

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. april 2022 blev i sag nr. 97339:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S  
Borupvang 4  
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har bygningsforsikring. I klageskema af 26/9 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

**"Kort redegørelse for sagen**

Vores nabo fik i april 2021 udskiftet deres hæk. Hertil havde de hyret [firma]. På grund af niveau forskel mellem vores og nabos grund har vi en støttemur nær hækken. Da vi tager på arbejde 8. april står støttemuren lodret, da vi kommer hjem fra arbejde er muren væltet. Topdanmark har afvist vores skadesanmeldelse med den begrundelse at det ikke er en pludselig opstået skade. Dette er vi helt uforstående overfor, da muren er væltet idet [firmaet] kører med en maskine tæt på støttemuren, hvorved den vælter.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Dækning af reetablering af den væltede støttemur, således at der ikke er fare for at vores børn og andre kommer til skade."

Selskabet har i brev af 15/10 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

**"Sådan har sagsforløbet været**

Klager anmelder den 16. juli 2021 til os, at støttemuren mellem klagers og klagers nabos ejendom har forrykket sig i forbindelse med, at naboen har hyret en entreprenør til at fjerne den eksisterende hæk og etablere en ny. Skaden oplyses til at ske den 8. april 2021, mens klager er på arbejde. Vi henviser til den udførlige beskrivelse af forløbet i anmeldelsen, som klager har vedlagt.

Vi skriver til klager den 16. juli 2021, at vi ikke mener, at der er tale om en dækningsberettigende skade, da den ikke kan karakteriseres som pludselig, da skaden sker over et tidsrum og ikke på et tidspunkt. Vi anbefaler klager at kontakte naboen i forhold til en eventuel ansvarssag.

Klager vender tilbage til os den 20. september 2021, da klager er af den opfattelse, at der er tale om en pludselig skade.

Vi skriver tilbage til klager den 21. september 2021, hvor vi forsøger at forklare vores afgørelse nærmere.

Vi vedlægger som bilag 3 korrespondancen med klager.

## **Her får I vores syn på sagen**

Der er enighed i sagen om, at klagers støttemur er skredet som følge af et arbejde, som klagers nabo har foranlediget i forbindelse med udskiftning af naboens hæk. Naboen har hyret en entreprenør til at udføre arbejdet, og entreprenøren har tilsyneladende brugt forholdsvis tunge maskiner til udførelsen og med al sandsynlighed kørt for tæt på kanten.

Nærværende sag vedrører derfor alene, om skaden på støttemuren kan karakteriseres som en pludselig skade og dermed, om den opfylder betingelserne for dækning under denne bestemmelse i øvrigt.

I vilkårenes pkt. 18. 5. A. oplyses det, at forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved anden pludselig skade. Det fremgår af bestemmelsen, at for at der er tale om en anden pludselig skade, skal skadevirkningen være øjeblikkelig og uventet, og den skete skadevirkning skal være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.

Klager har i anmeldelsen til os oplyst, at arbejdet med fjernelsen- og reetableringen af hækken hos naboen starter den 6. april 2021, hvor den eksisterende hæk bliver gravet op. Klager oplyser dog, at deres støttemur står lige på det tidspunkt. Klager oplyser, at muren er skredet og blevet skæv, da klager kommer hjem fra job den 8. april 2021. Klager oplyser, at entreprenøren har været ved at fræse på naboens grund i det område den dag.

Vi vurderer, at skaden på støttemuren ikke er pludselig i forsikringens forstand, idet skadeårsagen og skadevirkningen sandsynligvis allerede er påbegyndt, da naboens entreprenør fjerner den eksisterende hæk, da jorden bliver svag og undermineret, når man fjerner en gammel hæk med rodnet. Det er klart, at skaden bliver forværret, når entreprenøren arbejder videre med jorden og kører med maskiner i det pågældende område.

Skaden på støttemuren er derfor umiddelbart sket og har udviklet sig over et tidsrum og ikke på et konkret tidspunkt.

Ovenstående vurdering er dog for så vidt underordnet for sagens udfald, da skaden ikke er dækningsberettigende over bygningsforsikringen uanset, hvorvidt skaden kan karakteriseres som pludselig eller ej.

Det skyldes, at skader på haveanlæg alene er dækket i henhold til vilkårenes pkt. 18. 5. A, hvis skaden på haveanlægget er en direkte følge af en dækningsberettigende bygningskade. Det fremgår af vilkårenes pkt. 18. 5. I.

Det er vores klare opfattelse, at den pågældende støttemur er en del af klagers haveanlæg.

Vi har ved denne vurdering lagt vægt på, at muren er opbygget af nogle knækfliser/brudplantesten, der er lagt ovenpå hinanden. Der er ikke mørtel imellem fliserne/stenene, og der er ikke noget støbt fundament eller andet, der holder fliserne/stenene sammen. De er blot lagt i forbandt, og de har ikke sammenhæng med bygningen. Der er ikke tale om en mur i traditionel forstand. Vi henviser i den forbindelse til de billeder, som klager har fremsendt.

På den baggrund er støttemuren efter vores opfattelse en del af klagers haveanlæg, da fliserne/stenene har haft til formål at holde jorden tilbage, da der er niveauforskel mellem klagers indkørsel/have og naboens have. Opbygningen af fliserne/stenene har lighedstræk til stensætninger og lignende haveanlæg.

I kendelsen AK 73.025 fastslår I endda, at en støttemur, der var limet sammen med fliseklæb og opført på støbt sokkel, var en del af klagerens haveanlæg.

Vi mener ikke, at skaden på klagers haveanlæg er en direkte følge af en dækningsberettigende bygningskade alene af den årsag, at der i denne sag ikke foreligger en primær dækningsberettigende bygningskade i henhold til vilkårene.

Skaden i denne sag skyldes, at naboens entreprenør har brugt for tunge maskiner og har kørt for tæt på kanten, hvorved fliserne/stenene er skredet. Entreprenørens handlinger opfylder ikke betingelserne for en dækningsberettigende bygningskade i henhold til vilkårenes pkt. 18. A. 1-12.

Vi henviser i den forbindelse til kendelsen AK 83.402, hvor der i forbindelse med et skybrud skete skade på en terrasse/stensætning. I henhold til klagerens vilkår var det en betingelse, at skybrudskaden på haveanlægget skulle være en følge til en anden dækningsberettigende bygningskade for at opnå dækning, hvilket det ikke var, hvorfor klageren ikke fik medhold.

Det samme scenario gør sig gældende i kendelsen 79.267, hvor der sker en snetryksskade på klagerens støttemur. Her fandt I, at klageren ikke havde bevist, at revnerne i støttemuren var opstået som følge af en dækningsberettigende skade.

For en god ordens skyld skal det nævnes, at der alene er dækning for skader på haveanlægget som følge af en direkte skade i henhold til vilkårenes pkt. 18. A. 12, hvis der er tale om tyveri, hærværk eller påkørsel, hvilket der ikke er tale om i denne sag.

## **Vi fastholder vores afgørelse**

På den ovennævnte baggrund fastholder vi vores vurdering af, at vi ikke kan erstatte udgifterne til opretning af støttemuren over klagers bygningsforsikring.

Det skyldes, at vi ikke mener, at der er tale om pludselig skade og uanset hvad, er der alene dækning for skader på haveanlæg, hvis det er en følge af en dækningsberettigende bygningskade, hvilket ikke er tilfældet i denne sag.

Vi vil opfordre klager til at undersøge, hvor entreprenøren er ansvarsforsikret, da det ud fra de foreliggende oplysninger ikke kan udelukkes, at der kan være et ansvar for vedkommende."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 14/7 2021 fremgår bl.a.:

"Forløb:

Vores Naboer ... har i foråret 2021 udskiftet deres hæk i skellet ind imod os. Dertil havde de hyret [firma].

Udskiftningen af hækken indebar opgravning og bortskaffelse af den gamle hæk og plantning af ny

bøgehæk. Inden og under arbejdet bliver [firmaets ejer] tydeligt gjort opmærksom på at han skal tage de fornødne hensyn til vores 30 meter lange støttemur placeret tæt ved skel, til hvilket han svarer at det ikke er noget problem.

Tirsdag den 6. april 2021 bliver den gamle hæk gravet op. Muren står lodret efter opgravningen af hækken.

Da vi kommer hjem fra arbejde den 8. april 2021 forholder det sig imidlertid ganske anderledes. Denne dag har [firmaets ejer] fræset jorden i skel, hvilket har betydet et stort tryk på muren, således at den er blevet voldsom skæv og nogen steder er forskudt op til 45 grader fra bund til top. Arbejdet pågår stadig da vi kommer hjem og vi gør tydeligt opmærksom på, at muren er ved at vælte. Til dette svarer [firmaets ejer] at 'det ville alligevel være sket på et tidspunkt' og han virker meget afvisende i forhold til at udbedre skaderne. Muren er ca. 45 år gammel og vi har indtil nu ikke haft nogen problemer med den.

Grundet [firmaets ejers] afvisende facon får vi med det samme fat i [et andet firma], som ankommer indenfor 20 minutter imens arbejdet stadig pågår. Han siger ordret at 'det er en begynderfejl at køre med så tunge maskiner helt tæt på en støttemur, da presset vil blive for stort'.

Vi skriver en sms til naboen 8. april om at muren er skredet ud og at [firmaets ejer] skal tage fat i os inden arbejdet forsætter. Til dette svarer naboen at [firmaets ejer] har lovet at ordne muren. Dette sker ikke.

11. april gør vi skriftlig indsigelse overfor naboen, idet vi står med en 'væltet' støttemur som resultat af arbejdet.

Vi mødes herefter med vores naboer og drøfter situationen. Vi beder dem om at undlade at betale

fakturaen før vi har en afklaring omkring støttemuren. Dog vælger naboen alligevel at betale fakturaen. Vi aftaler desuden til mødet at naboen kontakter [firmaets ejer] og beder ham om at rette muren op.

13. april skriver naboen at [firmaets ejer] kommer og retter muren op, dog kan han ikke nå det i indeværende uge.

# Ankenævnet for Forsikring

5.

97339

Det bliver efterfølgende aftalt at [firmaets ejer] skal rette muren op 10. maj. Dette bliver udskudt pga. regn.

Torsdag den 20. maj kommer [firmaets ejer] og en anden 2-3 timer og 'retter' 2 ½ meter af muren op uden samråd med os. Resultatet er elendigt. Dels er den oprettede del af muren stadig skæv og stenene ligger med ujævne og store mellemrum, dels er størstedelen af den væltede mur slet ikke forsøgt oprettet.

...

Da ... tager vi fat i naboen og beder dem om skriftligt at få [firmaets ejer] til at fortælle om arbejdet

med genopretningen af støttemuren er tilendebragt, da vi ikke mener han er færdig. Naboen sender mailen 12. juli 2021. [Firmaets ejer] ringer herefter naboen op og meddeler at han ikke ønsker at svare skriftligt på mailen.

Resultat:

Vi står med en ødelagt støttemur, som den anden gartner vi fik ud at besigtige skaderne vurderer til en anslået pris af kr. 70.000 inkl. moms."

Nævnet har fået forelagt fotos af støttemuren før og efter skaden.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

## 18. Dækningsskema - Kasko

☐ = dækket ☐ = ikke dækket

| A Forsikringen omfatter:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4. Tyveri og hærværk*                                                       | 5. Anden pludselig skade                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 6. Glas* og sanitet*                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                             | Ved en anden pludselig skade skal skadevirkningen være øjeblikkelig og uventet. Den skete skadevirkning skal være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.<br><br>Kun skade, der ikke er nævnt som dækket eller ikke dækket under punkt 18.1, 18.2, 18.3, 18.4 eller 18.6.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Forsikringen dækker brud på glas* og sanitet*, samt hvis saniteten ikke kan bruges som følge af ridser og afskalning.                                                                             |
| B Forsikringen omfatter ikke:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Forsikringen dækker ikke                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                   |
| 1. Bygningsdele eller installationer, der er af erhvervsmæssig art, medmindre det fremgår af policen.<br>2. Dækning for driftstab eller andet indirekte tab*.<br>3. Skade, der er dækket af garanti eller reklamationsret.<br>4. Lysstofrør og el-pærer.<br>5. Mikrobølgeovne, miniovn og lignende mindre hvidevarer, der ikke er indbygget.<br>6. Over- og tildækning til svømmebassin, spa- og boblebade.<br>7. Vindmøller.     | Hærværk* forvoldt af personer, der har lovlig adgang til forsikringsstedet. | 1. Skade, der kun består af ridser, skræmmen, tilsmudsning, dryp fra malerpensler og -batter samt spild og stænk af væsker og fødevarer, selvom skaden er opstået pludseligt.<br>2. Skade forvoldt af dyr.<br>3. Skade som følge af frostsprængning.<br>4. Sætningsskade.<br>5. Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde.<br>6. Årsagen til skaden, hvis det skyldes fejlmontering eller fejlkonstruktion. Dog dækkes følgeskaden.<br>7. Skade, der skyldes fejlkonstruktion eller fejlmontering af solcelleanlæg*. Fx skade som følge af solcelleanlæggets* øgede vægtbelastning på taget. | 1. Skade af kosmetisk art, fx misfarvning og krakelering.<br>2. Punktering af termoruder.<br>3. Skade sket i forbindelse med reparation, vedligeholdelse og ombygning af de forsikrede genstande. |
| I Haveanlæg, belægninger, havekulpturer og kunstnerisk udsmykning på bygningen (se maks. beløb i punkt 19L)<br>1. Haveanlæg, fx stensætninger, beplantning og springvand.<br>2. Belægninger, fx træbelægninger, fliser, natursten og perlesten.<br>3. Vægmalier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygningen.<br>4. Havekulpturer, der står fast i haven som udendørs udsmykning, og som ikke er til at flytte indendørs. | Er kun dækket, hvis der er købt "Udvidet hus og have".                      | Er dækket, hvis skaden er en direkte følge af en dækningsberettigende bygnings-skade.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                   |

# Ankenævnet for Forsikring

6.

97339

## 18. Dækningsskema - Tillægsdækninger

☐ = dækket ☐ = ikke dækket

| A Forsikringen omfatter: | Forsikringen dækker den direkte skade sket i forsikringstiden ved                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | <b>12. Udvidet hus og have</b><br><b>Flagermus, mår og gnavere.</b> Skade på bygninger forårsaget af flagermus, mår og gnavere, fx mus og rotter. Det er en forudsætning for dækningen, at bekæmpelse sker, inden skaden udbedres.<br><b>Rottespærre.</b> I forbindelse med en dækningsberettigende skade forvoldt af rotter, dækker forsikringen 50 % af udgiften til anskaffelse og montering af rottespærre (se maks. beløb i punkt 19R.1).<br><b>Haveanlæg og hobbydrivhuse.</b> Tyveri, hærværk* og påkørsel af haveanlæg og belægninger. (Se maks. beløb for haveanlæg og belægninger i punkt 19L).<br>Hærværk* på hobbydrivhuse inklusiv glas. (Se maks. beløb i punkt 19M).<br><b>Funktionsfejl i fastmonterede elektriske bygningsinstallationer*.</b> Funktionsfejl i de fastmonterede elektriske bygningsinstallationers* normalfunktion, hvis mekaniske eller elektriske svigt gør, at installationen ikke kan bruges til dets oprindelige formål. De elektriske bygningsinstallationer er dækket i de første 4 år af deres levetid til nyværdi. Når en installation er ældre end 4 år, ophører dækningen.<br><b>Bygningsmaterialer.</b> Bygningsmaterialer, bygningstilbehør og bygningsdele, som skal monteres i og på de eksisterende bygninger, er dækket med de dækninger, undtagelser og begrænsninger, der er nævnt i punkt 18.3, 18.4 18.5 og 18.12, når de befinder sig på forsikringsstedet. Dog maks. 3 måneder fra leveringsdatoen (se maks. beløb i punkt 19R.2).<br><b>Kosmetiske forskelle*.</b> Ved en dækningsberettigende skade, dækker forsikringen kosmetiske forskelle* mellem beskadigede og ubeskadigede fliser og klinker i badeværelse, toilet, køkken og bryggers. Ved en dækningsberettigende skade, dækker forsikringen kosmetiske forskelle* mellem beskadiget og ubeskadiget glas* og sanitet*. (Se særlige erstatningsregler i punkt 19R.3). |

### Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 14/7 2021, at støttemuren mellem hendes og naboens grund den 8/4 2021 havde forrykket sig i forbindelse med, at naboens entreprenør med brug af entreprenør-maskiner havde etableret en ny hæk. Hun kræver dækning af udgifterne til reetablering af den beskadigede støttemur. Hun har anført, at der er tale om en pludseligt opstået skade i forsikringsbetingelsernes forstand.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at støttemuren må anses som en del af klagerens haveanlæg, hvorfor skaden alene er dækket, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettigende bygningsskade, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 18.5.I., eller hvis skaden er sket ved tyveri, hærværk eller påkørsel, jf. punkt 18.12.A. Til støtte for at muren må anses som en del af et haveanlæg, har selskabet anført, at muren er opbygget af knækfliser/brudplantesten, der er lagt ovenpå hinanden. Der er ikke mørtel imellem fliserne/stenene, og der er ikke noget støbt fundament eller andet, der holder fliserne/stenene sammen. De er lagt i forbandt og har ikke sammenhæng med bygningen. Fliserne/stenene har haft til formål at holde jorden tilbage, da der er niveauforskel mellem klagerens og naboens grund. Opbygningen har lighedstræk med stensætninger og lignende haveanlæg. Selskabet har henvist til nævnets kendelse 73025, hvor nævnet anså en støttemur for en del af klagerens haveanlæg. Selskabet har anført, at skaden heller ikke opfylder betingelserne for at kunne anses som en pludselig skade, jf. forsikringsbe-

# Ankenævnet for Forsikring

7.

97339

tingelsernes punkt 18.5.A. Skadeårsagen og skadevirkningen blev sandsynligvis allerede påbegyndt, da naboens entreprenør fjernede den eksisterende hæk, idet jorden bliver svag og undermineret, når man fjerner en gammel hæk med rodnet. Skaden blev forværret, da entreprenøren kørte med maskiner i det pågældende område. Skaden har udviklet sig over et tidsrum og ikke sket på et konkret tidspunkt.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 18.5.A fremgår det, at forsikringen dækker pludselig skade, hvor skadevirkningen skal være øjeblikkelig og uventet. Den skete skadevirkning skal være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum. Af punkt 18.5.1. fremgår det, at haveanlæg – fx stensætninger – er dækket, hvis skaden er en direkte følge af en dækningsberettigende bygnings-skade.

Af punkt 18.12.A. fremgår det, at forsikringen dækker direkte skade på haveanlæg ved tyveri, hærværk og påkørsel.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at støttemuren må anses som en del af klagerens haveanlæg, og at skaden ikke er en direkte følge af en dækningsberettigende bygnings-skade, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 18.5.1. eller påkørsel, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 18.12.A.

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.



# Ankenævnet *for* Forsikring

8.

97339

Peter Thønnings