Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. november 2018 blev i sag nr. 92120:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en fritidshusforsikring. I klageskema af 24/3 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Kort redegørelse for sagen**
> Vi klager over Topdanmarks afgørelse. De mener ikke, at tyveriforsøg af vores udendørs spa er dækket af forsikringen 'fritidshus bygning'. Som det fremgår af vores korrespondance med selskabet, henviser de kun til 'deres praksis' og ikke til en konkret paragraf i vilkårene, som viser, at en udendørs spa ikke er omfattet af forsikringen. Desuden fremgår udendørs spa ikke som en del af Topdanmarks definition af haveanlæg, som de henfører den til. I vilkår for Topdanmarks husforsikring 8805-1 fremgår det tydeligt, at udendørs spa- og boblebade ER dækket og at det IKKE betragtes som en del af "haveanlæg". Da udendørs spa ikke er specifikt nævnt i 'fritidshus bygning' vilkår, så mener vi, at den må være omfattet af faste installationer, da vor spa er indbygget i terrassen og fast tilsluttet elinstallationen.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> At de anerkender, at udendørs spaen er dækket af forsikringen og at udgifter / skader i forbindelse med forsøg på tyveri af spaen dækkes. For os er det principielt vigtigt at afklare, om udendørs spaen er dækket af forsikringen eller ej. Vores krav er kr. 3.602,50 til dækning af regning fra elektriker i forbindelse med sagen."

Selskabet har i brev af 1/5 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "**Her følger fakta om forsikringen**
> Klageren har aftalt Fritidshusforsikring (Bilag 1) med os på vilkår 5342-4 (Bilag 2).

Her får I vores oplevelse af sagsforløbet
Den 23. januar 2018 modtog vi en anmeldelse fra klageren om, at gerningsmænd havde forsøgt at stjæle hans spabad i hans fritidshus.

Den 25. januar 2018 meddelte vi klageren, at skaden ikke var dækket af forsikringen, idet terrassen og spabadet betragtes som haveanlæg og derved er undtaget af forsikringen.

Den 11. februar 2018 skrev klageren til selskabets kundeklageansvarlig, og fastholdt sit krav. Kundeklager svarede den 20. februar 2018 klageren og fastholdt, at spabadet udgjorde en del af haveanlægget og derved ikke var omfattet af forsikringen.

Her får I vores syn på sagen
Det fremgår af vilkårenes pkt. 19, at forsikringen omfatter de bygninger og installationer der er nævnt i punkt 19. Dog fremgår det videre pkt. 19 B, nr. 3., at forsikringen ikke omfatter haveanlæg. Dog dækkes håndværkeres ødelæggelse af haveanlæg under reparation af bygninger efter en erstatningsberettiget skade med de i punkt 17 B 7 anførte begrænsninger.

Et udendørs spabad betragtes efter fast praksis som haveanlæg.

Der er således ikke vilkårsmæssig dækning for tyveriforsøget på spabadet.

Hvad angår klagerens henvisning til vores almindelige Husvilkår omkring dækning for spabade, finder vi anledning til at bemærke, at nærværende sag skal vurderes efter fritidshusvilkårene 5342-4, og hvad der står i vilkårene til en almindelig husforsikring er irrelevant. Der er således stor forskel både i den risiko og pris der er og vi har ikke ønsket at indtegne risikoen for haveanlæg på Fritidshusforsikringen, idet vi mener at risikoen er for stor."

Klageren har i brev af 17/5 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Vi er uforstående overfor Topdanmarks udsagn 'idet terrassen og spabadet betragtes som haveanlæg' samt 'et udendørs spa betragtes efter fast praksis som haveanlæg'.

Dette fremgår ikke af forsikringsvilkår!

Ifølge bilag 1 'Ordforklaring 9910-1' fra Topdanmark, indgår udendørs spabad ikke i definitionen af Haveanlæg.

Ifølge bilag 2 'Vilkår 8805-1', som er et uddrag af Topdanmarks vilkår for husforsikring, er udendørs spa- og boblebade nævnt i en specifik paragraf H og er ikke en del af haveanlæg i paragraf I.

Vi mener derfor, at det ikke er muligt som kunde at uddrage af forsikringen, at der skulle være en **'fast praksis'** omkring spabad og haveanlæg på fritidsforsikringen. Vi har tegnet forsikringen i formodning om, at vor udendørs spa i sommerhuset var omfattet af forsikringen."

3. 92120

Selskabet har i brev af 11/6 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi har modtaget klagerens indlæg i sagen og kan konstatere, at klageren fortsat henviser til vores nyeste HUS vilkår fra september 2017.
>
> Som vi tidligere har nævnt er der tale om vores almindelige Husvilkår og ikke Fritidshusvilkår, som er gældende for denne sag. Hvad der står i vilkårene til den almindelige Husforsikring er irrelevant.
>
> Der er stor forskel både i den risiko og pris der er og vi har ikke ønsket at indtegne risikoen for haveanlæg på Fritidshusforsikringen, idet vi mener at risikoen er for stor, for boliger der kun benyttes delvist.
>
> Vi fastholder således vores afgørelse og fastholder at et udendørs spabad ikke er en bygning eller bygningstilbehør, men et haveanlæg. Der er således ikke vilkårsmæssig dækning for tyveriforsøget på spabadet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf enkelte gengives nedenfor.

Af Vilkår for Husforsikring 8805-1 September 2017 fremgår bl.a.:

> "**18. Dækningsskema - Bygningskasko**
> A Forsikringen omfatter
>
> Bygninger, bygningsdele mv., der er nævnt i pkt. C-L
> …
> **H Udendørs spa- og boblebade**
> Udendørs spa- og boblebade samt jacuzzi, hvis de er tilsluttet mindst en af bygningens faste el- eller vandinstallationer.
>
> **I Haveanlæg, belægninger, haveskulpturer og kunstnerisk udsmykning på bygningen** …
> 1. Haveanlæg, fx stensætninger, beplantning, levende hegn, springvand og havedamme
> 2. Belægninger af fx træ, kunsttræ, fliser, natursten, perlesten og grus
> 3. Vægmalerier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygningen
> 4. Haveskulpturer, der står fast i haven som udendørs udsmykning, og som ikke er til at flytte indendørs, fx fuglebade, solure, figurer og havelamper."

Af Ordforklaring 9910-1 Juni 2011 fremgår bl.a.:

> "TopDanmark Forsikring A/S - Ordforklaring 9910-1 Juni 2011
> …
> **Haveanlæg**
> Haveanlæg på forsikringsstedet med haveskulpturer, gårdbelægninger, havemure og stianlæg, havelamper til stimarkering og hegn*, plankeværker og stakitter, der er opført uden forsvarligt fundament*."

4. 92120

At skærmudskrift fremsendt af selskabet fremgår det bl.a., at klageren har en fritidshusforsikring for den ejendom, hvor spabadet er installeret.

Af Vilkår for Fritidshusbygning 5342-4 Marts 2006 fremgår bl.a.:

"**Brandforsikring**

17 Hvad omfatter forsikringen
A Forsikringen omfatter bygninger inkl. fundament indtil en dybde af 1 meter under jordlinjen eller under kældergulv.
B Desuden er følgende omfattet af forsikringen, hvis det ejes af forsikringstageren og hører til de bygninger, der er nævnt under punkt A:
…
2. Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter, herunder
a. gas- og vandinstallationer.
b. rumtemperatur- og rumventilationsanlæg.
c. sanitets- og kloakanlæg.
d. glas og ruder af andet materiale (se nærmere under punkt 20 F).
e. hårde hvidevarer.
…
Kaskoforsikring

19 Hvad omfatter forsikringen
A Forsikringen omfatter de bygninger, installationer og bygningstilbehør m.m., der er nævnt i punkt 17.
…
B Forsikringen dækker ikke
…
3. haveanlæg. Dog dækkes håndværkeres ødelæggelse af haveanlæg under reparation af bygninger …"

Nævnet udtaler:

Gerningsmænd har forsøgt at stjæle et udendørs spabad fra klagerens fritidshus. Klageren har betalt 3.602,50 kr. til en elektriker for at udbedre skader på spabadet og kræver dækning af udgiften.

Selskabet har afvist at dække kravet under henvisning til blandt andet, at spabadet ikke er omfattet af fritidshusforsikringens kaskodækning, og at haveanlæg udtrykkeligt er undtaget dækning.

5. 92120

Klageren har blandt andet anført, at spabadet er at anse som en fast installation, da det er indbygget i terrassen og fast tilsluttet elinstallationen. Klageren har også anført, at udendørs spabade nævnes i en specifik paragraf og ikke som en del af den paragraf, der omfatter haveanlæg, i vilkårene for hans husforsikring i selskabet.

Ifølge pkt. 19, jf. pkt. 17, i forsikringsbetingelserne for fritidshusforsikringen omfatter kaskoforsikringen blandt andet fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer, der hører til de forsikrede bygninger, af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter, herunder sanitets- og kloakanlæg. Forsikringen dækker ikke haveanlæg.

Nævnet finder, at selvom et spabad befinder sig udendørs, må det efter almindelig sproglig forståelse betegnes som en fast installation og ikke som et haveanlæg. Nævnet finder endvidere, at spabadet, der er tilsluttet el fra klagerens fritidshus og indbygget i terassen, må anses for at høre til de forsikrede bygninger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Topdanmark Forsikring, skal dække klagerens udgift til reparation af spabadet i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne med tillæg af renter i henhold til forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Peter Thønnings
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels