

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. marts 2023 blev i sag nr. 98956:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bygningsforsikring. I klageskema af 14/11 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Vores markise hang skævt efter et pludseligt meget kraftigt nedbør. Skal nedtages og repareres.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Betaling for reparationen."

Selskabet har i brev af 30/11 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klager anmeldte via Mit Alka den 29. august 2022, at han havde haft en vandskade. Klager forklarede, at hans markise hang skævt efter et kortvarigt skybrud.

Alka Forsikring meddelte ved mail af 30. august 2022, at skaden desværre ikke var dækket på forsikringen, da forsikringen kun dækkede vand der trængte ind i bygningen og da der var tale om en udendørs markise, var der ikke dækning for skader på markisen som følge af nedbør.

Klager henvendte sig telefonisk til selskabet den 18. oktober 2022 og meddelte, at han ikke var enig i selskabets afvisning, da markisen var nævnt under dækkede genstande i forsikringsbetingelserne.

Klager henvendte sig ved mail af 24. oktober 2022 og udtrykte igen sin utilfredshed med selskabets afgørelse.

Ankenævnet for Forsikring

2.

98956

Alka Forsikring gennemgik sagen og fastholdt den trufne afgørelse, idet selskabet ved brev af 26. oktober 2022 forklarede og begrundede afgørelsen. Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager tegnede den 1. marts 2018 Husforsikring i Alka Forsikring med forsikringsbetingelserne AH-04.

I henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 4, som handler om, hvilke genstande forsikringen omfatter, fremgår det af afsnit 4.4. om fastmonteret bygningstilbehør, at forsikringen også dækker markiser, baldakiner og solafskærmninger.

For at opnå erstatning for en skade skal der imidlertid - udover at selve genstanden er omfattet af forsikringens dækning - også være tale om en dækningsberettiget skadeårsag.

Af de følgende afsnit i forsikringsbetingelserne fremgår det, hvilke skadeårsager forsikringen dækker.

Forsikringen dækker bl.a. bygningsbrand i henhold til afsnit 5 og anden bygningsskade i henhold til afsnit 6.

Under afsnittet om anden bygningsskade fremgår det, at forsikringen bl.a. dækker skade opstået som følge af Sky- og Tøbrud i henhold til afsnit 6.3.

Sky- og tøbrudsdækningen omfatter i henhold til afsnit 6.3.1. tilfælde, hvor vandet ikke kan få normalt afløb, og derfor oversvømmer bygningen, stiger op gennem afløbsledninger, eller trænger ind i bygningen gennem naturlige åbninger.

Sky- og tøbrudsdækningen dækker med andre ord indtrængende vand i bygningen, som forvolder skade på denne, men ikke skader på udvendigt monteret bygningstilbehør.

Alka Forsikring må derfor fastholde, at vi ikke kan dække reparationsudgifter som følge af at et skybrud har beskadiget klagers markise."

Klageren har i meddelelse af 5/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg er fortsat uenig med Alka Forsikring. Jeg mener, at selskabet er forpligtiget til at dække en reparation af markisen, forvoldt af et kraftigt og uventet regnvejr."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 29/8 2022 fremgår bl.a.:

"Alka Hvad er blevet ødelagt?

Kunde Mit hus, drivhus, havehegn mm.

Alka Ved du hvornår det er sket?

Kunde Ja, det ved jeg

Alka Ok, hvornår skete det?

Kunde 26-08-2022

...

Alka Hvad er der sket med dit hus?

Kunde Jeg har en vandskade

...

Kunde Vores markise hænger skævt efter et uventet kortvarigt skybrud i fredags ca. klokken 18."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Hvad omfatter forsikringen?

4.1 Bygninger

Forsikringen omfatter de bygninger, der er beliggende på forsikringsstedet, herunder garager, carporte, udhuse og terrasseoverdækninger.

...

4.4 Fastmonteret bygningstilbehør og installationer

Forsikringen omfatter fastmonteret bygningstilbehør, fastmonterede bygningsdele samt fastmonterede installationer, der normalt findes i eller til en privat ejendom, herunder

...

- markiser, baldakiner og solafskærmninger,

...

Husforsikringen

...

6. Anden bygningsskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

Anden bygningsskade dækker skader, der sker i forsikringstiden som følge af:

6.1 Udstrømning af vand mv.:

6.1.1 Vand, damp, olie eller kølervæske, der pludseligt strømmer ud fra

- røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg,
- beholdere og akvarier med et rumindhold på mere end 20 liter.

6.1.2 Forsikringen dækker ikke skade, som følge af

- dryp eller udsivning,
- påfyldning af eller aftapning fra olietank, køle- og fryseanlæg, akvarier samt andre beholdere,
- opstigning af grundvand eller kloakvand,
- vand fra tagrender eller nedløbsrør,
- frostsprængning, (disse skader dækkes jf. punkt 6.4.)
- installationsarbejde der ikke er udført fagligt korrekt.

6.2 Storm

6.2.1 Storm, hvor vindhastigheden er målt til mindst 17,2 m pr. sekund, samt skypumper.

6.2.2 Forsikringen dækker også

- skader på grund af indtrængende nedbør, der opstår som en direkte følge af en storm- eller skypumpeskade på bygningen,
- skader på afdækningsmateriale på bygningen, hvis afdækningsmaterialet har været korrekt anbragt og fastgjort.

6.2.3 Forsikringen dækker ikke stormskade på drivhuse, jf. punkt 4.3, hvis skaden skyldes mangelfuld fastgørelse af drivhuset, f.eks. til terræn eller bygning.

6.3 Sky- og tøndbrud

6.3.1 Voldsomt sky- eller tøndbrud hvor vandet ikke kan få normalt afløb, og derfor oversvømmer bygningen, stiger op gennem afløbsledninger, eller trænger ind i bygningen gennem naturlige åbninger.

Voldsomt skybrud er, når der som følge af en kraftig regnbyge falder

- 15 mm regn i løbet af højst 30 minutter, eller
- 30 mm regn pr. døgn.

Voldsomt tøndbrud er, når lufttemperaturen stiger fra minusgrader til 8 plusgrader indenfor 12 timer, og mængden af nedbør eller smeltevand er så stor, at afløbsledninger og systemer ikke kan aflede vandet.

Naturlige åbninger er f.eks. korrekt monterede ventilationsåbninger, skorstene og kælderskakter.

6.3.2 Forsikringen dækker ikke skade som følge af nedbør, der trænger gennem utætheder, medmindre det er en umiddelbar følge af en dækket skade på bygningen.

Utætheder er f.eks. manglende eller knækkede tagsten, løse/utætte inddækninger eller utætheder omkring venlys.

...

6.9 Pludselige skader

6.9.1 Forsikringen dækker pludselige skader, der ikke er dækket eller undtaget under de øvrige dækninger i betingelserne.

Ved pludselig skade mener vi en skade, hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidigt og ikke over et tidsrum.

6.9.2 Forsikringen dækker ikke

...

- skade som følge af nedbør,"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hans markise hang skævt efter et skybrud. Klageren kræver dækning for reparation af markisen. Han har i sin dialog med selskabet anført, at markiser er nævnt i forsikringsbetingelserne under de genstande, der er omfattet af forsikringen.

Ankenævnet for Forsikring

5.

98956

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke foreligger en dækningsberettigende skadesårsag. Selskabet har anført, at sky- og tøbrudsdækningen ikke dækker skader på udvendigt monteret bygningstilbehør, men alene indtrængende vand i bygningen, som forvolder skade på denne.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at skaden på markisen ikke kan henføres under en af de skadesårsager, der er omfattet af klagerens husforsikring. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at skybrudsdækningen (i forsikringsbetingelsernes punkt 6.3.1) alene dækker skader, hvor vandet ikke kan få normalt afløb, og derfor oversvømmer bygningen, stiger op gennem afløbsledninger, eller trænger ind i bygningen gennem naturlige åbninger. Klagerens markise kan ikke siges at være blevet beskadiget på denne måde.

Nævnet har også lagt vægt på, at skader som følge af nedbør er undtaget dækningen efter reglen om pludselige skader i forsikringsbetingelsernes punkt 6.9.1.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at forsikringsbetingelsernes punkt 4.4. – der angiver, at markiser er omfattet af forsikringen – ikke i sig selv giver klageren en ret til at få dækket en skade på hans markise.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings