

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. november 2021 blev i sag nr. 97378:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bygningsforsikring. I klageskema af 5/10 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med udskiftning af køkkenvask armatur opdages at stophane i jord indenfor skel virker ikke, kan drejes til yderpunkter, men har ingen funktion.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Opgravning og reparation / udskiftning af stophanen".

Selskabet har i brev af 18/10 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

" 2.0 Indledning

Der klages over, at selskabet ikke kan tilbyde dækning for manglende funktion ved en stophane over den tegnede fritidshusforsikring.

Forsikringen er tegnet med betingelser 18M1, fremlagt af klager.

3.0 Kort sagsfremstilling

Den 22. september 2021 anmeldte klager via nettet, at stophanen i jord indenfor skellet ikke fungerede, kan drejes, men har ingen funktion (anmeldelse klagers bilag 01).

På baggrund af anmeldelsen sendte selskabet den 28. september 2021 et brev til klager, hvori selskabet afviste dækningen, da der ikke var konstateret utæthed eller brud på ledningen (klagers bilag 02).

Den 28. september 2021 fremsender klager en mail til selskabet (klagers bilag 03), og 13 dage efter indbringer klager sagen for nævnet.

4.0 betingelserne

I henhold til policen er følgende dækninger tegnet over på forsikringen: Brand, storm mm, insekt/svamp. Rådskaledækning, Rør/kabel og stikledning.

Af de foreliggende oplysninger fremgår det, at der er tale om udfordringer ved ledningen i jorden inden for skel, eller med andre ord ved stikledningen.

Dækningen for forhold ved stikledningen fremgår af betingelsernes pkt. 4.8.

I henhold til disse betingelser dækker forsikringen skader i form af utætheder i skjulte stikledninger.

Herudover fremgår det af betingelserne, at forsikringen ikke dækker udgifter til fejlfinding, frilægning og retablering, hvis der ikke er sket nogen skade på stikledningen.

5.0 Bevisbyrde

Efter dansk rets almindelige bevisbyrderegler er det den, der rejser et krav mod andre, der skal dokumentere at kravet er berettiget og sandsynliggøre størrelsen og rigtigheden af sit krav. I relation til krav mod forsikringsselskaber er denne regel lovfæstet i Forsikringsaftalelovens § 22.

6.0 Vores vurdering

Af de foreliggende oplysninger fremgår det, at vores kunde anmeldte, at stophanen på stikledningen ikke fungerede, idet den kunne drejes rundt uden at vandet stoppede. Ledningen ligger i jorden.

I henhold til betingelserne dækker forsikringen utætheder på stikledningen, samt følgeskader efter sådanne.

Der foreligger ikke dokumentation for, at der skulle være utætheder på ledningen, og udskiftning af en stophane er efter selskabets opfattelse en del af den almindelige vedligeholdelse af ledningen. Almindelig vedligeholdelse kan ikke forventes dækket over en forsikring.

Ud fra de foreliggende oplysninger finder vi, at klager ikke har dokumenteret, at der skulle være tale om et forhold, som er omfattet af den tegnede forsikring. I den forbindelse henledes nævnets opmærksomhed på de almindelige bevisbyrderegler, gennemgået under pkt. 5.0.

Vi må derfor fastholde, at der ikke kan tilbydes dækning over forsikringen på det foreliggende grundlag.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af mail fra klageren til selskabet af 28/9 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg må bede om at i revurdere afvisning af skade på stophanen.

Den er placeret mindst 150 cm under jordoverfladen og er således ikke del der kan udføres service eller vedligeholdelse på.

Og således heller ikke tage foto af uden opgravning.

Noget må være skadet da den ingen virkning har. Af hensyn til utætheder er det selvfølgelig ikke muligt at konstatere hvis der kun lidt udstrømning.

Det vil også kræve opgravning".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" 4.8 Stikledningskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

Stikledninger i jord til vand-, varme- (inkl. jordvarmeslanger), 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 omfatter ikke følgende bygningsdele:

Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervsmæssig anvendelse.

Ting, der er dækket af garanti- eller serviceordninger.

Ting, der er mangelfulde, og for hvilke sikrede har mangelbeføjelse over for tredjemand.

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.

Ved utætheder i afløbsinstallationer i jord dækkes udgifterne til reparation af utætheden, såfremt der ved en kloakTVinspektion bliver konstateret en fejlklasse 3 eller 4. Desuden dækkes utætheder, som medfører opfugtning/skade på forsikrede bygninger uanset fejlklasse.

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.

Fejlklasse: Ved en tv-inspektion af afløbsledninger bruges et klassificeringssystem for at kategorisere fejlenes skadevirkning.

Fejlklasse 1 eller 2 er mindre fejl, hvor afløbsrørets funktion ikke er væsentligt berørt. Typisk kan det afhjælpes med almindelig vedligeholdelse, fx spuling. Fejlklasse 3 eller 4 er der, hvor funktionen er væsentlig nedsat eller blokeret".

Ankenævnet for Forsikring

4.

97378

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at stophanen, der er placeret i jorden inden for skellet, ikke virker som den skal, idet den kan drejes til yderpunkter, men ikke har nogen funktion.

Selskabet har afvist at dække udgifterne til udbedring af stophanen. Selskabet har henvist til, at stophanen er placeret på vandstikledningen til klagerens sommerhus, og at forsikringen alene dækker utætheder i stikledninger, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 4.8. Forhold, som det anmeldte, er derimod ikke omfattet af forsikringens dækningsomfang.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at omkostningerne forbundet med reparation af stophanen ikke er omfattet af forsikringens dækningsomfang.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at forsikringens dækning for brugsvandstikledninger uden for ejendommen alene dækker omkostninger forbundet med udbedring af utætheder i ledningerne, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 4.8. Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at årsagen til den manglende funktion af stophanen er utætheder i stikledningen.

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

5.

97378

Peter Thønnings