

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 30. november 2022 blev i sag nr. 98624:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har kaskoforsikring på sin campingvogn. I klageskema af 22/8 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg sender den her sag til jer da jeg ikke mener at skaden her er begrænset til kun elektriske dele, som der står i policen og den sag de henviser til med bilen og dens styrboks der er sagen jo begrænset til kun el-delen og ikke andet. I denne sag er mit gulv og bunden i vognen også ødelagt. De vil som sagt gerne dække gulvet men ikke gulvvarmen og som Taksator sagde i telefon kan det ikke svare sig at lave vognen fordi den skal totalskades fordi man skal have hele vognen ryddet og i en opretterbænk for at stabilisere vogn menes den laves.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Ønsker at de dækker min gulvvarme."

Selskabet har i brev af 9/9 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, at der har været en løs forbindelse på det elektriske gulvvarmesystem i klagers campingvogn, hvilket har medført, at gulvet i campingvognen partielt er beskadiget/smeltet på grund af øget varmepåvirkning, ligesom den forøgede varmepåvirkning har medført sodskader i campingvognen på grund af røg.

Vi har tilbudt at dække skaderne på gulvet og en afrensning af campingvognen, men vi har afvist klagers krav for et nyt gulvvarmesystem, da vi ikke dækker skader, der er opstået i campingvognens elektriske dele.

Klager mener, at der er dækning for et nyt gulvvarmesystem, da der også er sket skade på andre dele af campingvognen på grund af den løse forbindelse på gulvvarmesystemet.

Her følger fakta om forsikringen

Klager har tegnet en campingvognsforsikring for sin ... campingvogn i Topdanmark Forsikring.

Der er tegnet dækning for kaskoskader og indboscader (bilag 1 – police).

De gældende vilkår på skadetidspunktet er; Vilkår for campingvogne 6637-4 (bilag 2 - vilkår).

Den gældende selvrisiko for kasko- og indboscader udgør på skadetidspunktet 2.053 kr.

Sådan har sagsforløbet været

Klager anmelder den 28. maj 2022 til vores Falck, at der har været en mindre brand i campingvognen, og at brandvæsenet i den forbindelse har været ude og tjekke, om situationen var under kontrol. Der var dog ikke noget at gøre for dem.

Klager oplyser, at brandvæsenet anbefalede, at der skulle en elektriker ud og tjekke installationerne, hvilket vi har accepteret og betalt for af hensyn til skadebegrænsning.

Vi sender en autotaksator ud for at besigtige campingvognen den 30. maj 2022, og vi kontakter klager den 1. juni 2022 telefonisk og meddeler, at vi som lovet ved besigtigelsen dækker en afrensning af campingvognen for sod og en ny gulvbelægning, men at vi ikke kan dække et nyt gulvvarmesystem, da der er tale om en skade opstået i en elektrisk del.

Grundet klagers utilfredshed med denne afgørelse drøfter klager sagen samme dag med vores overtaksator, som også sender klager en skriftlig afgørelse.

De 13. juni modtager vi en klage til vores kundeklagefunktion, som ved mail af 3. august 2022 fastholder afgørelsen.

Korrespondancen i sagen er vedlagt af klager.

Hvad dækker forsikringen

20 A - Hvilke skader er dækket?

'Forsikringen dækker enhver skade på det forsikrede og tab af dette ved tyveri og røveri, medmindre dette er undtaget i punkt 21.'

21 A - Hvilke skader er ikke dækket?

Forsikringen dækker ikke

'2. skade der alene opstår i og er begrænset til campingvognens mekaniske, elektriske eller elektroniske dele (fx aircondition anlæg eller lysanlæg). Skaden er dog dækket, hvis den opstår ved påkørsel, brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri eller hærværk eller under transport på eller ved hjælp af et andet transportmiddel.'

Her får I vores syn på sagen

Det er ubestridt i sagen, at der er en skade på det elektriske gulvvarmesystem i campingvognen. Denne skade har med tiden medført, at der aktuelt er sket skade på gulvet i campingvognen på grund af øget varmepåvirkning fra en løs forbindelse i/til gulvvarmesystemet.

Dette er som udgangspunkt en dækningsberettigende skadebegivenhed jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 20 A.

