

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. januar 2022 blev i sag nr. 97281:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bygningsforsikring. I klageskema af 9/9 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med brud på vandrør er der lavet sporing af hvor skaden er opstået.
Der er i den forbindelse opbrud af klinker i teknikskab/entre.
Arbejdet er udført af håndværkere samt eget arbejde.
Forsikringsselskabet vil ikke betale for eget udført arbejde der bl.a. omfatter klargøring til håndværkere, afhentning af klinker samt til genetablering.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Kontanterstatning for eget timeforbrug.
Timer i alt 55."

Selskabet har i brev af 1/10 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren klager over, at Alm. Brand har afvist at betale erstatning for eget arbejde.

Klager har oprettet husforsikring i Alm. Brand med gældende betingelser nr. HU1703 - bilag A.
...

Sagens forløb

Af anmeldelsen den 5. januar 2021 kan vi se, at klager den 27. november 2020 sender en mail til sin mægler med billeder og oplysninger om utæthed på vandledningen, samt priser på udbedring. Herefter er der en del korrespondance mellem klager og vandværket omkring vandspild. Klager sender den 10. december 2020 regninger på reparationen til mægler. Da reparationen er udført, sender mægler det hele til os den 5. januar 2021 og anmelder brud på vandrør ude i jorden.

Det viser sig efterfølgende, at der stadig er en utæthed et sted, hvorfor der laves en sporing midt januar 2021.

Ved sporing viser det sig, at lækagen er inde i huset, og der kommer en taksator på sagen.

Klager har egne håndværkere til at udbedre skaden, og taksator modtager løbende billeder, skadesbeskrivelse og tilbud.

Da der opstår tvivl omkring omfang ved retablering, og klagers vvs'er oplyser, at klager er i gang med at renovere badeværelset, ønsker taksator at besigtige skaden den 24. februar 2021.

Klager skriver retur, at han ligger syg, men at han løbende kan sende billeder. Dog ønsker taksator stadig at besigtige skaden, da vi har fået oplyst, at klager nu renoverer. Klager vil vende retur til taksator, når han er blevet rask.

Den 1. marts rykker taksator for en dato til besigtigelse, som bliver aftalt til den 3. marts 2021.

Ved besigtigelsen den 3. marts tager taksator billeder af forholdene - se billedrapport bilag B.

Taksator sender efterfølgende en mail til klager - bilag C - samt en opgørelse over erstatning - bilag D.

Herefter skriver taksator og klager frem og tilbage om diverse udgifter, herunder eget arbejde - bilag E. Klager har lavet en opgørelse over eget arbejde, i alt 55 timer a 350 kr. - bilag F. Selskabet har bemærket, at timerne til eget arbejde er sket efter taksators besigtigelse den 3. marts 2021.

Klager er ikke enig i afgørelsen omkring eget arbejde og klager over dette - bilag G, hvilket selskabet svarer på, se bilag H.

Herefter indbringes sagen for Nævnet.

Der er omfattende korrespondance i sagen, men vi har alene medtaget det, som vi vurderer, er relevant for sagen. Hvis Nævnet ønsker yderligere materiale fremlagt, er vi selvfølgelig behjælpelig med dette.

Sagens begrundelse

Det er klager, som skal dokumentere, at der er tale om en dækningsberettiget skade, herunder at omfang og krav er som oplyst, jf. FAL § 22. Ligesom skaden skal have påført klager et økonomisk tab.

Da taksator kommer ud for at besigtige skaden den 3. marts, er det for at få et overblik over selve skadesomfanget. Taksator har også en murer med, som skal hjælpe med et tilbud på opgaven, og ligeledes se om klinkerne stadig kan anskaffes.

Derfor blev taksator noget overrasket over at se, at både badeværelsesgulvet og entregulvet var banket op (bilag B). Den omfattende renovering var taksator ikke blevet informeret om. Det er uvist om klager allerede havde planlagt denne renovering inden skadens opståen eller ej. Vi har behandlet sagen ud fra, at klager har taget dette valg i forbindelse med, at den dækningsberettigede skade konstateres.

Vi gør opmærksom på, at vi skal give samtykke, før en skade udbedres, og beskadigede rester og genstande fjernes, ellers kan det få betydning for erstatningen. Se betingelserne punkt 1.5.2.

Taksator oplyser klager om, at vi alene deltager med en reparation af skaden, og ikke ud fra hvad klager har foretaget af valg. Erstatningen bliver derfor beregnet ud fra, hvad det ville have kostet at få en håndværker til at udbedre rørskaden, hvis der ikke havde været banket op (bilag D).

Vi har altså skønnet erstatningen ud fra, hvad en reparation koster, hvor alt udføres af en håndværker. I den pris er også medregnet klargøring og aftagning af klinker, genetablering og lægning af klinker, samt afhentning og medtagning af materialer inkl. klinker.

Ud fra klagers egen opgørelse over eget arbejde (bilag F), så er der tale om i alt 55 timer - 33 timer af klager selv, og 22 timer af klagers [ægtefælle]. Af opgørelsen fremgår det, at deres eget arbejde er foretaget fra den 3. marts 2021 til og med den 4. april 2021. Det drejer sig om klargøring, afhentning af fliser, genetablering og afhentning af materialer, hvilket allerede er med i selskabets erstatningsopgørelse.

Hvis noget af klagers eget arbejde er i relation til selve skaden, så er dette udbetalt til klager som om arbejdet er udført af en håndværker, herunder til en håndværkers timeløn.

For god ordens skyld vil selskabet gøre opmærksom på, at eget arbejde normalt honoreres med 100 kr. pr. time, hvilket stemmer overens med Ankenævnspraksis.

I det omfang klager har udført eget arbejde i forbindelse med udbedring af skaden, har vi betalt for meget i erstatning. Det har vi fordi erstatningsopgørelsen har taget udgangspunkt i, at al arbejde er udført af en håndværker, og dermed til en håndværkertimeløn. Dog vil selskabet ikke gøre yderligere ved dette.

For god ordens skyld, skal vi gøre opmærksom på Forsikringsaftalelovens § 39, hvor det fremgår, at klager alene har krav på merudgifter i forbindelse med en dækningsberettiget skade. Alle planlagte og forudsigelige udgifter i forbindelse med en planlagt renovering, er ikke omfattet af forsikringen, herunder eget arbejde til renovering.

Konklusion

Det, at klager har valgt at banke det hele op, har frataget os muligheden for at besigtige selve skaden og dens omfang. Vi har derfor beregnet hvad en reparation skønsmæssigt ville koste.

Den skønnede erstatning, som taksator har foretaget, er udbetalt til klager. Klager har dermed fået dækket hele udgiften til en reparation.

Hvis klager får yderligere udbetalt i erstatning til eget arbejde, vil klager opnå yderligere vinding, da selskabet allerede har udbetalt erstatning på baggrund af erstatningsopgørelsen.

På baggrund af ovenstående fastholder vi, at vi ikke kan tilbyde at betale erstatning i sagen. Vi afventer herefter Nævnets afgørelse af sagen, og står gerne til rådighed med yderligere oplysninger."

Klagerens repræsentant har i brev af 4/11 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Klager ønsker at nævnet træffer afgørelse i sagen ud fra de oplysninger der foreligger. Klager er ikke tilfreds med afgørelsen fra Alm. Brand da klager har brugt adskillige timer på arbejdet med skaden."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesrapport af 15/3 2021 fremgår bl.a.:

"Skadedato: 11. dec. 2020

...

Opgørelse af dækket skade (Brud på vandrør under sokkel)

Der er på ovenstående adresse sket skade på vandstikledning.

Hvordan er skaden sket?

Tæring på vandstikledning ved hussokkel.

