

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 21. oktober 2020 blev i sag nr. 95226:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Privatsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har hus- og fritidshusforsikring. I klageskema af 5/5 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Vi har solpaneler på taget, som tager fugt ind.

Forsikringer mener ikke der er sket en kortslutning, som de ønsker at dække.

De har haft sendt [el-firma 1] ude og tjekke. Deres medarbejder fortæller mig en ting, mens han vurderer skaden. Hans chef modsiger, senere hans medarbejder i udtalelsen.

Jeg valgt at anke og ønsker at [el-firma 2], vurderer skaden.

De finder frem til, at der er vand i panelerne og der er sket en kortslutning.

Det er 2 sager i 1, de har samme skades nr. Jeg har kortslutning på solpaneler i mit eget hus og fritidshus.

Leverandøren af mine solpaneler er:

...

Hvis i har brug for yderligere oplysninger, ang. solpanelerne. Må der gerne tages kontakt til ...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At vi kan finde en fornuftig rimelig løsning, for begge parter.

Af dækning af skaden"

Ankenævnet for Forsikring

2.

95226

Selskabet har i brev af 26/5 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Forsikringstager er uenig i, at vi har afvist at yde dækning for en anmeldt skade på nogle solceller. Forsikringstager har anført, at der er kommet vand ind i solcellerne, og at de er kortsluttet. Vi har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om kortslutning.

Forsikringen

Af forsikringsbetingelserne for husforsikringen fremgår det blandt andet:

...

Police og forsikringsbetingelser er vedlagt som **bilag A**.

Sagsfremstilling

Forsikringstager kontaktede os den 7. februar 2020 og anmeldte, at hans solpaneler var kortsluttet, efter der var kommet vand ind i dem. Det blev noteret, at det samme forhold gjorde sig gældende for solpanelerne på hans sommerhus, og at disse var pillet ned. Forsikringstager havde kontaktet installatøren af panelerne, da de kun var få år gamle, men installatøren var gået konkurs.

Den 13. februar 2020 blev der foretaget besigtigelse ved en ekstern el-installatør. I besigtigelsesrapporten, jf. **bilag B**, er det noteret, at der ikke kunne konstateres kortslutning, men der var vand i panelerne. Det er også anført, at *'Panelerne er fugtige indvendig, Ft oplyser, at da han nedtog dem løb der meget vand ud, Ft har fuget panelerne da han blev gjort opmærksom på at de tog vand ind, de fuger er nu begyndt at falde af igen'*.

Herefter blev den anmeldte skade afvist overfor forsikringstager via den eksterne elinstallatør.

Den 5. marts 2020 kontaktede forsikringstager os og oplyste, at han var uenig i afslaget på dækning, og at han havde en tilsvarende skade på en anden bygning, hvilket blev dækket af et andet forsikringsselskab.

Den 31. marts 2020 modtog vi en mail fra forsikringstager, hvor han oplyste, at han havde haft en anden el-installatør til at gennemgå solpanelerne, og han fremsendte vurderingen af 25. marts 2020 fra denne el-installatør, jf. **bilag C**.

Vi forelagde henvendelsen for vores eksterne el-installatør, men dette gav ikke anledning til en ændret vurdering af sagen, og vi fastholdt den 3. april 2020 vores afslag på dækning.

Efter yderligere korrespondance med forsikringstager, jf. **bilag C**, er sagen indbragt for nævnet.

Vores vurdering af sagen

Foranlediget af ankenævnsklagen har vi gennemgået sagen på ny. Dette har imidlertid ikke givet os anledning til at ændre vores afgørelse, og vi fastholder, at der ikke er dækning for den anmeldte skade.

Forsikringstager har anmeldt, at hans solpaneler er kortsluttet, da der er trængt vand ind i disse. Ifølge besigtigelsesrapporten har han været nødsaget til tidligere at fuge panelerne for at undgå vandindtrængen, men disse fuger er nu begyndt at falde af.

Af mailen fra forsikringstagers el-installatør fremgår det blandt andet, at ...

Der er ikke oplysninger om, at forsikringstagers el-installatør har målt kortslutning i panelerne. Derimod er det konstateret, at panelerne begynder at producere el igen, når de tørrer ud. Dette vil ikke være muligt, hvis der var tale om en kortslutning i panelerne, da en kortslutning ville kræve en reparation eller udskiftning af det pågældende panel, for at få dette til igen at producere el.