Dette udgangspunkt fraviges dog, hvis skaden er opstået i campingvognens elektriske dele jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 21. A nr. 2.

Vi mener, at selve skaden på gulvvarmesystemet i campingvognen af den grund er undtaget for dækning.

Vi har i den forbindelse særligt lagt vægt på de tekniske beskrivelser af skadeårsagen og tidsforløbet i sagen.

Den elektriker, der besigtigede installationen, oplyser, at skaden skyldes en løs forbindelse i/til det elektriske gulvvarmesystem.

Vores overtaksator oplyser følgende:

'Når der kommer en dårlig forbindelse, og den ikke er afbrudt helt, vil disse forbindelse, forsøge at lave kontakten og dette giver denne kraftig forøget varme, som til sidste smelte gulvbelægningen og når denne er brudt, kan der komme ilt til dette, og så kommer der flammer (ildsvåde).

Men der er ikke flammer i gulvvarmen, da dette ligger under gulvet og ikke kan brænde uden ilt, typisk er disse gulvvarmetråde også af et materiale som ikke brænder, da de selvfølgelig normalt bliver varme, for at kunne afgive varme til gulvet.

Men den dårlige forbindelse, har givet en forøget varme, som har været så stor at den har smeltet gulvet, og når dette er smeltet igennem, kan man få ilt og derved også har der været mindre flammer.

Så det er en elektrisk fejl, som har smeltet et gulv, som har ført til mindre flammer. Men den oprindelige fejl, er dårlig forbindelse/kortslutning i gulvvarmen, og denne forsvinder selvfølgelig bag efter når man tager forbindelsen væk, som elektrikerens har gjort.'

Der er med andre ord ikke tale om, at en selvstændig brand har medført skade på gulvvarmesystemet jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 21. A, 2 led.

Der er derimod tale om, at det elektriske gulvvarmesystem har afgivet forøget varme i et område i en længere periode på grund af den løse forbindelse, hvilket med tiden har smeltet et lille område af gulvet, så der er kommet mere ilt ned til gulvvarmesystemet, hvilket til sidst har medført, at der er kommet mindre flammedannelse/sod på grund af meget høj varmeudvikling.

Det elektriske gulvvarmesystem var på den baggrund allerede i stykker/ødelagt, inden flammedannelsen opstod.

Der er således efter vores opfattelse ingen tvivl om, at selve skaden på gulvvarmesystemet er opstået i campingvognens elektriske dele, hvorfor den er undtaget for dækning i henhold til forsikringsbetingelserne.

Vores autotaksator og overtaksator oplyser derudover, at problemet med den løse forbindelse er en kendt fejl ved det elektriske gulvvarmesystem i den pågældende campingvognsmodel. Udbyderen sælger af samme grund ikke modellen længere med dette gulvvarmesystem.

Der er til information tale om en 12 år gammel campingvogn.

Skaden på gulvvarmesystemet er således sket forud for selve skaden på gulvet/sodskaden, da den sat på spidsen allerede er påbegyndt ved færdigprodueringen af campingvognen, da det er en fabrikationsfejl.

Dette forhold skulle under alle omstændigheder udbedres, da det ikke har relation til skaden, og man må ikke blive beriget ved en forsikringsbegivenhed.

I har udtalt jer i lignende sager

Vi kan henvise til kendelsen AK 96.433, hvor selskabet fik medhold i, at den mekaniske skade på styreenheden var sket forud for skybrudsskaden, hvorfor selskabet kun skulle dække de reelle skader fra vandet. Kendelsen er sammenlignelig med nærværende sag, da skaden på det elektriske gulvvarmesystem er sket forud for skaderne på gulvet/sodskaden.

Vi har tidligere i sagsforløbet med klager henvist til kendelserne AK 82.693, AK81.384 og AK 77.695.

Vi fastholder vores afgørelse

Vi mener, at vi har behandlet sagen korrekt i henhold til vilkårene og praksis for forsikringen.

Skaden på det elektriske gulvvarmesystem var sket, før der skete flammedannelse/røgudvikling, og skaden på gulvvarmesystemet stammer derfor ikke fra en selvstændig brandskade.

Vi fastholder på den baggrund, at skaden på det elektriske gulvvarmesystem er undtaget fra dækning, da vi ikke dækker skader opstået i elektriske dele jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 21 A, nr. 2.

Vi kan derfor alene erstatte udgifterne til en ny gulvbelægning og afrensningen af sodskaden."

Klageren har i brev af 9/9 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Som tidligere beskrevet mener jeg at Topdanmark vender om på rækkefølgen i hvad der sker hvornår, den mest logiske forklaring er mener jeg at der opstår ild i vinyl og gulv først, og at gulvvarmen derefter tager skade.

Grunden til dette er at der, jf. elektriker, er tale om en stelforbindelse der er blevet varm, og den skrue som holder stelforbindelsen fast, går ned gennem trægulvet, når skruen derfor bliver varm pga. den løse forbindelse antænder den vinyl og trægulv først.

Det er min klare opfattelse, at Topdanmark som den professionelle part bør undersøge forholdene bedre inden de lægger bevisbyrden over på deres kunde. Jeg synes der er mange antagelser i deres høringssvar, som ikke er underbygget med fakta, de kunne jo f.eks. sætte DBI på til at undersøge om 'hønen kom før ægget'.

Her tænker jeg på deres påstand om at campingvognens gulvvarme har været skadet fra den rullede ud fra fabrikken, og deres påstand om at gulvvarmen var i stykker inden branden opstod.

Under Topdanmarks forklaring på forløbet, skriver de, at der ikke var noget at gøre for brandvæsenet, men indsatsleder mente, at det var et spørgsmål om minutter før campingvognen havde været overetændt.

Ydermere er forklaringen omkring dækningsomfanget fra Topdanmarks taksator ikke i overensstemmelse med sandheden, da taksator ikke snakke om hvad der dækkes, han udtaler blot på besigtigelsen at de dækker skaden, og derfor bliver jeg overrasket over at de ikke vil dække gulvvarmen.

Taksator og jeg har ikke talt om gulvtæppe ved besigtigelsen. Det at Topdanmark vil dække et nyt skræddersyet gulvtæppe som compensation for at de ikke kan dække gulvvarmen, er for mig også en indikation på at de prøver at bakke ud af noget, som de tidligere har lovet. Jeg vil hellere have en gulvvarme der virker, og et vinylgulv som eksisterende, i stedet for en 'studehandel' pga. at der er lovet ting man ikke vil stå ved."

Selskabet har i brev af 4/10 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Det er vores klare opfattelse, at skaden på gulvvarmesystemet er opstået som følge af den løse forbindelse til/i det elektriske gulvvarmesystem. Dette har medført, at det elektriske gulvvarmesystem er blevet meget varm, hvilket har medført, at vinylgulvet er begyndt at smelte, hvilket yderligere har medført, at der kommer ilt ned til den løse forbindelse, som alene forværrer situationen.

Der ses også at være enighed om, at det er den løse forbindelse i/til det elektriske gulvvarmesystem, der er årsagen til skaden, hvorfor der ikke er nogen grund til at få DBI til at lave en undersøgelse.

Det skal i den forbindelse nævnes, at der ikke er noget i selve gulvkonstruktionen, som kan føre til en brand. Hverken plastmaterialet eller trækonstruktionen kan starte en brand af sig selv. Der er heller ikke tale om, at klager har tabt en tændstik eller lignende på gulvet, der har medført en brandskade. Smeltningen af gulvet er startet ved kortslutningen/den manglende forbindelse ved skruen/ledningsforbindelsen.

Vi bemærker, at der er tale om et kendt problem ved gulvvarmesystemet på præcis denne campingvognsmodel. For en god ordens skyld skal det nævnes, at klagers kaskodækning ikke omfatter fejl og mangler på campingvognen, og klager vil opnå en berigelse, hvis vi pålægges at betale for et nyt gulvvarmesystem.

Det er således ikke en selvstændig opstået brand, der har medført skade på det elektriske gulvvarmesystem, men det elektriske gulvvarmesystem, der med tiden har medført, at der er opstået en mindre brand i vinylgulvet.

Vi afviser derfor kravet for selve det elektriske gulvvarmesystem med henvisning til vilkårenes pkt. 21. A. 2., men vi dækker følgeskaden på selve gulvet på grund af den mindre brand.

Grundlaget for bestemmelsens ordlyd i vilkårenes pkt. 21. A. 2. er, at vi ikke som forsikringselskab skal fradrage udgifter til udbedring af bilens/campingvognens mekaniske, elektriske og elektroniske dele, hvis selve årsagen til skaden ikke har noget med denne del af bilen/campingvognen at gøre.

Vores autotaksator kan ikke genkende klagers opfattelse af, at han ved besigtigelsen har givet udtryk for, at vi ubetinget vil dække alle skaderne på campingvognen, herunder det elektriske gulvvarmesystem. Vi bestrider derfor denne påstand, som fremstår udokumenteret.

I forhold til klagers bemærkninger til vores dækning af følgeskaden, kan vi oplyse, at vi har forsøgt at imødekomme klager bedst muligt ved at tilbyde gulvtæppet. Det skyldes, at den nuværende vinylgulvbelægning går ind under skabe/seng mm. Vi har derfor tilbudt at betale for, at der kommer et tæppe på, som ligger ud til skabe med mere, så det ser ens ud. Alternativet vil være, at man kun skifter gulvbelægningen i det område, som er smeltet, hvilket visuelt vil se underligt ud (efter vores mening). Klager er dog velkommen til at benytte sig af sidstnævnte løsning.

På den ovennævnte baggrund fastholder vi vores afgørelse i sagen, som vi mener er i overensstemmelse med de gældende vilkår og praksis."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget klagerens klage til selskabet, faktura fra elektriker af 31/5 2022, fotos, udrykningsrapport fra vagtcentral, korrespondance mellem selskabet og klageren, police af 7/6 2021 og forsikringsbetingelser for campingvogne 6637 af 4/12 2020. Uddrag af bilagene gengives nedenfor.

Af klagerens klage til selskabet fremgår bl.a.:

"Skadeservice beder mig kontakte egen elektriker, da de ikke har en de kan tilkalde.

Elektriker fra ... kommer og kan konstatere at systemet ikke er kortslettet, men at der er en løs forbindelse i stelledningen, han muffet derfor stelledning og frakobler gulvvarmen. Vedhæftet udtalelse herunder og regning fra elektriker som PDF.

6. jun. 2022 kl. 11.35

[Elektriker]

Til: [Klageren]

Brand i campingvogn

Der har været en løs forbindelse på stelledning til gulvvarme, skruen har ikke været spændt fast, derfor kommer der varme udvikling som har antændt materialet.

Mvh ... elektriker

...

- Ved besigtigelsen

Taksator besigtiger skaden og årsagen, og han kan se at vognen skal repareres, og derfor foreslår han at vente med reparation til efter sæson. Hvilket giver god mening.

Jeg får ikke opfattelsen af at der er noget der skal dækkes og noget der skal afvises, taksator giver udtryk for at vognen skal repareres, og jeg er derfor i forventning om at både min brændte gulvvarme og brændte materialer skal repareres.

Taksator giver ved besigtigelsen ok til at kontakte skadeservice for rengøring af vognen, efter sodskade og kraftige lugtgener i vognen.

...

- Svar fra overtaksator med afvisning.

Den 1. jun. 2022 kl. 11.56 skrev [overtaksator]

...

Som beskrevet i vilkårene, Står der i kapitel 21 A2. Skader der opstår i mekaniske og elektrisk eller elektroniske dele, er ikke dækket af forsikringen. (Du skulle også have fået tilsendt fuld vilkår af ...) Jeg har dog vedhæftet nævnte kapitel her:

Og den skade vi ser på din campingvogn, ser vi som en kortslutning i gulvvarmen, som har ført til øget temperatur, så gulvet er smeltet og brudt i brand. Vi dækker derfor brandskaden, og dette er selve gulvbelægningen. Og rengøring for lugtgener.

Gulvvarmen er kortsluttet, og ikke brændt. Så derfor er ikke dækket. Som beskrevet i dine vilkår.

Som vi også har forklaret dig, er modellen kendt for at kunne kortslutte i denne gulvvarme.

Du har også selv ringet ind til os, D. 30/5-21 kl. 11.21 og forklaret vores skademedarbejder. At 'Der har været en kortslutning i gulvvarmesystemet, og der er derfor kommet ild'.

Så du har selv været klar over der er tale om en kortslutning.

Vi fastholder derfor vores afvisning af defekten i el gulvvarmen, Men dækker følgeskaden som er brand.

- Mit svar til taksator som han ikke har forholdt sig til

...

Jeg har læst din henvisning til betingelserne, stk. 21, A 2 men syntes ikke helt det giver mening, da der i jeres betingelser står at i afviser skader som ALENE opstår i eller er begrænset til campingvognens elektriske dele, jeg mener slet ikke skaden er opstået i de elektriske dele.

I mit tilfælde er der tale om skade på flere ting ikke kun/alene på de elektriske, og derfor mener jeg også at i bør dække at få gulvvarmen repareret igen, da dette jo også er en følgeskade af ildsvåde, i den forstand at varmen opstår i gulvvarmen og antænder flammen, og ilden brænder derefter gulvvarmen i stykker.

Du henviser til min anmeldelse, hvor jeg anmelder det som kortslutning, hvilke jeg anerkender at have sagt, men på daværende tidspunkt var dette jo hvad vi vidste, det viser sig dog at der ikke er tale om kortslutning men blot varmeudvikling fra gulvvarmen, som giver ildsvåde, dette ved jeg med sikkerhed nu da der ikke var nogen HFI eller HPFI relæ der var slået hverken på vognen eller på campingpladsens installationer.

Teknikeren som var ude og se på forholdene, sagde at det kun ville være et spørgsmål om minutter før hele campingvognen ville være brændt.

Ankenævnet for Forsikring

8.

98624

Min konklusion er at gulvvarmen har været så varm at det har antændt vinylen og andet brændbart materialer, og ilden er derefter brændt gennem gulvet og har ødelagt gulvvarmen helt. Altså er der ikke tale om en kortslutning men varmeudvikling og åben ild, fra gulvvarmen.

...

Du nævner i din mail at det er en kendt fejl ved disse vogne hvilket jeg anser for en helt irrelevant oplysning, og hvis det var så kendt, så burde i nok tage forbehold for dette når i tegner forsikring på den slags campingvogne, hvilket i jo ikke har valgt at gøre, og derfor kan denne argumentation heller ikke bruges."

Af faktura fra elektriker af 31/5 2022 fremgår bl.a.:

"Vagtudkald - Ledning til gulvvarme er brændt

JT 28-05 Ledning brændt af til gulvvarme.

Der var en løs forbindelse på stel ledning til gulvvarmen.

Det er ikke en kortslutning.

Varebetegnelse	...	Beløb
Montør overtime sats 2		1.364,00
Vagtudkald		500,00
SKS		36,00
Hjælpematerialer		38,00
Servicevogn		79,00
...Total DKK		2.521,25".

Af udrykningsrapport fra vagtcentral fremgår bl.a.:

"Alarm modtaget dato/tid 28-05-2022 13:26:40

...

Hændelsestype Overhængende fare for brand

...

Ved andet - beskriv hvad Kontrol af brand i campingvogn

...

Vagtcentralens bemærkninger

vedr. der har været ild i campingvogn [28-05-2022 13:26:40] ... MELDING FRA ... - KORTSLUTNING I GULVVARME - ... HAR TALT MED ANMELDER [28-05-2022 14:03:18] MELDING FRA ... - CAMPINGVOGN GENNEMGÅET MED TERMISK KAMERA- HAR VÆRET ILDLØS PÅ SKADESTEDET.

...

Indsats - Angiv hvilke opgaver der blev udført på indsatsen Eftersyn/ventilation

...

Beskrivelse - Her kan du yderligere redegøre for indsatsen

...: Borger hensigt af forsikringsselskab til os - ønskede vurdering af om branden i campingvogn var slukket eller om det ulmede i væggene. ... kørt frem til stedet og kontrolleret med termisk kamera – ingen brand fundet. Brand formentlig opstået grundet kortslutning i gulvvarme."

Af policen fremgår det, at selvrisikoen for kaskoforsikringen er 2.053 kr.

Af forsikringsbetingelser for campingvogne 6637 af 4/12 2020 fremgår bl.a.:

"20 Hvilke skader er dækket?

A Forsikringen dækker enhver skade på dit forsikrede og tab af dette ved tyveri og røveri medmindre dette er undtaget i punkt 21.

...

21 Hvilke skader er ikke dækket?

A Generelle undtagelser

Forsikringen dækker ikke

...

2. skade der alene opstår i og er begrænset til campingvognens mekaniske, elektriske eller elektroniske dele (fx airconditionsanlæg eller lysanlæg). Skaden er dog dækket, hvis den opstår ved påkørsel, brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri eller hærværk eller under transport på eller ved hjælp af et andet transportmiddel.

3 fabrikations- og konstruktionsfejl."

Fotos har været forelagt for nævnet.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 28/5 2022, at der havde været en mindre brand i vinylgulvet i hans campingvogn. Klageren kræver dækning for udgifter til etablering af et nyt gulvvarmeanlæg i campingvognen. Han har anført, at skaden ikke kun er begrænset til de elektriske dele. Klageren mener, at der opstod ild i vinyl og gulv først, og at gulvvarmen derefter tog skade. Klageren har over for nævnet herved anført: "Som tidligere beskrevet mener jeg at Topdanmark vender om på rækkefølgen i hvad der sker hvornår, den mest logiske forklaring er mener jeg at der opstår ild i vinyl og gulv først, og at gulvvarmen derefter tager skade. Grunden til dette er at der, jf. elektriker, er tale om en stelforbindelse der er blevet varm, og den skrue som holder stelforbindelsen fast, går ned gennem trægulvet, når skruen derfor bliver varm pga. den løse forbindelse antænder den vinyl og trægulv først. Det er min klare opfattelse, at Topdanmark som den professionelle part bør undersøge forholdene bedre inden de lægger bevisbyrden over på deres kunde. Jeg synes der er mange antagelser i deres høringssvar, som ikke er underbygget med fakta, de kunne jo f.eks. sætte DBI på til at undersøge om 'hønen kom før ægget'. Her tænker

jeg på deres påstand om at campingvognens gulvvarme har været skadet fra den rullede ud fra fabrikken, og deres påstand om at gulvvarmen var i stykker inden branden opstod"

Klageren har videre anført, at selskabets taksator ved besigtigelsen har givet dækningstilsagn. Klageren har anført, at "taksator ikke snakke om hvad der dækkes, han udtaler blot på besigtigelsen at de dækker skaden, og derfor bliver jeg overrasket over at de ikke vil dække gulvvarmen".

Selskabet har dækket klagerens udgifter til elektriker, som har tjekket installationerne i campingvognen. Selskabet har derudover tilbudt dækning for skaderne på gulvet og en afrensning af campingvognen. Selskabet har tilbudt klageren at dække udgifter for gulvtæppe, og selskabet har under klagesagens behandling i nævnet præciseret, at selskabet vil dække udskiftning af gulvbelægningen i det område, som er smeltet, hvis klageren ønsker denne løsning i stedet.

Selskabet har afvist at dække udgifterne til et nyt gulvvarmesystem med henvisning til, at der ikke er dækning for skader opstået i campingvognens elektriske dele, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 21 A, nr. 2. Selskabet har anført, at der har været en løs forbindelse på det elektriske gulvvarmesystem i campingvognen, hvilket har medført, at vinylgulvet i campingvognen partielt er beskadiget/smeltet på grund af øget varmepåvirkning, ligesom den forøgede varmepåvirkning har medført sodskader i campingvognen på grund af en mindre brand i gulvet og røgdannelse. Der er altså ikke tale om, at en selvstændig brand har medført skade på det elektriske gulvvarmesystem, men derimod tale om, at det elektriske gulvvarmesystem har afgivet forøget varme i et område i en længere periode på grund af den løse forbindelse, hvilket med tiden har smeltet et lille område af gulvet, så der er kommet mere ilt ned til gulvvarmesystemet, hvilket til sidst har medført, at der er kommet en mindre brand på grund af meget høj varmeudvikling. Det elektriske gulvvarmesystem var på den baggrund allerede i stykker/ødelagt, inden flammedannelsen opstod, hvorfor forsikringen ikke dækker udgifterne til gulvvarmesystemet, da den løse forbindelse, der var årsag til skaden, var til stede forud for branden i vinylgulvet. Selskabet har også anført, at problemet med den løse forbindelse er en kendt fejl ved det elektriske gulvvarmesystem i den pågældende campingvognsmodel, og at skade på gulvvarmen derfor også er

Ankenævnet for Forsikring

11.

98624

undtaget efter punkt 21 A, nr. 3, da der er tale om en fabrikations-/konstruktionsfejl. Der er ikke grund til at få Dansk Brand- og sikringsteknisk Institut til at lave en undersøgelse, da der er enighed om, at det er den løse forbindelse i/til det elektriske gulvvarmesystem, der er årsagen til skaden. Selskabet har endelig anført, at taksatoren ved besigtigelsen ikke har givet udtryk for, at selskabet ubetinget ville dække alle skader på campingvognen, herunder det elektriske gulvvarmesystem.

Af klagerens klage til selskabet fremgår: "6. jun. 2022 kl. 11.35 [Elektriker] Til: [Klageren] Brand i campingvogn. Der har været en løs forbindelse på stel ledning til gulvvarme, skruen har ikke været spændt fast, derfor kommer der varme udvikling som har antændt materialet".

Af faktura fra elektriker af 31/5 2022 fremgår: "**Vagtudkald - Ledning til gulvvarme er brændt** JT 28-05 Ledning brændt af til gulvvarme. Der var en løs forbindelse på stel ledning til gulvvarmen. Det er ikke en kortslutning".

Af udrykningsrapport fra vagtcentral fremgår: "vedr. der har været ild i campingvogn ... - KORTSLUTNING I GULVVARME - ... - CAMPINGVOGN GENNEMGÅET MED TERMISK KAMERA- HAR VÆRET ILDLØS PÅ SKADESTEDET ... kørt frem til stedet og kontrolleret med termisk kamera – ingen brand fundet. Brand formentlig opstået grundet kortslutning i gulvvarme".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 20 A fremgår det, at forsikringen dækker enhver skade på det forsikrede medmindre dette er undtaget i punkt 21.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 21 A, nr. 2, fremgår det, at forsikringen ikke dækker "skade der alene opstår i og er begrænset til campingvognens mekaniske, elektriske eller elektroniske dele (fx airconditionsanlæg eller lysanlæg). Skaden er dog dækket, hvis den opstår ved påkørsel, brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri eller hærværk eller under transport på eller ved

Ankenævnet for Forsikring

12.

98624

hjælp af et andet transportmiddel". Af punkt 21 A, nr. 3, fremgår det, at forsikringen ikke dækker fabrikations- og konstruktionsfejl.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet har været uberettiget til at afvise at dække skaden på gulvvarmesystemet med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 21 A, nr. 2 og nr. 3. Selskabet skal derfor genoptage sagen og udbetale erstatning for det beskadigede gulvvarmesystem i overensstemmelse med de gældende forsikringsbetingelser.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at forsikringen som udgangspunkt dækker enhver skade på campingvognen, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 20 A, og at det påhviler selskabet, at godtgøre, at skaden er dækningsundtaget efter punkt 21 A, nr. 2 eller 3.

Nævnet har videre lagt vægt på, at brandskaden efter det oplyste ikke alene var begrænset til campingvognens mekaniske, elektriske eller elektroniske dele, og at det fremgår af punkt 21 A, nr. 2, at forsikringen ikke dækker skade, der "alene opstår i og er begrænset til campingvognens mekaniske, elektriske eller elektroniske dele".

Hvad angår forsikringsbetingelsernes punkt 21 A, nr. 3, har nævnet lagt vægt på, at selskabet ikke har bevist, at den løse forbindelse, der forårsagede brandskaden, var en følge af en fabrikations- eller konstruktionsfejl.

Nævnet finder, at selskabet i erstatningen er berettiget til at fradrage de skønnede udgifter til, hvad den nødvendige reparation af den løse forbindelse skønsmæssigt ville have kostet forud for brandskaden.

Som følge heraf

Ankenævnet for Forsikring

13.

98624

b e s t e m m e s :

Selskabet, TopDanmark Forsikring, skal anerkende, at klageren har krav på dækning for det beskadigede gulvvarmesystem i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne med fradrag af udgifterne til, hvad den nødvendige reparation af den løse forbindelse skønsmæssigt ville have kostet forud for brandskaden. Erstatningen skal forrentes i overensstemmelse med forsikringsaftalelovens § 24.

Klagegebyret tilbagebetales.



Jens Kruse Mikkelsen

formand