Dækningsomfang

Dækket på udvidet rørskade

Skadeomfang

Udbedring af vandstikledning og kloak er udført. Aftagning af klinker i entre og badeværelse. Udbedring af 1 m2 pladegulv og isolering i entre. Fuldsparthling af pladegulv i entre. Lægning af gulv klinker og fuge i entre på eksisterende pladegulv 11 m2. Montering af paneler. Afretning/ spartling og vådrumssikring af badeværelsesgulv. Lægning af gulv klinker og fuge i badeværelse 12 m2.

Ankenævnet for Forsikring

5.

97281

Udbedring af vægklinker ved vaskeskab 1 m2. Opsætning af vaskeskab, montering af afløb og vand.

Erstatningsopgørelse				
Beskrivelse	Enhed	Antal	Samlet nyværdi	
Murer				
Fliser og klinker på gulve, aftage	m²	23	4.408,32	
Afretning/spartling af pudslag og vådrumssikring af badeværelsesgulv – Ekskl. belægning	m²	12	6.104,42	
Fuldspartling af trægulv entre – Fuldspartling med 1,8 kg/m² spartelmasse	m²	11	1.537,22	
Gulv entre klinker 300 x 300 mm incl fuge – Lagt i fliseklæb. Altaf, Grigio Scuro, 300 x 300 x 10 mm	m²	12	15.459,21	
Gulv badeværelse 100 x 100 mm incl. fuge – Lagt i fliseklæb. Winckelmans, 100 x 100 x 9 mm	m²	13	20.178,00	
Reparation af vægfliser badeværelse	timer	1	2.224,40	
Affald	timer	1	1.500,00	
			51.411,58	
Vvs				
Opsætning vaskeskab, vand, afløb	enh	6	3.300,00	
			3.300,00	
Tømrer				
blændgulv 22mm spånplade	m²	1	1.000,00	
fodpaneler 16x68mm	m	1	3.000,00	
			4.000,00	
Totalsum			58.711,58	
Moms			14.677,90	
Selvrisiko			-4.650,00	
I alt incl. moms			68.739,48	

Af mail fra taksator til klager af 15/3 2021 fremgår bl.a.:

"I forhold til genopbygning efter vandskade, erstatter vi ud fra eksisterende konstruktion.

Som nævnt ved mødet, tager vi udgangspunkt reparation af klinker, hvis det er muligt at skaffe. I dette tilfælde var det muligt at skaffe vægklinker til rep. ved vaskeskab. Gulvklinker kunne ikke skaffes.

Vi erstatter afmontering af klinker på eksisterende underlag og opretning så nye kan lægges. Det er grundlaget for vedhæftede erstatningsopgørelse for genopbygning.

Vi forholder os ikke til at terrændæk er fjernet og går ikke ind i den del. Denne nedbrydning og genopbygning er for egen regning.

Vi skal blot se kopi af faktura for den noget større renovering, hvorefter erstatning kan udbetales jf. vedhæftede.

Ankenævnet for Forsikring

6.

97281

Allerede udført arbejde med udbedring af rør, er afregnet direkte til [VVS-firma]."

Af e-mails fra selskabets taksator til klagerens mægler af 19/3 til 23/4 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg overfører erstatning til NemKonto jf. opgørelsen af 15/3 lydende på 68.739,48 kr. Herfra er trukket selvrisko på 4.650 kr. Ligeledes 4.000 kr. for rengøring.

...

Faktura 773 er ikke betalt fra vores side. Jeg overfører beløbet 6.437,5 kr. til [klageren].

Som tidligere nævnt, forholder vi os ikke til eget arbejde i forbindelse med den større renovering der er foregået.

Renoveringen har jo en helt anden omfang, end hvad der har med forsikringskaden at gøre.

...

Erstatning for udlæg til faktura 17846 [udgift til sporingsarbejde] er anvist til [klagerens] NemKonto den 23/3.

Dette er også nævnt i mail til dig den 23/3.

Som jeg ser jeres opgørelse, så er der udgift til vand og afløb på 9.249,33 kr. Herfra trækkes så de 2.000 kr. I får refunderet [af vandværket].

Beløbet til udbetaling er derfor 7.249,33 kr. Beløbet overføres til [klagerens] NemKonto i løbet af 3 dage.

...

Sagen afsluttes med ovenstående udbetaling for vand/afledningsafgift."

Af klagerens opgørelse over eget arbejde ved vandskade fremgår bl.a.:

	Timer	Timer	Beskrivelse	Pris		Beløb
	Klagerens ægtefælle	Klageren				
03-mar	5	5	Klargøring	350,00 kr.	3.500,00 kr.	
04-mar	5	5	Klargøring	350,00 kr.	3.500,00 kr.	
11-mar		7	Afhent af og pålæsning af fliser	350,00 kr.	2.450,00 kr.	
03-apr	5	5	Genetablering	350,00 kr.	3.500,00 kr.	
04-apr	7	7	Genetablering	350,00 kr.	4.900,00 kr.	
Div.		4	Afhentning af materiale	350,00 KR.	1.400,00 kr.	
					19.250.kr.	19.250,00 kr.

Af selskabets brev til klagerens repræsentant af 10/6 2021 fremgår bl.a.:

"Ved vores taksators besigtigelse af skaden den 3. marts 2021 kan han konstatere at både badeværelsesgulvet og entregulvet er banket op og vores forsikringstager er i gang med en totalrenovering af badeværelse og entre.

Vores taksator har lavet en erstatningsopgørelse som tager udgangspunkt i hvad det ville have kostet at få håndværkere til at udbedre skaden, hvis ikke vores forsikringstager havde valgt at gå i gang med en totalrenovering."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"2.2 Hvordan beregner vi erstatningen?

...

2.2.1 Nyværdi

Erstatning efter nyværdi udgør det beløb, som det ifølge priserne på skadedagen vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede med samme byggemåde på samme sted og til samme anvendelse.

Når vi fastsætter værdien gøres det på følgende måde:

- Der kan ikke anvendes priser for dyrere materialer og genstande end de beskadigede
- Der kan højst anvendes priser for standardbyggematerialer, der ikke er specialfremstillet
- Der kan kun anvendes byggemetoder, der er håndværksmæssigt kendt og alment anvendt på skadetidspunktet

Det vil f.eks. sige, at en ældre, tungt konstrueret bygning erstattes med en bygning af samme størrelse opført med nutidige byggematerialer og byggemetoder.

Anvendes billigere byggematerialer og byggemetoder, end hvad skaden blev opgjort til, nedsætter vi erstatningen tilsvarende.

Forsikringen dækker ikke:

- Skade af kosmetisk art.
- Forskelle i farve, form, mønster eller materiale mellem de erstattede genstande og de ubeskadigede.

I forbindelse med en dækningsberettiget skade, f.eks. på badeværelset, udskifter vi kun fliser/klinker i et afgrænset areal, der svarer til det gulv eller den væg, hvor skaden er sket. Har du valgt Kosmetisk forsikring, se afsnit 8.

...

2.4 Andre udgifter

I forbindelse med en skade, som forsikringen dækker, betaler vi også følgende:

2.4.1 Redning, bevaring og oprydning

Rimelige og nødvendige udgifter til redning, bevaring og oprydning, herunder omkostninger til at fjerne bygningsrester, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan bruges igen."

Nævnet har fået forelagt fotos.

Nævnet udtaler:

Ankenævnet for Forsikring

8.

97281

Klageren anmeldte, at han den 11/12 2020 havde fået skade på vandstikledningen ved hussokkelen. Der blev foretaget udbedring af stikledningen samt af kloak. Det viste sig efterfølgende, at der stadig var en utæthed på vandledningen, og at der blev foretaget ny sporing i januar 2021. Sporingen viste, at utætheden var inde i huset, og klageren påbegyndte udbedringsarbejdet med egne håndværkere. Selskabets taksator modtog løbende billeder, skadesbeskrivelse og tilbud. I forbindelse med arbejdet blev der foretaget opbrud af klinker i entre og badeværelset, udbedring af pladegulv og isolering i entreen, lægning af gulvklinker og fuge i entre og badeværelse samt montering af paneler. Der blev udført spartling og vådrumssikring af badeværelsesgulvet, opsætning af vaskeskab, vand og afløb. Selskabet besigtigede skaden den 3/3 2021. Selskabet har i henhold til erstatningsopgørelse erstattet kr. 68.739,48 for udbedring af skaden, 4.000 kr. for slutrengøring, kr. 2.763,75 for sporingsarbejdet og kr. 7.249,33 for udgift til vand og afløb.

Klageren har fremsat krav om dækning af 55 timers eget arbejde á 350 kr. i forbindelse med udbedring af skaden. Arbejdet bestod i klargøring til håndværkere, afhentning og pålæsning af klinker samt genetablering.

Selskabet har afvist dækning. Selskabet har anført, at selskabet har udbetalt erstatning ud fra, hvad selskabets taksator vurderede, at skadesudbedringen ville have kostet, hvis alt arbejdet blev udført af håndværkere. Selskabet konstaterede ved besigtigelse den 3/3 2021, at badeværelsesgulv og entregulv var banket op. Selskabet har anført, at selskabet ikke var informeret om den omfattende renovering, og at selskabet blev frataget mulighed for at besigtige selve skaden og omfanget heraf. Selskabets erstatningsopgørelse er derfor beregnet ud fra, hvad en reparation skønsmæssigt ville koste. Selskabet har anført, at hvis klageren får yderligere udbetalt i erstatning til eget arbejde, vil han opnå yderligere vinding, da selskabet allerede har udbetalt erstatning på baggrund af erstatningsopgørelsen.

Af skadesrapport af 15/3 2021 fremgår det, at "Udbedring af vandstikledning og kloak er udført. Aftagning af klinker i entre og badeværelse. Udbedring af 1 m² pladegulv og isolering i entre.

Spartling af pladegulv i entre. Lægning af gulvklinter og fuge i entre på eksisterende pladegulv 11 m². Montering af paneler. Afretning/ spartling og vådrumssikring af badeværelsesgulv. Lægning af gulvklinter og fuge i badeværelse 12 m². Udbedring af vægklinter ved vaskeskab 1 m². Opsætning af vaskeskab, montering af afløb og vand".

Af klagerens opgørelse over eget arbejde fremgår det, at klageren og ægtefællen har arbejdet 55 timer i forbindelse med udbedring af skaden, herunder på klargøring, afhentning og pålæsning af fliser, genetablering og afhentning af materiale.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det, at "Erstatning efter nyværdi udgør det beløb, som det ifølge priserne på skadedagen vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede med samme byggemåde på samme sted og til samme anvendelse", og at "I forbindelse med en dækningsberettiget skade, f.eks. på badeværelset, udskifter vi kun fliser/klinter i et afgrænset areal, der svarer til det gulv eller den væg, hvor skaden er sket". Forsikringen dækker ifølge punkt 2.4.1 også "Rimelige og nødvendige udgifter til redning, bevaring og oprydning, herunder omkostninger til at fjerne bygningsrester, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan bruges igen".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale erstatning for klagerens eget arbejde.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren har bragt sig i en bevismæssig vanskelig situation ved at påbegynde udbedring af skaden, inden selskabet fik mulighed for at besigtige skaden. Som sagen foreligger oplyst, må nævnet lægge til grund, at klageren i forbindelse med skadesudbedringen tillige har foretaget renovering, som selskabet ikke skal dække.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet har lavet en detaljeret erstatningsopgørelse, og at selskabet har udbetalt erstatning i overensstemmelse hermed. Nævnet har også lagt vægt på, at nævnet – som sagen foreligger oplyst – ikke har faktisk grundlag for at statuere, at der i

Ankenævnet for Forsikring

10.

97281

taksatorens opgørelse mangler visse arbejdsopgaver, som er påkrævet for at udbedre den dækningsberettigede skade.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen

formand