Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. august 2019 blev i sag nr. 92732:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har fritidshusforsikring. I klageskema af 3/8 2018 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "Kort redegørelse for sagen
> Sommerhus lukkes af for vinter, udvendig stophane lukkes, rørene i hus tømmes for vand ved luftindblæsning. Hane i køkkenskab til opvaskemaskine står åben, for at det sidste vand i rør kan løbe ud i et lille fad. Opvaskemaskine er koblet fra hanen. Da jeg forlader huset er alt vand i systemet tømt ud, hanen skjult i køkkenskab efterlades åben, som også VVS gør det. Udvendig stophane lækker desværre ganske lidt, det drypper i køkkenskab og vandet siver ned langs rørene i skabet og videre ned i isolering under gulv. Vandet er ikke trængt ud på gulvet men ned langs rørene og ned i underlaget, hvorfor gulvet under skab og isolering under skab skulle skiftes. Da jeg kom til huset, kunne jeg ikke umiddelbart se udsivning, men jeg kunne lugte fugten. Der har været sat affugter på en længere periode. Jeg har tømt mit hus på samme måde i 32 år uden problemer. Jeg mener, at min skade må være dækket af min forsikring.
>
> Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
> Dækning af mine udgifter i forbindelse med skaden modregnet selvrisiko. Udgifter til tømrer …: 3001,25 kr. Udgifter til tømrer …: 7438,75 kr. Udgifter til [VVS'er]: 8953,75 kr. El til affugter og opvarmning 2080,00 kr."

Selskabet har i brev af 29/8 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Skaden er behandlet efter forsikringsbetingelserne nr. 1308 og drejer sig om en defekt stophane, som har bevirket, at der er sivet vand ud fra utæt rør i køkkenskab. Da der er tale om en udsivning fra et synligt rør placeret i et skab i køkkenet, har vi afvist at dække skaden i køkkenskabet.

Tvisten vedrører således hvorvidt skaden i kundens køkkenskab er omfattet af kundens fritidshusforsikring eller ej.

Sagsforløb
Kunden anmeldte den 6. april 2018, at hun den 10. januar 2018 havde slukket for vandet i sit sommerhus via udendørs stophane. Stophanen var defekt, hvilket bevirkede, at der dryppede vand ud i køkkenskab som forårsagede skade i bunden af skabet samt isolering under skabet.

Vi har valgt at dække udbedringen af den defekte stophane, men har afvist at dække den skade som er sket på køkkenskabet og isoleringen derunder, idet der er tale om udsivning af vand fra et synligt rør, hvilket ikke er dækket på forsikringen.

Forsikringsbetingelserne
Der henvises til forsikringsbetingelsernes punkt 4.7 rør og kabelskade. Heraf fremgår under punktet utætheder og fejl, at skader i form af utætheder i skjulte rørinstallationer er dækket. Af betingelserne fremgår følgende ordforklaring på hvad der forstås ved 'Skjult'.

Skjulte: Betyder, at der ikke er direkte adgang til installationerne uden brug af værktøj eller permanent trappe. Det kan fx være installationer, der er støbt ind eller skjult i gulve, kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende. Installationer, der kun er dækket af isolering, er ikke skjulte.

Det må lægges til grund, at der er tale om utæthed i et synligt rør i et skab.

Vi må derfor fastholde, at der ikke er tale om en dækningsberettigende skade, idet forsikringen alene dækker utætheder i skjulte rør.

Konklusion
Vi har valgt at dække selve udbedringen af den defekte stophane. Det er imidlertid fortsat vores vurdering, at den skade som der er sket på køkkenskabet samt isoleringen under skabet ikke er en dækningsberettigende skade, idet forsikringen alene dækker utætheder i skjulte rør.

Det er vores vurdering, at dette er i overensstemmelse med praksis på området og jeg skal i den forbindelse henvise til kendelse nr. 91731, som vedrører en lignende sag."

Klageren har i indlæg af 11/9 2018 til nævnet bl.a. anført:

"Min skade skyldes en udvendig utæt skjult stophane, som er skyld i skade i køkkenskab. Tryg har udbetalt delvis dækning af utæt stophane og har således accepteret dette som dækket af forsikringen. Da tryg har accepteret delvis at dække udskiftning af udvendig skjult stophane, mener jeg, at den deraf afledte skade i og under køkkenskab også må været dækket af forsikringen."

Selskabet har i brev af 11/10 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi må, med henvisning til vores brev til Ankenævnet af 29. august 2018 fastholde, at der som følge af utæthed i synligt rør i skab, er sivet vand ud i skabet samt isoleringen derunder.
>
> Af forsikringsbetingelsernes punkt 4.7 fremgår, at vi kun dækker utætheder i skjulte rørinstallationer.
>
> Da der er tale om et utæt synligt rør, dækker vi ikke skaden uanset om vi har valgt at dække den defekte stophane. Vi henviser i det hele til vores brev af 29. august 2018."

Klageren og selskabet er kommet med yderligere kommentarer til nævnet i indlæg af 16/1 2019 og 28/2 2019. Nævnets sekretariat har den 10/4 2019 bedt selskabet oplyse, om der blev konstateret en utæthed på røret i skabet. Selskabet har i brev af 30/4 2019 til nævnet bl.a. anført:

> "Vi har dækket den utætte stophane udenfor huset.
>
> Som kunden også skriver i sin anmeldelse, så er der tale om et rør i køkkenskab under køkkenvask, som man har efterladt stående åben efter at man har blæst rørene og gjort sommerhuset vinterklart. Da stophanen udenfor har været utæt, så er der imidlertid alligevel sivet vand ind i huset, som derfor er dryppet ud af den åbne og synlige installation i køkkenskabet under køkkenvasken.
>
> Det forhold, at vi har dækket skaden på selve stophanen udenfor huset, gør ikke, at der er grundlag for at dække skaden på køkkenskabet og isoleringen derunder."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af klagerens police fremgår bl.a.:

> "**Forsikringen omfatter**
> Brand, Storm m.m, Insekt/svamp, Rør/kabel og Stikledning
> Indbo (beløbet indeksreguleres)…
> …
> **Forsikringen omfatter ikke**
> Rådskadedækning

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

> " **4.3 Stormskade mm./Anden pludselig skade**
> …
> Forsikringen dækker: Udstrømning af væske
> Vand, olie, kølevæske og lignende fra rør og forbundne installationer, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud. Det gælder også fra køle- og fryseanlæg samt beholdere og akvarier på 20 l og derover.
> …
> Forsikringen dækker ikke:
> • Skader som følge af dryp/udsivning af vand, olie, kølevæske og lignende.
> …
> **4.7 Rør- og kabelskade**

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig: Skjulte rør i bygning til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer, medforsikrede svømmebassiner samt skjulte elkabler til brug for rumopvarmning.
…
Forsikringen dækker:
Utætheder og fejl
Skader i form af utætheder i skjulte rørinstallationer og fejl i skjulte elkabler, samt:
• Udgifter til fejlfinding og fritlægning af utætheden/fejlen efter forudgående aftale med os.
• Følgeskader på bygning forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer, medforsikrede svømmebassiner samt skjulte elkabler til brug for rumopvarmning.
• Udgifter til retablering.
…
Skjulte: Betyder, at der ikke er direkte adgang til installationerne uden brug af værktøj eller permanent trappe. Det kan fx være installationer, der er støbt ind eller skjult i gulve, kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende.
Installationer, der kun er dækket af isolering, er ikke skjulte.
…
4.8 Stikledningsskade
(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig: 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:
Utætheder og fejl
Skader i form af utætheder i skjulte stikledninger og fejl i skjulte el-kabler, samt:
• Udgifter til fejlfinding og fritlægning af utætheden/fejlen efter forudgående aftale med os.
• Følgeskader på bygningen/haveanlæg forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i de installationer, som er omfattet af forsikringen.
• Udgifter til retablering.

Nævnet udtaler:

Klageren klargjorde sit sommerhus for vinteren og lukkede for vandet ved den udvendige stophane og tømte anlægget for vand. Hun har oplyst, at "Hane i køkkenskab til opvaskemaskine står åben, for at det sidste vand i rør kan løbe ud i et lille fad. Opvaskemaskinen er koblet fra hanen. Da jeg forlader huset er alt vand i systemet tømt ud, hanen skjult i køkkenskab efterla-

des åben, som også VVS gør det. Udvendig stophane lækker desværre ganske lidt, det drypper i køkkenskab og vandet siver ned langs rørene i skabet og videre ned i isolering under gulv".

Selskabet har dækket den utætte stophane uden for huset. Klagerens krav er dækning for vandskaderne på køkkenskab og på gulv og isolering under skabet samt affugtning. Selskabet har afvist at dække skaderne i huset med henvisning til, at røret i køkkenskabet er et synligt rør, og at forsikringen ikke dækker udsivning fra synlige installationer.

Nævnet finder, at stophanen uden for huset er en integreret del af vandstikledningen. Nævnet henviser til sin afgørelse i sag 27.483. Nævnet bemærker, at selskabet har dækket udbedring af stophanen.

Efter en gennemgang af sagen lægger nævnet til grund, at stophanen har været utæt, og at utætheden har medført, at der er sivet vand ud fra den åbne hane i køkkenskabet, hvilket har forårsaget vandskade på køkkenskabet og gulv og isolering under skabet. Nævnet finder, at klageren ikke har fremkaldt forsikringsbegivenheden ved grov uagtsomhed ved at lade hanen i køkkenskabet stå åben.

Det følger af forsikringsbetingelsernes punkt 4.8 Stikledningsskade, at forsikringen dækker "Følgeskader på bygningen/haveanlæg forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i de installationer, som er omfattet af forsikringen". Nævnet finder herefter, at selskabet skal dække vandskaderne opstået på bygningsdele i køkkenet som en følge af utætheden ved stophanen. Nævnet henviser til sin afgørelse i sag 45.877.

6. 92732

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal dække vandskaderne opstået på bygningsdele i køkkenet som en følge af utætheden ved stophanen. Selskabet skal genoptage sagsbehandlingen og skal opgøre en erstatning i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Erstatningen skal forrentes 14 dage efter selskabets modtagelse af fakturaerne på de udbedrede forhold, jf. forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.

Jens Kruse Mikkelsen
formand