

Den 30. november 2009 blev i sag nr. 75.826:

XXXXXX XXXXXXXX
XXXXXXXX XXX
XXXX XXXXXXXX

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har husforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt råd- og svampeskade på spærender og en del af tagets underste brædder.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker råd- og svampeangreb på og i forbindelse med uafdækkede spærender.

Det fremgår af sagen, at klageren i forbindelse med reparation af tagets sternbrædder i begyndelsen af 2009 konstaterede, at spærender og en del af tagets underste brædder var angrebet af råd/svamp. Forholdet blev via internettet anmeldt til selskabet den 7/1 2009.

På selskabets foranledning blev skaden herefter besigtiget af arkitekt S.P., som udfærdigede bygningsrapport af 29/1 2009. Af rapporten fremgår bl.a.:

"Besigtigelsesdato:

21-01-09

...

Skadens type og årsag:

Svamp/andet

Dækningsberettiget: ☐ Ja ☒ Nej ☐ Delvis

Skadens omfang/Dækningsomfang:

I forbindelse med udskiftning af sternbrædder konstateres opfugtning og begyndende råd og svamp i spærender i vinkelhusets indvendige hjørne. Spærender er fritliggende under tagrende. Afvanding af det græstørv beklædte tag er udført korrekt med membran og fodblik til tagrende. Mellem sternbræt og tagrende er der derimod ingen inddækning hvorfor regnvand får direkte adgang til spærender. I henhold til forsikringsbetingelser side 4, (udvidet svampedækning) stk. 2.2, 6 omfatter dækningen ikke 'skader på og i forbindelse med uafdækkede spær-, bjælke- og remender'."

Klageren var utilfreds med afgørelsen, hvorfor han efterfølgende fremsendte e-mail til selskabet. Af denne e-mail fremgår:

"Ud fra rapporten tolker jeg at skaden skyldes en konstruktionsfejl. Denne fejl kunne Codan have påtalt da huset blev forsikret. Dette skete ikke og derfor anser jeg skaden for at være dækket ind af forsikringen.

Huset er vel vedligeholdt, og spærenderne er ikke fritliggende. Derfor er det vanskeligt af forstå Jeres afgørelse og jeg ser frem til at få afgørelsen ændret."

I e-mail af 23/2 2009 fra selskabets chefbygningskonsulent til klageren hedder det:

"Jeg har gennemgået sagen og har følgende kommentarer.

Når vi besigtiger et hus er det ikke Codans opgave, at påpege fejl ved huset. Det skyldes, at vi ikke rådgiver om vores kunders huse, men besigtiger husene for at bedømme om der er bygningsdele, som skal undtages af forsikringsdækningen.

I dette tilfælde vil forsikringen ikke dække, uanset om vi tager forbehold ved en besigtigelse for spærenderne eller ej. Det skyldes, at selvom man har almindelig svampedækning eller udvidet svampedækning vil spærender ikke været dækket, jf. Codans betingelser punkt 2.2.6. Med andre ord er spærender aldrig dækket af en forsikring, da træet er fritliggende og dermed udsat for vej og vind.

Så desværre er skaden på spærenderne, altså ikke dækket. Codan afslutter derfor skaden og anser sagen for lukket."

Sagen blev indbragt for nævnet den 16/3 2009.

Efter sagens indbringelse for nævnet er ejendommen på ny blevet besigtiget af arkitekt S.P. På baggrund heraf har arkitekten noteret følgende:

"Åstedet har været genbesigtiget onsdag den 27. april 2009 kl. 9.00. Bygning er et smukt træ/bjælkehus med græstørv på taget. Græstørven er lagt på drænplade, platon, og derunder, en plastmembran som er ledt til tagrende via fodblik. Græstørven fastholdes fra nedskridning med en planke (tørveplanke) som er placeret på beslag, løftet ca. 20 mm over fodblik således at regnvand kan løbe under planken til tagrende. Tagrende ligger skjult mellem tagdækning og sternbrædder.

Der er siden første besigtigelse konstateret yderligere råd/svamp i skotrende i et område på ca. 500 x 500 mm i nederste del af skotrenden. På billeder ses at tagdækning og diverse membraner er fjernet i området. Årsag til dette kan skyldes 2 ting.

1. Utæthed i tagdækning og membraner. Eventuelt omkring beslag der fastholder planke (tørveplanke)
2. Angreb af råd i spær-ender har bredt sig i dette område.

Omkring rådan greb i spærrender fastholder jeg min konklusion idet spærrender er udsat for vind og vejr. Der er ikke afdækning mellem sternbrædder og tagrende således at regnvand kan løbe frit ned af sternbrædder på indersiden og direkte ned på spærrender. På den blotlagte område ses samtlige spærrender angrebet, og tydeligt med udspring i samlingen mellem sternbræt og spærrende. Dette konstateres da sternbrædder nedtages for udskiftning på grund af råd.

Det er derfor min samlede opfattelse, at rådan greb i skotrende kan forsikringsdækkes, men at råd i spærrender ikke kan forsikringsdækkes. Samtidig anbefaler jeg at der tages forbehold i forsikringsdækningen idet konstruktionsopbygningen omkring tagrende er uhensigtsmæssig. (på grund af de ikke afdækkede sternbrædder udskiftes disse ca. hvert 7. år ifølge forsikringstager. Dette er ikke almindeligt)."

Klageren har nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at det er forpligtet til at dække de udgifter, som er forbundet med udbedring af den anmeldte skade. Til støtte herfor har han i klagen til nævnet bl.a. henvist til nævnets kendelse i sag nr. 40.606.

Herooverfor har selskabet i skrivelse af 28/4 2009 til nævnet anført:

"Når Codan har fastholdt afvisning skyldes det, at Codans bygningssagkyndige har indrapporteret,

'at spærrender er fritliggende under tagrende', hvormed der ikke er forsikringsdækning."

Nævnet har fået forelagt de fotos, der er vedlagt sagen.

Af de forsikringsbetingelser, der var gældende på skadetidspunktet, fremgår bl.a.:

**"Udvidet svampedækning
(inkl. råddækning)**

...

2 Hvad omfatter den Udvidede svampedækning?

2.1 Den Udvidede svampedækning omfatter

1. udgifter til reparation i forbindelse med direkte skade på bygningsdel af træ eller murværk, når der har været angreb af træødelæggende svampe, herunder svampeskader der er karakteriseret som råd, og hvis træet er nedbrudt
2. følgeskader på bygningen i forbindelse med skaden.

...

2.2 Den Udvidede svampedækning omfatter ikke

...
6. skader på og i forbindelse med uafdækkede spær-, bjælke- og remender."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at de omhandlede spærender ikke kan karakteriseres som uafdækkede, idet de er afdækket med sternbrædder. At afdækningen har vist sig at være ikke helt hensigtsmæssig, kan efter nævnets opfattelse ikke medføre, at forholdet kan henføres til den undtagelsesbestemmelse, som selskabet har påberåbt sig. Den anmeldte skade må således efter nævnets opfattelse anses for dækningsberettigende.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal anerkende, at det anmeldte forhold er dækningsberettigende, og skal udbetale klageren den erstatning, som han herefter er berettiget til.

Poul Sørensen