

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. november 2023 blev i sag nr. 99934:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring. I klageskema af 6/6 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"I forbindelse med gravearbejde da der skulle laves kloarkseparering var der så store rystelser at vi fik vi nogen skader på huset, der gjorde at vore klinker på badeværelse og bryggers revnede, vi opdagede at der også var revner i vægge i soveværelset og flere steder i murværket uden for.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Vi vil gerne opnå at forsikringsselskabet tager ansvar for den forsikring vi har skrevet ved dem, så vi kan få dækket vores skader på huset."

Selskabet har i brev af 15/2 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om Alka Forsikrings afvisning af at erstatte revner i klagers ejendom, som angiveligt skulle være opstået på grund af entreprenørmaskiner på vejen.

Klager anmeldte den 21. februar 2022, at der var sket skade på hans hus. Klager vidste ikke, hvornår skaden var sket, men havde opdaget det den 19. februar.

Klager forklarede, at de havde opdaget, at der var kommet revner i væg og gulv på deres badeværelse og forklarede, at der var håndværkere der var ved at lave kloakseparation i hele byen, men om det havde noget med sagen at gøre, vidste klager ikke.

Ankenævnet for Forsikring

2.

99934

Klager kontaktede igen Alka Forsikring telefonisk den 2. marts 2022 og oplyste, at der var sket yderligere revnedannelse.

Alka Forsikrings bygningstaksator besigtigede ejendommen den 7. marts 2022. Der var tale om en villa fra 1990 og i forbindelse med kloakseparering var der opstået revner på udvendigt murværk og indvendigt i badeværelse, soveværelse og bryggers.

Klager oplyste ved besigtigelsen til taksator, at der over en periode havde været kraftige rystelser inde i huset efter entreprenørmaskiner ude på vejen.

Taksator meddelte, at der ikke var tale om en dækningsberettiget skade, da der ikke var tale om en pludselig hændelse, da skaderne var sket over en periode og skadens årsag og virkning således ikke var samtidig, men var sket over et tidsrum.

Taksator oplyste klager om, at han skulle rette sit krav mod bygherren.

Klagers advokat klagede ved brev af 23. september 2022 over Alka Forsikrings afgørelse.

Advokaten anførte i sit brev nu, at skaden var sket den 19. februar 2022, da klager og dennes samlever denne dag havde arbejdet hjemme og havde mærket en voldsom rystelse og et uden fortilfælde stort brag.

Advokaten var af den opfattelse, at der således var tale om en pludselig skade i henhold til forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9.1.

Ved mail af 2. november 2022 besvarede kvalitetsafdelingen, som er Alka Forsikrings klageansvarlige afdeling, advokatens henvendelse.

Kvalitetsafdelingen fastholdt den meddelte afgørelse under henvisning til klagers anmeldelse af skaden og klagers forklaring til taksator.

Klagers advokat søgte 25. januar 2023 om retshjælp til at indbringe sagen for domstolene.

Alka Forsikrings afdeling for retshjælp afviste ved mail af 3. februar 2023, at der kunne gives forhåndstilsagn om retshjælpsdækning, da sagen kunne indbringes for et klagenævn (Ankenævnet for Forsikring).

Alka Forsikring modtog den 16. juni 2023 klage indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klager er omfattet af en husforsikring i Alka Forsikring med de gældende forsikringsbetingelser AH – 04.

Forsikringen dækker bl.a. bygningsbrand og anden bygningsbeskadigelse i form af vandskader, stormskader, visse former for nedbørsskader og pludselige skader.

Som det fremgår dækkes pludselige skader efter forsikringsbetingelsernes afsnit 6.9.

Det fremgår af afsnit 6.9.1, at forsikringen dækker pludselige skader, der ikke er dækket eller undtaget under de øvrige dækninger i betingelserne.

Ved en pludselig skade menes en skade, hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. For at være dækket skal skadens årsag og virkning være samtidig og ikke ske over et tidsrum.

Af afsnit 6.9.2 fremgår det, hvad forsikringen ikke dækker og forsikringen dækker specifikt hverken:

- skade som følge af rystelser fra trafik,
- skade som følge af bygge- og reparationsarbejde,
- sætningsskader på bygningen.

Alka Forsikring må lægge klagers anmeldelse og forklaring til taksator til grund for en stillingtagen til sagen.

Hverken af anmeldelsen eller forklaringen til taksator fremgår en pludselig hændelse. Klager forklarede tværtimod i sin anmeldelse, at han ikke vidste, hvornår skaden var opstået, men kun at han havde opdaget det den 19. februar 2022 og til taksator forklarede klager, at der over en periode havde været kraftige rystelser efter entreprenørmaskiner ude på vejen.

Der er således først og fremmest ikke tale om en pludselig skade i henhold til forsikringsbetingelsernes kriterier om at skadens årsag og virkning skal ske samtidig, men derimod tale om skader sket over et tidsrum.

For det andet er der efter klagers egne oplysninger tale om revner, hvis årsag er rystelser i form af tung trafik, som følge af entreprenørmaskiner/byggearbejde på vejen.

Endelig er der tale om sætningsrevner.

Alka Forsikring må på den baggrund med henvisning til de gældende forsikringsbetingelser fastholde, at de opståede revner i klagers ejendom ikke er dækket på forsikringen og selskabet kan derfor ikke dække udbedringen af revner i klagers ejendom.

Afslutningsvis skal vi bemærke, at det af klagers advokat anførte om at revnerne opstod ved en enkelt hændelse den 19. februar 2022 ikke vil kunne lægges til grund.

Ifølge praksis lægges de første forklaringer om en skade som er afgivet i nær tidsmæssig forbindelse med skadens opståen til grund for en stillingtagen til kravet og en væsentlig ændret forklaring, der fremkommer senere og efter selskabets begrundede afvisning af kravet, vil ikke kunne lægges til grund for en revurdering."

Klageren har i meddelelse af 19/8 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har ikke meget mere at tilføje end, at vi ved at de skader på huset var der ikke før gravearbejdet og at vi begge hørte et højt brag i huset hvor vi efterfølgende fandt de skader på huset."

Ankenævnet for Forsikring

4.

99934

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af klagerens skadeanmeldelse af 21/2 2022 fremgår bl.a.:

"Alka Hvad er der sket?

Kunde Noget er gået i stykker

...

Alka Hvad er gået i stykker?

Kunde Mit hus, drivhus, havehegn mm.

Alka Ved du hvornår det er sket?

Kunde Nej jeg kan kun oplyse, hvornår jeg opdagede det

Alka Ok, hvornår opdagede du det?

Kunde 19-02-2022

...

Alka Hvad er der så sket?

Kunde: Hej Vi har opdaget at der er kommet revner i væg og gulv på vores badeværelse, det skal lige siges, at der er håndværker der er ved at lave kloakseparation i hele byen men om det har noget med sagen at gøre det ved jeg ikke."

Af taksatorrapport af 7/3 2022 fremgår bl.a.:

"Årsag til skaden: Villa fra 1990. I forbindelse med kloakseparering på ... sker der revner på udvendig murværk samt indvendigt på badeværelse, soveværelse og i bryggers. Forsikringstager oplyser at der over en periode har været kraftige rystelser inde i huset efter entreprenørmaskiner ude på vejen. Forsikringstager har været i dialog med bygherre (...) som har oplyst at boligejer skal anmelde skaderne til husforsikringen. Der er dog ikke tale om en dækningsberettiget skade jf. Forsikringsbetingelser Nr. AH-04 da der ikke er tale om en pludselig skade, da årsagen (rystelserne/vibrationerne) til skaderne er sket over en periode. Ved pludselige skader menes skader, hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidigt og ikke over et tidsrum, se pkt. 6.9.1. Som drøftet ved besigtigelse kan husforingen ikke hjælpe med skaderne, men det at der rettes henvendelse/krav direkte til bygherren."

Af brev fra klagerens advokat af 23/9 2022 til selskabet fremgår bl.a.:

"Min klient ejer ejendommen beliggende ... Området, hvor huset er beliggende, er i øjeblikket udsat for et større gravearbejde i forbindelse med separatkloakering.

Den anmeldte skade indtrådte/viste sig den 19. februar 2022. [Klageren] og dennes samlever arbejdede begge hjemmefra, og mærkede en voldsom rysten i huset med et - uden fortilfælde – stort brag.

Begge gennemgik huset, og de fandt frem til, at der var sket revnedannelse på badeværelset med synlig revne fra loftet og ned til gulvet samt rundt langs væggen på badeværelsesgulvet. Samme forhold kunne konstateres i bryggerset. Min klient foretog herefter en grundig gennemgang af ejendommen, hvor flere revner kunne konstateres indvendigt samt i det udvendige murværk. Der henvises i det hele til billederne medtaget i taksatorrapporten.

Ankenævnet for Forsikring

5.

99934

Min klient ringede herefter til [bygherre], da han formodede, at 'braget' og den heraf følgende revnedannelse måtte skyldes forhold, der kunne tilskrives arbejdet med separatvloakering.

[Bygherre] henviste imidlertid min klient til at rette kontakt til eget forsikringsselskab.

...

Som anført i taksatorrapporten er det korrekt, at mine klienter, ligesom naboerne, forud for skadens indtræden, havde mærket til en sitren i huset få dage forinden, formodentlig som følge af arbejdet med vloakseparering. Imidlertid var der intet usædvanligt at bemærke på daværende tidspunkt.

...

Der er ikke grund til at antage, at skaderne er udløst af anden begivenhed end gravearbejdet som følge af vloakloakeringen, og den forsikringsmæssige betingelse om årsagssammenhæng må siges at være opfyldt. Her må det særligt påpeges, at min klient og dennes samlever samme dag, og i umiddelbar tilknytning til de kraftige rystelser og det følgende 'brag', rettede telefonisk henvendelse til [bygherre]"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"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 rystelser fra trafik,
- skade som følge af bygge- og reparationsarbejde,
- skade som følge af nedbør,
- sætningsskader på bygningen."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at han den 19/2 2022 opdagede revnedannelser i husets badeværelse, bryggers, soveværelse og udvendige murværk. Klageren oplyste, at der var foretaget vloakseparation i byen, og at han ikke vidste om det havde noget at gøre med sagen. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om en pludselig hændelse, idet skaderne er sket over en periode.

Ankenævnet for Forsikring

6.

99934

Klageren ønsker dækning. Klageren har anført, at der i forbindelse med gravearbejde den 18/2 2022 var så store rystelser, at der skete skade på hans hus. Klinkerne på badeværelset og i bryggers revnede, og der skete revner i væggene i soveværelset og i murværket. Klageren har anført, at "de skader på huset var der ikke før gravearbejdet, og at vi begge hørte et højt brag i huset, hvor vi efterfølgende fandt de skader på huset".

Selskabet har anført forsikringen, jf. betingelsernes punkt 6.9.2 ikke dækker skade som følge af rystelser fra trafik, bygge- og reparationsarbejde og sætningsskader på bygningen. Forsikringen dækker kun pludselig skade, der ikke er dækket eller er undtaget dækning under de øvrige dækninger i betingelserne, jf. punkt 6.9.1. Selskabet har anført, at klageren forklarede i sin skadesanmeldelse og til taksator, at han ikke vidste, hvornår skaden var sket, men at han opdagede det den 19/2 2022, og at han forklarede til taksator, at der over en periode havde været kraftige rystelser efter entreprenørmaskiner ude på vejen. Selskabet har anført, at der derfor hverken af anmeldelsen eller forklaringen til taksator fremgår en pludselig hændelse som årsag til skaderne. Selskabet har videre anført, at der desuden efter klagerens egne oplysninger er tale om sætningsrevner, hvis årsag er rystelser i form af tung trafik som følge af entreprenørmaskiner/byggearbejde på vejen, hvorfor der er tale om forhold, der er særskilt undtaget i forsikringsbetingelserne.

Af forsikringsbetingelserne fremgår det af punkt 6.9 (pludselige skader), at forsikringen dækker pludselige skader, der ikke er dækket eller undtaget under de øvrige dækninger i betingelserne, og at der ved pludselig skade forstås en skade, "hvor både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidigt og ikke over et tidsrum". Af punkt 6.9.2 fremgår det, at forsikringen ikke dækker skader som følge af rystelser fra trafik, bygge- og reparationsarbejde og sætningsskader.

Nævnet bemærker, at det følger af almindelige forsikringsretlige principper, at klageren har bevisbyrden for, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

Ankenævnet for Forsikring

7.

99934

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at revnedannelserne skyldes en pludselig skade i forsikringsbetingelsernes forstand. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at årsagen til sætningsskaderne på ejendommen efter det oplyste er længerevarende byggearbejder, og der ved en "pludselig skade" forstås en skade, hvor skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet, jf. betingelsernes punkt 6.9.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringen, jf. forsikringsbetingelsernes pkt. 6.9.2, bl.a. undtager skade som følge af bygge- og reparationsarbejder og sætningsskader på bygningen.

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.



Jens Kruse Mikkelsen
formand