Vores eksterne el-installatør har derimod foretaget målinger i forbindelse med sin besigtigelse den 13. februar 2020, og her blev der ikke målt kortslutning i panelerne. Vi henviser i denne forbindelse til besigtigelsesrapporten.

Det er vores vurdering, at forsikringstagers solpaneler er et produkt behæftet med mangler. Dette kommer til udtryk ved, at panelerne – der er beregnet til at stå udenfor – ikke kan holde tæt for regn og fugt. Forsikringstager har konstateret dette og har været nødsaget til at fuge kanterne på panelerne for at undgå vandindtrængning. Disse fuger er nu begyndt at falde af. Panelernes funktion nedsættes, når vandet trænger ind, men funktionen vender tilbage, når panelerne igen er tørret ud. Dette er ikke det samme som en kortslutning. Forsikringen dækker imidlertid ikke, at solceller er behæftet med mangler og ikke virker efter hensigten.

På denne baggrund må vi fastholde, at det ikke er dokumenteret, at der er indtrådt en forsikringsbegivenhed i form af en kortslutning, hvorfor vi ikke har grundlag for at yde dækning.

Hertil bemærker vi, at forsikringsbetingelserne afsnit 1.4.2 punkt 1 undtager dækning for el-skader, hvis skaden skyldes manglende vedligeholdelse, slid eller tæring. Vi skal i denne forbindelse henvise til oplysningerne om, at forsikringstager konstaterede, at der trængte vand ind solpanelerne, og at det var nødvendigt at fuge kanterne for at undgå dette. Disse fuger var nu begyndt at falde af. Forsikringstager har konstateret, at han har erhvervet sig solceller, der er konstrueret på en måde, hvor vand relativt nemt trænger ind og påvirker evnen til at producere el. Dette medfører efter vores opfattelse et øget behov for vedligeholdelse i form af fugning, og oplysningen om, at fugningen er begyndt at falde af, tyder på, at den nødvendige vedligeholdelse ikke er iagttaget.

Ydermere er der i henhold til forsikringsbetingelserne afsnit 1.4.2. punkt 4, ikke dækning for el-skader, hvis der er tale om genstande udelukkende bestemt til udendørs anvendelse. Efter vores opfattelse er solceller bestemt til udelukkende at anvendes udendørs, hvorfor vi heller ikke af denne grund kan imødekomme kravet om dækning.

På denne baggrund fastholder vi vores afgørelse."

Klageren har i meddelelse af 3/8 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Der er et par ting jeg gerne vil påpege, ikke stemmer overens med hvad jeg skulle have udtalt mig om.

Forsikringsselskabet udtaler sig om, at jeg skulle have fuget panelerne, efter jeg har konstateret vandindtrængning.

Dette passer ikke.

Jeg har fuget panelerne, da jeg via nyhederne, har hørt at nogle paneler, muligvis kunne tage vand ind. Så jeg har gjort noget for at forhindre at dette skulle ske.

Jeg har heller ikke været bekendt gjort med fra starten af. At de typer paneler jeg har købt, skulle være konstrueret på en måde, hvor vand kan indtrænge. Som forsikringsselskabet udtaler sig om. Dette er først noget som bliver oplyst årene efter via nyhederne.

Hvad jeg har læst mig frem til ang. vedligeholdelse, så er det at man kan rengøre dem. Så de har mulighed for at tage bedre imod sol.

Så er ikke klar over hvad manglende vedligeholdelse betyder."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af besigtigelsesrapport af 13/2 2020 fra el-firma 1 fremgår bl.a.:

"Årsag til afgørelse:

Anlægget er nedtaget, af kunden selv og står i hans garage.

Vi har ikke kunne konstatere nogen kortslutning.

Dog er der vand i panelerne.

...

Skadebeskrivelse

Ft, har 57 stk. solcelle paneler, Alex Solar alm-190d-24b stående, som han har nedtaget fra 2 adresser for ca. 3 uger siden, de producere mellem 35 og 42v i overskyet vejr.

Panelerne er fugtige indvendig, Ft oplyser, at da han nedtog dem løb der meget vand ud, Ft har fuget panelerne da han blev gjort opmærksom på at de tog vand ind, de fuger er nu begyndt at falde af igen."

Af mail af 25/3 2020 fra el-firma 2 fremgår bl.a.:

"Vi har d. 10-03-20 efterset solcellepaneler på adressen [hjemadresse], samt [fritidshusadresse]. Paneler er demonteret men vi har gennemgået samtlige og konstateret fugtindtrængning i dem alle. Vi har været ude for det samme hos en af vores andre kunder.

Dette bevirker at inverter vil lukke ned og der ikke vi l blive produceret el.

Inverter går i fejl mode.

Dette sker pga. kortslutning i panel

Vi har kunnet konstatere at i klart tørt vejr med en lav luft fugtighed kunne panelerne delvis udtørre så de igen producerede el.

Men IKKE i nærheden af hvad de er lavet til.

Ved mindre regn og høj luftfugtighed indtrænger der igen fugt i paneler og inverter lukker ned.

Vi anbefaler at udskifte samtlige paneler til nye.

Udskiftning af i alt 57 antal solcellepaneler til nye på de 2 adresser vil andrage kr. 119.500,00 Inkl. Arbejds løn og moms.

Forbehold for at inverter er fejlfri.

Denne har vi ikke kunnet undersøge."

Af forsikringsbetingelserne for husforsikringen fremgår bl.a.:

"Bygningsbranddækning

(Gælder kun, hvis det fremgår af Deres police.)

1 Hvad omfatter Bygningsbranddækningen?

...

1.4 El-skader

1.4.1 Forsikringen dækker:

skader på el-installationer og eldrevne genstande (inkl. hårde hvidevarer), når skaden skyldes kortslutning, induktion, overspænding eller lignende. Det er en betingelse, at genstandene lovligt kan forhandles eller anvendes i Danmark. El-installationer erstattes efter reglerne i Fællesbestemmelserne, pkt. 7.1. Eldrevne genstande erstattes efter reglerne i Fællesbestemmelserne, pkt. 7.2.1.

1.4.2 Forsikringen dækker ikke:

1. hvis der er dækning fra en garanti- eller serviceordning, eller skaden skyldes manglende vedligeholdelse, slid eller tæring
2. hvis der er fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader, der er sket under reparation

...

4. hvis genstanden udelukkende er bestemt til anvendelse udendørs

...

Fællesbestemmelser

...

1 Hvilke bygninger og bygningsgenstande er dækket?

Forsikringen dækker:

...

12. Solceller under forudsætning af, at disse er tilsluttet af en autoriseret elinstallatør. Materialet skal være CE-godkendt eller TUV-godkendt og skal overholde bygningsreglementet.

Ved en dækningsberettiget skade på solcelleanlæg, kan erstatningen højst udgøre 150.000 kr. pr. skade inkl. reparations- og håndværkerudgifter

...

Forsikringen dækker ikke:

- Skader, som følge af mangelfuld vedligeholdelse eller fejlbetjening af anlægget.
- Skade, der er omfattet af garanti"

Af forsikringsbetingelserne for fritidshusforsikringen fremgår bl.a.:

"1 Hvad omfatter Bygningsbranddækningen?

...

1.4 El-skader

1.4.1 Forsikringen dækker:

skader på el-installationer og eldrevne genstande (inkl. hårde hvidevarer), når skaden skyldes kortslutning, induktion, overspænding eller lignende. Det er en betingelse, at genstandene lovligt kan forhandles eller anvendes i Danmark.

El-installationer erstattes efter reglerne i Fællesbestemmelserne, pkt. 7.1. Eldrevne genstande erstattes efter reglerne i Fællesbestemmelserne, pkt. 7.2.1.

1.4.2 Forsikringen dækker ikke:

1. hvis der er dækning fra en garanti- eller serviceordning, eller skaden skyldes manglende vedligeholdelse, slid eller tæring
2. hvis der er fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader, der er sket under reparation
- ...
4. hvis genstanden udelukkende er bestemt til anvendelse udendørs"

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at der er kommet vand ind i solpaneler monteret på såvel hans helårshus som hans fritidshus, og at de er kortslettet. Han har blandt andet anført, at han har fuget panelerne, efter at han i nyhederne hørte, at nogle paneler muligvis tager vand ind.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at der ikke er dokumenteret, at der er indtrådt en forsikringsbegivenhed i form af en kortslutning. Selskabet har herudover anført, at forsikringsbetingelsernes afsnit 1.4.2 punkt 1 undtager dækning for el-skader, hvis skaden skyldes manglende vedligeholdelse, slid eller tæring, og at der i henhold til betingelsernes afsnit 1.4.2 punkt 4 ikke er dækning for el-skader, hvis der er tale om genstande udelukkende bestemt til udendørs anvendelse.

Det fremgår af besigtigelsesrapport af 13/2 2020 fra el-firma 1, at "Anlægget er nedtaget, af kunden selv og står i hans garage. Vi har ikke kunne konstatere nogen kortslutning. Dog er der vand i panelerne", og at "Ft, har 57 stk. solcelle paneler, Alex Solar alm-190d-24b stående, som han har nedtaget fra 2 adresser for ca. 3 uger siden, de producere mellem 35 og 42v i overskyet vejr. Panelerne er fugtige indvendig, Ft oplyser, at da han nedtog dem løb der meget vand ud, Ft har fuget panelerne da han blev gjort opmærksom på at de tog vand ind, de fuger er nu begyndt at falde af igen".

Af mail af 25/3 2020 fra el-firma 2 fremgår det blandt andet, at "Vi har d. 10-03-20 eftersat solcellepaneler på [hjemadresse], samt [fritidshusadresse]. Paneler er demonteret men vi har gennemgået samtlige og konstateret fugtindtrængning i dem alle. Vi har været ude for det samme hos en af vores andre kunder. Dette bevirker at inverter vil lukke ned og der ikke vil blive produceret el. Inverter går i fejl mode. Dette sker pga. kortslutning i panel. Vi har kunnet konstatere at i klart tørt vejr med en lav luft fugtighed kunne panelerne delvis udtørre så de igen producerede el. Men IKKE i nærheden af hvad de er lavet til. Ved mindre regn og høj luftfugtighed indtrænger der igen fugt i paneler og inverter lukker ned. Vi anbefaler at udskifte samtlige paneler til nye. Udskiftning af i alt 57 antal solcellepaneler til nye på de 2 adresser vil andrage kr. 119.500,00 inkl. Arbejds løn og moms. Forbehold for at inverter er fejlfri. Denne har vi ikke kunnet undersøge".

Af forsikringsbetingelserne for husforsikring og fritidshusforsikring punkt 1.4.1 under bygningsbranddækningen fremgår det, at forsikringen dækker "skader på el-installationer og el-drevne genstande (inkl. hårde hvidevarer), når skaden skyldes kortslutning, induktion, overspænding eller lignende. Det er en betingelse, at genstandene lovligt kan forhandles eller anvendes i Danmark". Det fremgår af punkt 1.4.2, at forsikringen ikke dækker "1. hvis der er dækning fra en garanti- eller serviceordning, eller skaden skyldes manglende vedligeholdelse, slid eller tæring 2. hvis der er fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader, der er sket under reparation ... 4. hvis genstanden udelukkende er bestemt til anvendelse udendørs". Af fællesbestemmelserne i husforsikringen punkt 1 (Hvilke bygninger og bygningsgenstande er dækket?) fremgår det, at forsikringen dækker "12. Solceller under forudsætning af, at disse er tilsluttet af en autoriseret elinstallatør. Materialet skal være CE-godkendt eller TUV-godkendt og skal overholde bygningsreglementet. Ved en dækningsberettiget skade på solcelleanlæg, kan erstatningen højst udgøre 150.000 kr. pr. skade inkl. reparations- og håndværkerudgifter". Det fremgår endvidere, at forsikringen ikke dækker "• Skader, som følge af mangelfuld vedligeholdelse eller fejlbetjening af anlægget. • Skade, der er omfattet af garanti".

Nævnet bemærker indledningsvist, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at der er skader på solpanelerne, som er dækket af forsikringen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren ikke har bevist, at det anmeldte forhold vedrører skader på elinstallationer eller eldrevne genstande, der skyldes kortslutning, induktion, overspænding eller lignende, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 1.4.1 under bygningsbranddækningen. Nævnet har hertil lagt vægt på, at el-firma 1 ikke har konstateret nogen kortslutning, men har fundet vand i panelerne.

Nævnet har endvidere lagt vægt på, at det af mail af 25/3 2020 fra klagerens elinstallatør fremgår, at "Paneller er demonteret men vi har gennemgået samtlige og konstateret fugtindtrængning i dem alle. Vi har været ude for det samme hos en af vores andre kunder. Dette bevirker at inverter vil lukke ned og der ikke vil blive produceret el. Inverter går i fejl mode. Dette sker pga. kortslutning i panel", og at mangelfulde elinstallationer ikke i sig selv er en dækningsberettigende skade i medfør af forsikringsbetingelserne.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af mail af 25/3 2020 ikke fremgår, at elinstallatøren har målt kortslutning i solpanelerne, at elinstallatøren har konstateret fugtindtrængning i panelerne, og at det er anført, at panelerne i klart tørt vejr med en lav luft fugtighed kunne delvis udtørre, så de igen producerede el.

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

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

95226

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand