

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 17. august 2022 blev i sag nr. 98192:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring. I klageskema af 30/4 2022 til nævnet har klagerne bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Den 6.12.2022 ringer vi til vores forsikring, som oplyser at vores forsikring dækker at vores gulvvarme ikke fungerer. Vi taler med en medarbejder hos Tryg som hedder ... og han oplyser os, at vi blot skal kontakte vores VVS og skaden udbedret og derefter anmelde den online, da det ikke er problemer med dækning. Efter at have indsendt faktura og anmeldt skaden modtager vi en mail fra Tryg, hvor de afviser at vi er dækket og ikke vil betale faktura.

Dette klager vi over og får et mundtlig afslag. Herefter beder vi flere gange om et skriftligt svar, både pr. mail og telefon.

Den 21.4.2022 modtager vi fra kvalitetsafdelingen endnu engang et afslag på at de vil dække skaden.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi ønsker at få betalt den faktura vi har modtaget fra vores VVS'er."

Selskabet har i brev af 17/5 2022 til nævnet bl.a. anført:

"2.0 Indledning

Der klages over, at selskabet ikke kan tilbyde dækning for anmeldte forhold vedrørende gulvvarmen over den tegnede husforsikring (bilag A police).

Forsikringen var tegnet med betingelser 1806 (bilag B), og med en selvrisko på 3.711 kr.

3.0 Kort sagsfremstilling

Den 3. januar 2022 Anmeldte klager skriftligt, at de havde udfordringer med gulvvarmen, samt at deres skorstensfejer havde konstateret, at en del af skorstenen manglede. Med anmeldelsen fulgte en faktura fra klagers håndværker (bilag D).

Selskabet og klager er i telefonisk kontakt den 6. januar 2021 (bilag E telefonreferat).

Den 7. januar 2022 modtog selskabet en ny meddelelse, samt en yderligere faktura (bilag F). Det fremgår heraf, at klagers håndværker i forbindelse med arbejdet havde skadet en stikkontakt, og derfor havde måtte tilkalde en elektriker.

Selskabet forsøger at opnå kontakt med klagers håndværker, og den 11. januar 2022 modtog selskabet en række billeder af de to anmeldte forhold (bilag G).

Den 25. januar 2022 er selskabet og klager i telefonisk kontakt, og under denne samtale meddeler selskabet, at der ikke er tale om forhold, som er omfattet af forsikringen, idet der ikke er påvist dækningsberettigede skader (bilag H telefonreferat)

Klager sendte den 25. januar 2021 en mail til selskabet (fremlagt af klager), og i denne mail meddeler klager sin utilfredshed med, at selskabet ikke kan tilbyde dækning. Klager anfører i mailen blandt andet, at der skulle have fundet en samtale sted omkring skaden den 3. november 2021. Denne henvendelse besvarede selskabet den 27. januar 2022 (fremlagt af klager). I dette svar fastholdt selskabet, at der ikke kunne tilbydes dækning i sagen.

Den 1. februar 2022 rettede klager henvendelse til selskabets klageansvarlige afdeling (fremlagt af klager).

Denne henvendelse besvarede selskabet 21. april 2022 (fremlagt af klager). I denne besvarelse gennemgik selskabet de to anmeldte skader og redegjorde for, hvorfor de ikke var omfattet af forsikringens dækning. Endvidere meddelte selskabet, at hvis der var dækning for den manglende funktion af gulvvarmeanlægget, ville erstatningen efter afskrivninger ikke overstige selvriskobeløbet.

Afslutningsvis tilbød selskabet, til fuld og endelig afgørelse af sagen at udbetale 2.409,16 kr. til dækning af den manglende del af skorstenen.

Herefter blev sagen indbragt for nævnet.

4.0 betingelserne.

Forsikringen er opbygget således, at den som udgangspunkt dækker skader efter en række hændelser eller tilstande på ejendommen. Under disse dækninger er en række undtagelser.

Der vil i forbindelse med argumentationen blive henvist til de relevante steder i betingelserne.

Af betingelsernes side 2 fremgår blandt andet under punktet blandt andet, at skader skal anmeldes hurtigst muligt, samt at der ikke må foretages udbedring af skaden, før end selskabet har givet tilladelse hertil.

5.0 Bevisbyrde

Efter dansk rets almindelige bevisbyrderegler er det den, der rejser et krav mod andre, der skal dokumentere at kravet er berettiget samt 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 blandt andet, at selskabet den 21. april 2022 meddelte klager, at de anmeldte skader ikke var omfattet af forsikringen.

Selskabet tilbød dog rent kulant, at betale 2.409,16 kr. til fuld og endelig afgørelse af sagen. Klager har ved mail af 30. april 2022 accepteret dette forligsforslag (bilag J).

I relation til den manglende del af skorstenen er det fortsat selskabets opfattelse, at klager ikke har dokumenteret, at delen skulle være blæst ned ved en storm. Klager har ikke i sagen oplyst en konkret skadedato, og det er således ikke dokumenteret, at den manglende del af skorstenen kan henføres til en konkret hændelse, der ville være omfattet af forsikringen.

6.1 Vedrørende gulvvarmen

Af de foreliggende oplysninger fremgår det blandt andet, at klager efter eget udsagn skulle have haft rettet telefonisk henvendelse til selskabet inden den skriftlige anmeldelse, samt at klager er af den opfattelse, at de i forbindelse med samtalen fik et dækningstilsagn.

Selskabet har gennemgået opkaldslog, og i selskabets mail af 27. januar 2022 (fremlagt af klager) er der en nærmere redegørelse for hvilke opkald, der har været fra klager til selskabet på de to telefonnumre, som klager har oplyst.

Det fremgår heraf, at opkaldet den 6. december 2021 ikke er optaget. Dette skyldes, at samtalen blev viderestillet fra ... til ...

Klager har ikke fremlagt dokumentation for, at der blev givet et dækningstilsagn, hvilket efter selskabets opfattelse heller ikke forekommer sandsynligt, idet der på tidspunktet for den telefoniske henvendelse ikke forelå oplysninger om årsagen til den manglende funktion af gulvvarmeanlægget.

Det er korrekt, at forsikringen omfatter skjult rør og kabelskader (betingelsernes pkt. 5.3). I henhold til dette punkt dækker forsikringen skader som følge af utætheder i skjulte rør.

Der er ikke i sagen dokumentation for, at der har været utætheder i de skjulte rør, hvorfor udbedringssomkostningerne ikke kan være omfattet af dette punkt.

Klager har ikke dokumenteret, at omkostningerne til udbedringen af den manglende funktion af gulvvarmeanlægget er omfattet af en dækningsberettigende hændelse eller tilstand.

Selskabet var den 10. januar 2022 i telefonisk kontakt med klagers håndværker (bilag K), der blandt andet oplyste, at styringen var gammel, og at pumpe, ventil og føler var defekte på grund af alder. Endvidere oplyste håndværkeren, at der formentligt var tale om at effekterne var udført af ikke perfekt materialer.

At materialer må udskiftes på grund af slid og ælde er ikke en tilstand eller en hændelse, som er omfattet af den tegnede husforsikring.

Selskabet må derfor fastholde, at der omkostningerne til udbedringen af gulvvarmesystemet ikke er omfattet af den tegnede husforsikring.

6.1.2 Hvis omfattet af forsikringen.

Hvis nævnet måtte finde, at der er tale om en dækningsberettigende på gulvvarmesystemet er det selskabets opfattelse, at omkostningerne til udbedringen af skaden, efter fradrag i henhold til afskrivningstabeller, ikke vil overstige den policemæssige selvrisiko.

I henhold til betingelsernes pkt. 6 opgøres en erstatning til det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at genoprette det beskadigede som ny på samme sted og med samme byggemåde, medmindre, der er tale om genstande omfattet af afskrivningstabeller.

Af de foreliggende oplysninger fremgår det, at der er tale om elektrisk pumpe, følere og ventiler, hvorfor der er tale om eldrevne genstande.

Afskrivning skal derfor foretages i henhold til følgende tabel:

...

Det fremgår endvidere, at gulvvarmesystemet har eksisteret i mere end 8 år, idet det var etableret i 2008, hvorfor erstatningen vil udgøre 20 % af omkostningerne til udbedringen af skaden.

I den forbindelse henledes nævnets opmærksomhed på, at udkaldet af elektriker ikke er en del af skaden; men skulle være opstået i forbindelse med klagers håndværkers arbejde på stedet.

Et forsikringsselskab hæfter ikke for de håndværkere, som forsikringstageren vælger at lade udføre arbejde. Men selv hvis selskabet hæftede for sådanne håndværkere, har selskabet ikke det i DL 3-19-2 beskrevne overordnede/underordnede forhold til håndværkeren, hvorfor et forsikringsselskab ikke hæfter for håndværkerens ansvarspådragende adfærd.

I regningen fra håndværkeren er indregnet både omkostningerne i forbindelse med gulvvarmen, samt omkostningerne vedrørende skorstenen.

Timer fordeles så 4 timer går til gulvvarmeanlægget (dvs. 2 timer anslået til gasaftræksrør)

Miljøtillæg og fragt deles 50/50

Gulvvarmen.

4 montørtimer a 575 kr. = 2.300

Følerelement = 490,06

Miljøtillæg = 25

Fragt = 49

Alpha pumpe 2.474,73

Ventil 145,94

Termostat 4 stk. = 2.871,45

Kontrolenhed = 1.451,81

Smatrix wave = 1.649,74

I alt 11.457,73 kr. + moms eller i alt 14.322,16 kr.

Ankenævnet for Forsikring

5.

98192

Erstatningen ville skulle udgøre 20 % af dette beløb, svarende til 2.864,43 kr.; men da dette beløb er under den policemæssige selvrisiko på 3.711 kr., ville selskabet ikke skulle betales erstatning, hvis den manglende funktion af gulvvarmeanlægget var omfattet af forsikringen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget faktura af 21/12 2021 og 4/1 2022 fra et vvs-firma på henholdsvis kr. 21.561,99 og kr. 1.719,25 og selskabets telefonlog over samtaler med klagerne. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af faktura af 30/12 2021 fra et vvs-firma fremgår bl.a.:

"Fejlfinding på Neotherm gulvvarme anlæg. Skiftet pumpe, ventil og føler som var defekte. Gennemspulet alle 4 gulvvarme kredse for luft. Monteret nyt Uponor gulvvarmesystem for at få gulvvarmestyring til at regulere korrekt. Bemærk at gulvvarmekredse ikke var indreguleret iht. DS 469. Der er skiftet gasaftræk på skorsten oppe på taget da den gamle var knækket af (billeder kan fremsendes)

Varebeskrivelse	Stykpris	Antal	Beløb
MONTØRTIME PRIVAT (inklusive kørsel)	575,00	6,00	3.450,00
OV FØLERELEMENT 20-50GR 2 mtr, BULB Ø11,	490,06	1,00	490,06
Miljøtillæg	25,00	2,00	50,00
POSTNORD	49,00	2,00	98,00
ALPHA2 15-40 130 1X230V 50HZ	2.474,73	1,00	2.474,73
OV 3/4" LL VENTIL AZ U/FORSKR.	145,94	1,00	145,94
DN60/100 - TIL SKORSTEN, C93X	2.779,08	1,00	2.779,08
5.0X40 VVS.SKR.PZ2/LH/A2 25STK	49,75	1,00	49,75
DN80 - 2 M FORLÆNGERRØR	321,94	1,00	321,94
DN80 - 1 M FORLÆNGERRØR	260,67	2,00	521,35
TERMOSTAT UPONOR SMATRIX STYLE T-169H	717,86	4,00	2.871,45
KONTROLENHED SMATRIX WAVE PULSE X-265 6X	1.451,81	1,00	1.451,81
Uponor Smatrix wave	1.649,74	1,00	1.649,74
(Momsfrit beløb: 0,00 - Momspligtigt beløb: 16.353,85)			
Subtotal:			16.353,85
25,00% Moms:			4.088,46
Total DKK:			20.442,32

"

Af selskabets telefonnotat af 10/1 2022 vedrørende samtale med klagerens vvs'er fremgår bl.a.:

"Jeg spørger ind til, hvordan pumpe, ventil og føler var defekte?
[Vvs'er] forklarer, at styringen var gammel, og pumpe, ventil og føler var defekte pga. alder. Han oplyser, at det nok har været dårlig kvalitet, hvorfor de er blevet defekte.
Desuden mener han, at det er muligt at gulvvarmestyringen har været monteret forkert, for de var ikke indreguleret og har derfor aldrig virket efter hensigten.

Jeg spørger om skaderne kan skyldes kortslutning? [Vvs'er] mener ikke at dette er sandsynligt. Der er en ekstraregning for elektrikerudkald. [Vvs'er] fortæller, at der i forbindelse med arbejdet skete noget kortslutning, hvorfor de var nødt til at få elektriker ud."

Af mail af 27/1 2022 fra selskabet til klagerne fremgår bl.a.:

"Jeg har som lovet set på det kald som er modtaget både fra [telefonnummer 1] og fra [telefonnummer 2] i perioden 1/11-21 til 25/1-22

Fra [telefonnummer 2] er der modtaget følgende
24/1-22 2 kald vedrørende rejseforsikring talt med ... og ...
25/1-22 1 kald talt med ... som har viderestillet kaldet til mig

Fra [telefonnummer 1] er der modtaget følgende
20/10-21 Kald vedrørende rejseforsikring
6/12-21 Talt med ... optaget – stillet om til bygningsskade talt med ... kaldet er ikke optaget.
24/1-22 Kald vedrørende rejseforsikring talt med ... kald optaget
25/1-22 Kald vedrørende rejseforsikring talt med ... kald optaget"

Af brev af 21/4 2022 fra selskabet til klagerne fremgår bl.a.:

"Den manglende skorsten ville skulle betragtes som en ny skade, og erstatningen for denne skade ville skulle opgøres til nyværdi, hvilket medfører, at erstatningen ville have udgjort 6.120,16 kr. minus den policemæssige selvrisiko på 3.711 kr., eller i alt 2.409,16 kr.

Vi er indstillet på, til fuld og endelig afgørelse af sagen, samt uden at det vil kunne gøres gældende i en eventuel senere sag, herunder en sag for Ankenævnet for Forsikring, rent kulancemæssigt at tilbyde en erstatning på 2.409,16 kr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Husk, hvis der sker en skade

- Du skal anmelde skaden hurtigst muligt til os. Det kan du fx gøre på tryk.dk under Anmeld skade eller på Min Side.
 - Du skal straks forsøge at begrænse skadens omfang.
 - Du må ikke udbedre skaden og/eller fjerne ting, før du har aftalt det med os.
- Midlertidig udbedring må dog ske, hvis den er nødvendig for at afværge yderligere skade.

...

1. Hvad skal du selv sørge for

Dit hus repræsenterer en stor værdi. Derfor er det vigtigt, at du passer godt på det og løbende vedligeholder det.

Opstår en skade på grund af mangelfuld vedligeholdelse, kan det have betydning for din ret til erstatning.

Her er en række forhold, du skal være særlig opmærksom på:

Vedligeholdelse

Du skal løbende vedligeholde dit hus, fx sørge for at behandle træværk med træbeskyttende midler og/eller maling. Rådne, rustne, tærede, slidte og defekte dele skal udskiftes.

Du skal sikre, at taget er tæt og at tagrender, nedløbsrør, brønde er rensede samt at utætte skotrender/inddækninger bliver repareret.

Taget skal eventuelt understryges.

...

5. Hvilke skader er dækket

...

5.1 Brandskade

Forsikringen dækker skader som følge af:

...

- skader på de elektriske ledninger eller installationer, der fx kan opstå på grund af tordenvejr (indirekte lynnedslag), kortslutning i elektriske kredsløb, overspænding (fejl i elforsyningen) eller lignende.

...

Forsikringen dækker ikke:

- kortslutning, overspænding eller lignende i skjulte elkabler til opvarmning af rum, *medmindre du har valgt dækningen skjult rør- og kabelskade (se punkt 5.3).*

...

5.2 Stormskade m.m.

5.2.1 Vejrskade

Forsikringen dækker skader som følge af:

- storm. Ved storm forstås vindstyrke/vindstød på mindst 17,2 meter pr. sekund.

...

5.2.2 Anden pludselig skade

Forsikringen dækker skader som følge af:

- tyveri og hærværk, som er begået af personer uden lovlig adgang til de forsikrede bygninger.
- vand, olie, kølevæske, damp og lignende fra rør og forbundne installationer, der pludselig strømmer ud. Det gælder også for køle- og fryseanlæg samt beholdere og akvarier.
- pludselige skader, som ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser og begrænsninger.

Ved **pludselig skade** forstås en skade, som skyldes en udefra kommende og øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidig.

...

Forsikringen dækker ikke:

...

- skade, der opstår som følge af udførelsesfejl, fejlmontering, materialefejl eller fejlkonstruktion.

...

5.3 Skjult rør- og kabelskade

Forsikringen dækker skader som følge af:

- Utætheder i skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer.
- utætheder i slanger bag indbyggede hårde hvidevarer samt køle- og fryseskabe med vandtilførsel.
- fejl i skjulte elkabler til opvarmning af rum.

Skjult 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 i eller skjult i gulve, kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende.

Installationer, der kun er dækket af isolering, er ikke skjulte.

Derudover dækker forsikringen:

- udgifter til at finde fejlen eller utætheden, hvis det er aftalt med os.
- følgeskader på bygninger efter en dækket utæthed eller fejl.

...

Følgende dele er ikke dækket

- Beholdere, varmevekslere og kedler samt rørene i disse.
- Rør i varmepumper, solfangere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, olie-, gas- og pillefyringsanlæg og lignende.
- Bygninger under opførelse.

...

5.4 Stikledningsskade

Forsikringen dækker skader på rørinstallationer, fra indførsel i bygning og til hovedledning / fællesledning, som følge af:

- utætheder i vand-, varme-, olie-, og gasinstallationer samt jordvarmeslanger i jord og fejl i kabler, som du selv har pligt til at vedligeholde.
- utætheder på udvendige afløbsledninger, herunder kloakledninger og brønde, hvis utætheden har medført væsentlig funktionssvigt og en TV-inspektion har klassificeret den som en fejlklasse 3 eller 4.

...

5.10 Mere tryghed

...

Funktionsfejl

Forsikringen dækker:

- fejl og svigt i faste elektriske bygningsinstallationer, fx centralvarmefyr, hårde hvidevarer, indendørs spa, tyverialarm, elektriske markiser og lignende.

...

Forsikringen dækker ikke:

- skade, der skyldes slitage, mangelfuld vedligeholdelse, fejlbehandling, fejltilslutning, forkert reparation eller skader, der sker under reparation.

...

6. Hvordan erstattes skaderne

...

6.1 Afskrivningstabeller

Vi beregner erstatningen ud fra prisen for tilsvarende nye ting.

Derefter afskriver vi for tingens alder efter afskrivningstabellerne i dette afsnit.

Afskrivningen beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, dvs. inklusiv arbejds løn m.m.

...

Hårde hvidevarer og el-drevne ting

Alder indtil:	Erstatning	Alder indtil:	Erstatning
2 år	100 %	7 år	40 %
3 år	85 %	8 år	30 %
4 år	75 %	derefter	20 %
5 år	65 %		
6 år	50 %		

"

Nævnet har fået forelagt fotos.

Nævnet udtaler:

Den 3/1 2022 anmeldte klagerne skriftligt, at deres gulvvarme ikke virkede, og at gasaftræksrøret på skorsten var brækket af. Skaderne var udbedret, og der var vedlagt faktura fra klagernes vvs'er. Den 7/1 2022 modtog selskabet en yderligere faktura, idet klagernes vvs'er fik ødelagt en kontakt under skift af gulvvarmesystemet, hvorfor der måtte tilkaldes en elektriker.

Klagerne ønsker at få dækket den faktura, de har modtaget fra deres vvs'er. De har anført, at de har været i telefonisk kontakt med selskabet, hvor de fik oplyst, at der var dækning for gulvvarmen, og at de blot skulle kontakte en vvs'er for at få forholdet udbedret, hvorefter skaden kunne anmeldes online.

Nævnet lægger på baggrund af klagernes mail af 30/4 2022 og selskabets svar til nævnet til grund, at der er indgået forlig mellem klageren og selskabet vedrørende gasaftræksrøret, og at selskabet i denne anledning har udbetalt en kulanceerstatning til klagerne på kr. 2.409,16.

Sagen for nævnet vedrører herefter gulvvarmen. Selskabet har afvist dækning. Selskabet har anført, at der ikke er dokumentation for, at der har været utætheder i de skjulte rør, hvorfor udbedringsomkostningerne ikke er omfattet af forsikringsbetingelsernes punkt 5.3. Klagerne har ikke dokumenteret, at omkostningerne til udbedringen af den manglende funktion af gulvvarmeanlægget er omfattet af en dækningsberettigende hændelse eller tilstand. At materialer

må udskiftes på grund af slid og ælde er ikke en tilstand eller en hændelse, som er omfattet af den tegnede husforsikring.

Selskabet har anført, at opkaldet den 6/12 2021 ikke er optaget, da samtalen blev viderestillet fra en medarbejder til den en anden, og at klagerne ikke har fremlagt dokumentation for, at der blev givet et dækningstilsagn.

Hvis nævnet måtte finde, at der er tale om en dækningsberettigende skade på gulvvarmesystemet, er det selskabets opfattelse, at omkostningerne til udbedringen af skaden – efter fradrag i henhold til afskrivningstabeller – ikke vil overstige den policemæssige selvrisiko. Af de foreliggende oplysninger fremgår det, at der er tale om elektrisk pumpe, følere og ventiler, hvorfor der er tale om eldrevne genstande. Det fremgår endvidere, at gulvvarmesystemet har eksisteret i mere end 8 år, hvorfor erstatningen vil udgøre 20 % af omkostningerne til udbedringen af skaden. Selskabet har herefter opgjort erstatningen til kr. 2.864,43. Selskabet har anført, at selskabet ikke hæfter for vvs'erens ansvarspådragende adfærd, hvorfor omkostningerne til elektriker ikke er en del af skaden.

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

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klagerne ikke har bevist, at der er tale om en dækningsberettigende skade på gulvvarmen. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen kun dækker de forsikringsbegivenheder, der fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 5.1-5.11, herunder brandskade, skjult rør- og kabelskade og funktionsfejl. Som sagen foreligger oplyst, er der ikke grundlag for at statuere, at det anmeldte forhold er opstået som følge af en af disse forsikringsbegivenheder. Nævnet har lagt vægt på, at det af selskabets telefonnotat af 10/1 2022 vedrørende samtale med klagerens

vvs'er fremgår, at "Jeg spørger ind til, hvordan pumpe, ventil og føler var defekte? [Vvs'er] forklarer, at styringen var gammel, og pumpe, ventil og føler var defekte pga. alder. Han oplyser, at det nok har været dårlig kvalitet, hvorfor de er blevet defekte. Desuden mener han, at det er muligt at gulvvarmestyringen har været monteret forkert, for de var ikke indreguleret og har derfor aldrig virket efter hensigten. Jeg spørger om skaderne kan skyldes kortslutning? [Vvs'er] mener ikke at dette er sandsynligt. Der er en ekstraregning for elektrikerudkald. [Vvs'er] fortæller, at der i forbindelse med arbejdet skete noget kortslutning, hvorfor de var nødt til at få elektriker ud".

Ifølge betingelsernes punkt 5.1 (Brandskade) dækker forsikringen blandt andet "skader på de elektriske ledninger eller installationer, der fx kan opstå på grund af tordenvejr (indirekte lynnedslag), kortslutning i elektriske kredsløb, overspænding (fejl i elforsyningen) eller lignende". Nævnet finder, at klagerne ikke har bevist, at skaden skyldes tordenvejr, kortslutning i elektriske kredsløb overspænding eller lignende.

Nævnet finder endvidere, at der ikke er dækning i henhold til betingelsernes punkt 5.3 (Skjult rør- og kabelskade), da klagerne ikke har bevist utætheder i skjulte rør, ligesom de ikke har bevist, at der er fejl i skjulte elkabler til opvarmning af rum.

Klagerne har videre ikke bevist, at der er dækning i henhold til betingelsernes punkt 5.10 (Mere tryghed, herunder funktionsfejl), hvorefter forsikringen dækker "fejl og svigt i faste elektriske bygningsinstallationer, fx centralvarmefyr, hårde hvidevarer, indendørs spa, tyverialarm, elektriske markiser og lignende". Nævnet bemærker, at forsikringen ikke dækker "skade, der skyldes slitage, mangelfuld vedligeholdelse, fejlbehandling, fejltilslutning, forkert reparation eller skader, der sker under reparation".

Nævnet finder, at klagerne ikke har bevist, at der er dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes øvrige dækninger.

Ankenævnet for Forsikring

12.

98192

Nævnet finder videre, at klagerne ikke har bevist, at de telefonisk den 6/12 2021 fik oplyst, at der var dækning for gulvvarmen. Det bemærkes, at det har formodningen imod sig, at selskabet uden nærmere oplysninger om skadens nærmere årsag og karakter har afgivet et ubetinget dækningstilsagn.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagerne får ikke medhold.



Peter Thønnings