

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. april 2021 blev i sag nr. 95707:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bygningsforsikring. I klageskema af 25/8 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Sagen er den at vi har fået nyt køkken for Ca. 1 måned siden. Vi har en loftemhætte som jeg skal have ned igen for jeg vil have en fast rør på. Jeg er så uheldig da jeg står med den i hånden taber jeg den. Den rammer så væggen kogepladen og bordpladen.

Der kommer så lidt skrammer i væggen, kogepladen går i stykker og bordpladen revner. Jeg kontakter Alka og de siger, at de dækker det hele undtagen emhætten. Jeg får køkken firmaet til at sende en pris på de ødelagte ting. Vi bliver enige om at jeg selv skal udbedre skaden på væggen mod et beløb.

Da jeg så ringer ind til Alka igen får jeg fat i en ny fra Alka, der skal lave opgørelsen.

Hun ringer så ikke som vi har aftalt, men sender en mail hvor hun skriver at Alka ikke dækker væg og bordplade fordi det er under et byggeri og reparation.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de dækker skaderne på bordpladen og væggen. Alka sagde at de ikke dækker den genstand jeg taber og det er jo som det er? men at de dækker det genstanden rammer. Nu har de skiftet mening fordi de mener det er under byggeri, men jeg er færdig med køkkenet for ca. en måned siden? Så jeg er ikke enig i deres afgørelse."

Ankenævnet for Forsikring

2.

95707

Selskabet har i brev af 30/9 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har modtaget klage i ovennævnte sag. Sagen drejer sig om, hvorvidt der er tale om en dækningsberettiget skade på en køkkenbordplade og væg.

...

Klager anmeldte via Mit Alka den 2. august 2020, at han var ved at tage emhætten i sit køkken ned for at montere et rør på emhætten, og han tabte emhætten ned på kogepladen og bordpladen, så alle tre ting gik i stykker.

Alka Forsikring bad den 4. august 2020 om dokumentation for skaden og eventuelle fotos og meddelte, at selskabet ville vende tilbage med svar på, hvordan skaden var dækket.

Alka Forsikring erstattede kogepladen (induktionskogeplade) med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 7 om dækning af skader på glas og sanitet.

Dækningen er uafhængig af skadeårsagen, idet der med henvisning til afsnit 7.1.1. og 7.1.2. er dækning for brud, ridser afskalning eller andet, hvis det har medført at genstanden ikke kan bruges.

Selskabet afviste den 11. august 2020 imidlertid at dække reparation/udskiftning af emhætten, bordpladen (og væggen) med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9 om pludselig skade, idet der var tale om en skade som følge af bygge- og reparationsarbejde jfr. afsnit 6.9.2 bullet 5.

Klager ankede afvisningen til Alka Forsikrings kundeklageafdeling, som ved brev af 17. august 2020 fastholdt den trufne afgørelse og uddybede baggrunden for afgørelsen.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 4. januar 2020 husforsikring i Alka Forsikring på forsikringsbetingelserne AH – 04.

Klager har tegnet tillægsdækning for glas og sanitet, jfr. forsikringsbetingelsernes afsnit 7.

Alka Forsikring har erstattet induktionskogepladen efter ovenstående dækning (og således uden beregning af selvrisiko) og det er alene selskabets afvisning af at dække emhætte, bordplade og væg som er indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringen dækker med henvisning til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9 pludselige skader, der ikke er dækket eller undtaget under de øvrige dækninger i betingelserne.

Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidigt og ikke over et tidsrum.

I henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9.2 dækker forsikringen dog ikke: Skade, der er sket ved almindeligt brug, herunder rengøring og reparation, f.eks. slid,

Ridser, skrammer, tilsmudsning, stænk og spild af fødevarer eller væsker, dryp fra malerpensler eller malerbøtter og lignende,
Skade forvoldt af dyr, der gnaver, forurener, bygger rede mm.,
Skade som følge af trykprøvning,
Skade som følge af rystelser fra trafik,
Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde,
Skade som følge af nedbør,
Sætningsskader på bygningen,
Frostsprængning eller revnedannelser på grund af frost,
Tæring af rør, radiatorer, kedler, beholdere mv.

Klager havde afmonteret sin emhætte for at ændre rørføringen til aftrækket og tabte i den forbindelse emhætten ned på bordplade og kogeplade.

Der er således ubestrideligt tale om et ombygnings-/reparationsarbejde og en skadeårsag som er direkte undtaget i de gældende forsikringsbetingelser.

Det påhviler efter almindelige regler, den der rejser et krav at bevise/sandsynliggøre rigtigheden af kravet. Det vil sige, at klager må sandsynliggøre, at der er tale om en forsikringsbegivenhed i betingelsernes forstand.

For at opnå erstatning fra bygningsforsikringen skal der være dokumentation for en dækningsberettiget skadeårsag i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Vi må fastholde, at skaden på emhætte, bordplade og væg er sket under arbejdet med at ændre rørføringen for emhætten (bygge-/reparationsarbejde) og derfor er direkte undtaget i de gældende forsikringsbetingelser og at selskabet derfor ikke kan erstatte skaden på disse genstande.

Selskabet har i brev af 19/1 2021 blandt andet oplyst: "Jeg vedlægger print af korrespondancen fra [håndværkervirksomhed], hvor medarbejderens svar til klager på dennes anmeldelse fremgår. Undertegnede har undersøgt sagen med den pågældende afdeling, hvor den klageansvarlige i afdelingen har kontaktet den pågældende medarbejder, som har oplyst, at han ikke på noget tidspunkt har givet klager dækningstilsagn. Medarbejderen bad den 4. august 2020 om fotos af skaderne og meddelte, at han derefter ville vende tilbage med svar på, hvordan den anmeldte skade var dækket på forsikringen. Efterfølgende sagsforløb fremgår af selskabets brev til Ankenævnet for Forsikring af 30. september 2020 - herunder Alka Forsikrings meddelelse ved brev af 11. august 2020 om, at om skaderne på emhætte, bordplade og væg ikke var dækket på forsikringen."

Klageren har i mail af 8/2 2021 blandt andet oplyst:

"Jeg står stadig ved at jeg snakket med en kvinde fra Alka, der sagde at de dækker det hele undtagen den genstand det blev tabt(emhætten). Hun sagde om det er en emhætte jeg taber eller et skab. Så dækker de det, det rammer. De har jo optaget samtalen så kan vi jo bare høre den."

Selskabet har i brev af 22/2 2021 blandt andet oplyst:

"Vi skal henvise til den med vores brev af 19. januar 2021 fremsendte log. Der foreligger ikke yderligere logs på sagen.
Klagers anbringende om, at han har talt med en kvindelig medarbejder og er blevet lovet dækning er ikke mulig for selskabet at verificere, da klager ikke har oplyst navnet på den pågældende medarbejder eller tidspunktet for sin henvendelse.
Som tidligere nævnt påhviler det efter almindelige regler, den der rejser et krav at bevise/sandsynliggøre rigtigheden af kravet.
Vi finder ikke at klager har bevist/sandsynliggjort, at han er blevet lovet dækning og må i det hele fastholde vores stillingtagen til sagen som meddelt Ankenævnet for Forsikring i brev af 30. september 2020."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens skadesanmeldelse, "Internetanmeldelse Bygning, Dialog via Mit Alka", af 2/8 2020 fremgår bl.a.:

"Alka Hvad er der sket med dit hus?
[Klageren] Der er sket noget andet
...
Alka Hvad er der så sket?
[Klageren] ... Vi har lige fået nyt køkken. Så skulle vi lige have loftemhætten ned for at montere et rør på emhætten. Vi er så uheldige at vi taber emhætten ned i kogepladen og bordpladen, så alle tre ting går i stykker
Alka Ønsker du at vedhæfte et dokument til din anmeldelse?
[Klageren] Ja
...
Alka Nu har jeg de oplysninger, som jeg har brug for. Er der andet, du ønsker at tilføje til anmeldelsen?
[Klageren] Nej
Alka Din anmeldelse er nu klar til at blive sendt
Alka Din skade er nu anmeldt, og du skal ikke gøre mere. Vi kontakter dig inden for 3 hverdage, så vi sammen kan aftale det videre forløb. Se din skade på Mit Alka".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"6. Anden bygningsskade

...

Anden bygningsskade dækker skader, der sker i forsikringstiden som følge af:

...

6.9 Pludselige skader

6.9.1 Forsikringen dækker pludselige skader, der ikke er dækket eller undtaget under de øvrige dækninger i betingelserne. Ved pludselig skade mener vi en skade, hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidigt og ikke over et tidsrum.

6.9.2 Forsikringen dækker ikke

- Skade, der er sket ved almindeligt brug, herunder rengøring og reparation, f.eks. slid, ridser, skrammer, tilsmudsning, stænk og spild af fødevarer eller væsker, dryp fra malerpensler eller malerbøtter og lignende,
- ...
- Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 2/8 2020, at "vi har lige fået nyt køkken. Så skulle vi lige have loftemhætten ned for at montere et rør på emhætten. Vi er så uheldige at vi taber emhætten ned i kogepladen og bordpladen, så alle tre ting går i stykker." Klageren kræver, at selskabet dækker skaderne på bordpladen og på væggen.

Klageren har oplyst, at køkkenet var færdigt en måned tidligere. Han har anført, at skaden således ikke er sket under byggeri, men at loftemhætten skulle ned igen, da den skulle have et fast rør på. Han har anført, at selskabet først oplyste, at det dækkede det hele undtagen emhætten, og at selskabet dernæst oplyste, at det ikke ville dække væg og bordplade, da skaden var sket under byggeri og reparation.

Selskabet har dækket skaderne på den glaskeramiske kogeplade over dækningen for glas og sanitet. Selskabet har i øvrigt afvist at dække skaderne under henvisning til, at klageren havde afmonteret sin emhætte for at ændre rørføringen, hvorfor skaden er sket under bygnings-/reparationsarbejde, der er direkte undtaget efter forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6.9 fremgår det, at forsikringen dækker pludselige skader, der ikke er dækket eller undtaget under de øvrige dækninger i betingelserne. Ved pludselig skade menes en skade, hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidigt og ikke over et tidsrum. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.9.2, at forsikringen ikke dækker "skade som følge af bygge- og reparationsarbejde".

Ankenævnet for Forsikring

6.

95707

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse, idet skaden er sket i en situation, der falder ind under dækningsundtagelsen om "skader som følge af bygge- og reparationsarbejde".

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af skadesanmeldelsen, at skaden opstod, da klageren skulle have loftemhætten ned for at montere et rør på emhætten. Dette må betragtes som bygge- og reparationsarbejde.

Det forhold - at køkkenet var færdigt en måned tidligere, men at loftemhætten skulle ned igen, da den skulle have et fast rør på - kan ikke føre til andet resultat.

Som sagen foreligger oplyst, har klageren ikke bevist, at selskabet har givet tilsagn om dækning af væg og bordplade.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen