, … v/ [klageren], har tegnet husejerforsikring med vilkår nr. EJ12 hos Tryg. Sagen drejer sig om, at forsikringstageren ikke er tilfreds med, at Tryg har opkrævet 3 x selvrisiko i forbindelse med 3 separate skader på forsikringstagerens stikledning. Tvisten vedrører alene spørgsmål om antal selvrisiko den afviste erstatning for kontanterne.

Trygs forsikringstager anmeldte den 13. juli 2017 pr. telefon, at der var konstateret skade på deres kloakstikledning. I brev af samme dato meddelte Tryg bl.a.:
Selvrisiko
For stikledninger der er mere end 20 år gamle på skadetidspunktet, er der en selvrisiko på 2.500 kr. pr. skade, som fratrækkes i den eventuelle erstatning. Det vil sige, at der kan blive trukket mere end én selvrisiko.

Af en efterfølgende skitse fra forsikringstagerens kloakmester … fremgår:



Da der var konstateret 3 skader: rørbrud, forskudt samling og rødder, meddelte Tryg den 4. september 2017, at der var 3 gange selvrisiko.
…
Trygs vurdering
Det kan ubestridt lægges til grund, at der er konstateret 3 forskellige skader på stikledningen. Skaderne skyldes henholdsvis 1) rørbrud, 2) forskudt samling samt 3) rødder der er trængt igennem røret.

De konstaterede skader er fysisk adskilt og har udviklet sig uafhængigt af hinanden. Der er ingen tidsmæssig eller stedlig sammenhæng mellem de separate skader.

Da der er tale om 3 forskellige skadeforhold med 3 af hinanden uafhængige skadeårsager fastholder Tryg, at der skal betales 3 gange selvrisiko a 2.500 kr.

Der henvises til forsikringsbetingelsernes punkt 7, hvoraf fremgår:
Denne tabel gælder kun for Rør- og Kabelforsikring samt Stikledningsforsikring

Alder indtil	Erstatning
20 år	100%

derefter selvrisiko på 2500 kr. pr. skade (i 2006).

Trygs forsikringstager har anført, at der er tale om et sammenhængende element, hvorfor der alene skal betales 1 gang selvrisiko.

Det forhold, at der er tale om samme rørlinje men med forskellige skader på, kan ikke føre til andet resultat. Det fremgår også tydeligt af den ovenfor viste skitse, at der foretages udgravning to steder – i hver ende af ledningen, og skaderne kan udbedres uafhængigt af hinanden.

Tryg gør i øvrigt gældende, at det fremgår klart af forsikringsbetingelserne, at der gælder en selvrisiko på 2.500 kr. pr. skade, hvilket Tryg også gjorde opmærksom på i brev af 13. juli 2017 til forsikringstageren.

Tryg afgørelse er i overensstemmelse med praksis på området. Jeg skal i den forbindelse henvise til ankenævnskendelserne nr. 52.702 samt 62.887, som omhandler sager, hvor der fratrækkes flere gange selvrisiko, da der var tale om flere skader. Der kan også henvises til kendelse nr. 87123, 85.313 og nr. 84.463."

Af fakturaen, der i alt lyder på 64.838,44 kr., for udbedring af skaden på kloakrøret af 23/10 2017 fremgår det blandt andet:

"Udbedring af kloakrørsskade:
Opgravning under terrasse. Carcking af 8 meter kloakrør under terrasse og støttemur. Opgravning og udskiftning af kloakrør langs hus. Opgravning og udskiftning af kloakrør under flisebelægning. Reetablering af flisebelægning samt bortkørsel af overskudsjord.

Materialer:

Pp-md Kloakrør 110x 1000m	6,00 Stk	62,30	373,80
Pp-md Kloakrør 110x2000m	2,00 Stk	101,25	202,50
Pp-grenrør 45ø, 110/110m	3,00 Stk	55,35	166,05
Pp-bøjning, 110mm	7,00 Stk	27,00	189,00
Pp-bøjning 88,5ø, 110mm	4,00 Stk	32,45	129,80
Pp-skydemuffe 110mm	7,00 Stk	31,00	217,00
Tagnedløbsbrønd 200/110m	1,00 Stk	1.485,00	1.485,00
Grus, vasket, AB lager	1,00 m3	225,00	225,00
Plastmo rørmuffe grå 75 mm	1,00 Stk	39,06	39,06
Miljøafgift: Jord til deponering	1,00 m3	175,00	175,00
Subtotal			**4.495,74**
Cracking af gl. kloakledning	8,00 Mtr.	950,00	7.600,00
Subtotal			**7.600,00**"

I forsikringsbetingelserne hedder det blandt andet:

"**Gruppe 5**
Stikledninger i jord til vand-, varme- (inkl. jordvarme-slanger), gas-, el- og afløbsinstallationer regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning (fællesledning), egen septiktank, eget rensningsanlæg, egen vandboring samt mellem de forsikrede bygninger. Olieledninger i jord fra tank til bygning samt rør fra medforsikret svømmebassin til bygning.
…

Forsikringen dækker:
Skader i form af utætheder i de skjulte rørinstallationer og fejl i de skjulte elkabler, som er nævnt i gruppe 5, og som sikrede har vedligeholdelsespligten for, samt:

- Udgifter til fejlfinding og fritlægning af utætheden/ fejlen efter forudgående aftale med FOMO.

- Følgeskader på bygningen/haveanlæg forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i de i gruppe 5 nævnte installationer.

- Udgifter til retablering.

Ved utætheder i afløbsinstallationer i jord dækkes udgifterne til reparation af utætheden, såfremt der ved en kloak-TV-inspektion bliver konstateret en **fejlklasse 3*** eller **4***, Desuden dækkes utætheder, som medfører opfugtning/skade på forsikrede bygninger uanset fejlklasse.
…
7. Erstatningsopgørelse
…
Denne tabel gælder kun for Rør- og Kabelforsikring samt Stikledningsforsikring

Alder indtil	Erstatning
20 år	100%

derefter selvrisiko på 2500 kr. pr. skade (i 2003).
…
9. Selvrisiko
…
Ved rør/kabel og stikledningsskader udgør selvrisikoen 2.500 kr. (i 2003) pr. skade, når det skadede er 20 år og derover."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har opkrævet 3 gange selvrisiko i forbindelse med udbedringen af 3 brud på en kloakstikledning. Han har anført, at da bruddene er sket på den samme sammenhængende rørledning, der løber i lige linje uden fysisk adskillelse, skal forholdet anerkendes som én skade, hvorfor selskabet kun kan opkræve én gang selvrisiko på 2.500 kr.

Selskabet har anført, at der er tale om 3 separate skader, der er fysisk adskilte og har udviklet sig uafhængigt af hinanden, ligesom der ikke er tidsmæssig eller stedlig sammenhæng mellem skaderne. Selskabet har også anført, at udbedringen kræver udgravning to steder, og at skaderne kan udbedres uafhængigt af hinanden.

Nævnet lægger efter en gennemgang af sagen til grund, at der er konstateret 3 brud på en kloakledning/stikledning, og at bruddene skyldes henholdsvis rørbrud, forskudt samling og rødder, der er trængt gennem røret. Nævnet lægger også til grund, at bruddene er sket på samme rørlinje, som det fremgår af en skitse fra klagerens kloakmester.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det blandt andet af punkt 9, at der ved stikledningsskader er en selvrisiko på 2.500 kr. (i 2003 niveau) pr. skade, når der skadede er 20 år og derover.

Nævnet finder efter en gennemgang af sagen ikke grundlag for at kritisere selskabets opkrævning af 3 gange selvrisiko i forbindelse med de anmeldte brud på kloakrøret.

Nævnet har ved afgørelsen blandt andet lagt vægt på, at der på kloakstikledningen er konstateret 3 forskellige brud med 3 forskellige skadeårsager, og at bruddene var placeret med nogen indbyrdes afstand og kunne udbedres uafhængigt af hinanden. Nævnet har også lagt vægt på indholdet af forsikringsbetingelserne, hvor det klart er anført, at der beregnes en selvrisiko pr. skade.

Det forhold at bruddene er sket på samme rørlinje kan på denne baggrund efter nævnets opfattelse ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings