Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. august 2018 blev i sag nr. 92296:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Lokal Forsikring G/S
Holsted Park 15
4700 Næstved

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har bygningsforsikring. I klage af 2/5 2018 til selskabet har han bl.a. anført:

> "I mit tilfælde handler det om en stikledning fra ceptitank til lokalt vandløb ca 50 m som der bliver henvist til ikke er dækningsberettiget.
>
> I betingelserne står der at stikledning dækkes fra beboelse til skel eller hovedledning max 200 m, i dette tilfælde er hovedledningen den å hvor stikledningen er ført ud til. Stikledningen var en beton ledning som er faldet sammen og ikke drænledning eller noget der skulle rodskæres. Jeg mener derfor at det klart fremgår af betingelserne at stikledningen er dækningsberettiget.
>
> Der står ingen steder i betingelserne at der kun dækkes stikledning til ceptitank."

Selskabet har i svar af 3/5 2018 til klageren hertil anført:

> "Du skriver selv: *'I mit tilfælde handler det om en stikledning fra ceptitank til lokalt vandløb ca. 50 m som der bliver henvist til ikke er dæknings berettiget'*
>
> Af gældende forsikringsbetingelser nr. 3202.10.2008 pkt. 4.7.1 fremgår det, at forsikringen dækker udvendige stikledninger i jorden til vand-, varme-, olie-, gas - og afløbsledninger og el-kabler til ejendommens beboelsesbygning.
>
> Hvis ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg forudsætter dækning fra **beboelsesbygning til egen septiktank. Stikledningsdækningen stopper altså ved septiktanken**.
>
> Jf. pkt. 4.7.1.1 omfatter forsikringen ikke drænrør, sivedræn, stophaner, brønde, boringer, olietanke, septiktanke, trixtanke og lignende.

> Vi tager ikke stilling til drænrørets materiale om det er beton, ler eller plastik. Ingen af typerne er dækket jf. ovenstående.
>
> Jeg må beklage at vi fastholder vores beslutning om ikke at dække den del af skaden som går fra septiktanken til det lokale vandløb."

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

> "Ingen af undtagelserne gælder for min stikledning da der ikke er tale om drænrør, sivedræn, stophane, brønde, boring, olietank, septiktank, trikstank el lignende. Men en lukket beton stikledning ført fra beboelse til offentligt afløb og som ifølge 4.7.1 er dækket."

Selskabet har i kommentar til nævnet bl.a. anført:

> "Vi har modtaget seneste kommentarer fra forsikringstager, hvor han angiver at der i hans sag er tale om en 'lukket beton stikledning før fra beboelse til offentligt afløb'.
>
> Vi har naturligvis været i dialog med reparatør under skadesforløbet og har også modtaget billeder.
>
> Vi vedhæfter et billede til sagen, som viser septiktank, opgravning, samt rørføring.
>
> Vi mener derfor fortsat at den skadede ledning førte overfladevandet fra en septiktank til en å/grøft."

Nævnet har fået forelagt yderligere kommentar fra klageren. Nævnet har endvidere fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> "**4.7 Stikledninger**
> Forsikringen dækker direkte skade på det forsikrede, som anført i pkt. 3.1 & 3.5.
>
> 4.7.1 Dækningen omfatter udvendige stikledninger i jorden til vand-, varme-, olie -, gas- og afløbsledninger og elkabler til ejendommens beboelsesbygning, når forsikringstageren har vedligeholdelsespligten.
>
> Stikledninger dækkes fra de for sikrede beboelsesbygninger indtil skel eller indtil hovedledning i vej, dog maks. 200 meter.
>
> Hvis ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg, forudsætter dækning fra beboelsesbygning til egen septiktank eller eget renseanlæg, at bygningsreglementet er overholdt, og at der ikke er tale om fejl ved etableringen/til slutningen eller arbejdets udførelse.
>
> Der dækkes reparation og udgifter til sporing af utætheder i vand-, varme-, olie- eller gasrør, brud på afløbsledninger og brud på eller kortslutning i elkabler.

Det forudsættes, at der er truffet aftale om reparation/sporing med Lokal Forsikring før denne igangsættes.

Endvidere omfattes direkte skader på beboelsesbygning samt haveanlæg som følge af en dækningsberettiget utæthed/fejl.

Bortset fra
4.7.1.1 skade på drænrør, sivedræn, stophaner, brønde, boringer, olietanke, septiktanke, trixtanke og lignende"

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt en skade på en afløbsledning fra septiktank til offentligt vandløb/afløb. Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for udbedring af skaden.

Selskabet har afvist at yde dækning med henvisning til, at stikledningsdækningen alene dækker fra beboelsesbygningen og frem til egen septiktank, hvis ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.7.1, 3. afsnit. Selskabet har endvidere henvist til forsikringsbetingelsernes punkt 4.7.1.1, hvoraf det fremgår, at forsikringen ikke dækker skade på drænrør, sivedræn, stophaner, brønde boringer, olietanke, septiktanke, trixtanke og lignende.

Nævnet lægger til grund, at klagerens ejendom ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg og at den skadede ledning førte overfladevandet fra en septiktank til en å/grøft ca. 50 meter væk fra beboelsesbygningen. Som forsikringsbetingelsernes punkt 4.7.1 er formuleret, finder nævnet, at der i en sådan situation alene er dækning på afløbsledninger fra beboelsesbygning til egen septiktank. På baggrund heraf kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at dække skaden på røret.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

4. 92296

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand