

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 7. februar 2024 blev i sag nr. 100242:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S  
Klausdalsbrovej 601  
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Forsikringstageren har kaskoforsikring. I klageskema af 15/8 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har fået myrer i min campingvogn, Har haft reparatør ude at kigge på vognen og han oplyste til mig, at han ikke kunne se om det myrer eller fugt er kommet først. Jeg mener at myrer er kommet først og har ødelagt fuger og derfor blevet utæt. Taksator kunne heller ikke se hvor myrerne var kommet ind da de har lavet bunker af isoleringsmaterialet flere steder i vognen. Vi kunne se at myrerne gik op af det ene støtteben. Ved tidligere henvendelse til forsikringen oplyste de at vores klage gik ud på at der var fugt i [campingvognen] derefter hul i campingvognen. Forsikringen har oplyst at skaden er sket grundet manglende vedligeholdelse, men forsikringen har ikke oplyst til os at man skal fugtteste sin vogn hvert år, jeg har ikke bemærket fugt i vognen.

**Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

At vognen/skaden bliver udbedret eller erstatning for vognen."

Selskabet har i brev af 18/10 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Klageren har tegnet kaskoforsikring på sin fastligger-campingvogn af mærket ... fra 2006 hos selskabet. Der henvises til betingelserne i **bilag 1**.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at dække fugt- og myreskade på campingvognen under henvisning til, at klageren ikke har bevist, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

## Sagsfremstilling

Klageren anmeldte den 1. juni 2023 på selskabets hjemmeside, at:

*'Der er fugtskade på fronten af campingvognen. Vi opdagede det da der var sort smulder på ryg af sofaen samt det er løbet ned ad siden af vinduet'.*

Dagen efter sendte selskabet en kvittering for anmeldelsen af skaden til klageren.

Samme dag talte klageren med selskabet og skadebehandleren noterede bl.a. i forbindelse med samtalen, at:

*'... der er hul i campingvognen og at der kommet fugt ind. Han ved ikke hvorfor eller hvordan det er sket...'*

Under samtalen bad skadebehandleren klageren om at dokumentere årsagen til skaden.

Anmeldelseshistorikken er fremlagt som **bilag 2**.

Klagerens reparatør startede sagen op ved at besigtige campingvognen den 13. juni 2023. Her konstaterede reparatøren, at vognen ikke kunne repareres, og at takseringen var foretaget for at starte en forsikringssag op. Dette er fremlagt som **bilag 3**.

Den 14. juni 2023 talte klageren med selskabet og oplyste, at skaden var blevet registreret på den forkerte police – og dermed på klagerens anden campingvogn (...).

Herefter blev skaden registreret på den korrekte police.

Selskabet talte igen med klageren den 22. juni 2023. Her registrerede selskabet, at der ud over fugtskaden også var tale om en myreskade og bad igen klageren undersøge årsagen til at fugt/myre-skaden er sket.

Denne anmeldelseshistorik fremgår også af bilag 2.

Da Selskabet ikke modtog klagerens dokumentation for årsagen, kunne klageren på det foreliggende grundlag ikke dokumentere, at der var sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

For at komme klageren i møde, undersøgte selskabets taksator samt klagerens reparatør campingvognen.

Til dokumentation lavede taksator en taksatorrapport med forbehold for forsikringsselskabets erstatningspligt. Taksatorrapport er vedlagt som **bilag 4**.

Undersøgelsen førte til, at hverken taksator eller klagerens reparatør kunne konstatere, at campingvognen havde været udsat for en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, herunder klagerens anmeldte hul.

Desuden oplyste reparatøren, at klageren

*'... kontaktede os pga. myrerne, og vi konstaterede at der både var myrer og råd. Hvad der kom først og evt. forårsagede det andet ved jeg ikke. Men vognen var godt angrebet af begge skader'.*  
Dette fremgår af taksators korrespondance med reparatøren, som er fremlagt som **bilag 5**.

Da klageren således ikke kunne sandsynliggøre, at der var indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, afviste selskabet at dække fugt/myreskaden. Her oplyste selskabet, at fugt/myreskaden ikke var kommet i forbindelse med en skade på campingvognen. Afgørelsen er fremlagt som **bilag 6**.

Klageren gjorde indsigelser overfor denne afvisning, idet han oplyste, at han udelukkende havde anmeldt en myre-skade – ikke en fugtskade. Den 4. august 2023 fastholdt selskabet afvisningen og forklarede, at det var overvejende sandsynligt at både fugt- og myreskaden var opstået som følge af manglende eller utilstrækkelig vedligeholdelse.

Klagerens indsigelse er fremlagt som **bilag 7** og selskabets fastholdelse er fremlagt som **bilag 8**.

Herefter indbragte klageren sagen for ankenævnet.

## Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til nævnet angivet, at han ønsker dækning for skaderne, som klageren mener er opstået, fordi der er kommet myrer i vognen, hvorefter fugtskaden er sket, og at selskabet skal oplyse om, hvordan man vedligeholder en campingvogn, hvilket selskabet ikke har.

Selskabet bemærker, at campingvognen er fra 2006, og at den dermed på skadestidspunktet var 17 år gammel. Desuden er der tale om en fastliggende-campingvogn, der er udsat for vind og vejr, og som ikke er indregistreret. DMRs oplysninger på campingvognen er fremlagt som **bilag 9** og klagerens produkt-og risikooplysninger til selskabet er fremlagt som **bilag 10**.

Det fremgår af overtaksators tekniske redegørelse, at vognens bundplade er lavet af træ, som er misvedligeholdet og mangler maling.

Det fremgår af korrespondance mellem overtaksator og klagerens reparatør, at det er blevet konstateret, at der var råd og myrer i vognen samt at klagerens reparatør to gange besigtigede campingvognen.

Her fandt klagerens reparatør at:

*'Der er små tæring i fronten af vognen, huller, der kommer indefra. De opstår gerne hvis der er fugt på indersiden, så trækker det igennem pladen og ud. De huller så små at det ikke er der igennem myrerne kommer ind. De kommer ind i bunden af vognen ved støttebenet,*

...

*Der er små tæring i frontpladen, men de skyldes ikke myrer, men derimod alm fugt. Spørgsmålet er om det er myrerne, der er skyld i fugten eller omvendt. Der er ikke noget slået huller eller buler i vognene. Kun tæring'.*

Desuden har reparatøren udtalt, at:

*'Dog er det sikkert at vognene er i nedbrudt stand i fronten'*

Overtaksators tekniske redegørelse er fremlagt som **bilag 11**. Klageres reparatørs udtalelser er fremlagt som **bilag 12**, og taksators korrespondance med klagerens reparatører fremlagt som **bilag 13**.

Selskabet har bedt selskabets bygningskonsulent med 20 års erfaring som svampe- og insektkonsulent om at vurdere de vedlagte billeder. Bygningskonsulenten har i den forbindelse oplyst om følgende:

*'Bundpladen bærer generelt præg af, at den trænger til almindelig vedligeholdelse. Områder af bundpladen fremstår næsten ubehandlet, eller med kun meget sparsom overfladebehandling/træbeskyttelse.*

*Andre steder er pladen nedbrudt og har tydelige små og større revner. Nedbrydningen kommer som følge af vedvarende opfugtning over lang tid.*

*Det er ligeledes tydeligt at tætningen i siderne af bundpladen er mangelfuld og dele af den gamle tætning er knækket af, så der er opstået større langsgående revner mellem bundplade og siden af campingvognen. Det er revner, der giver risiko for såvel indtrængen af fugt i undervognen, som adgangsvvej for bl.a. myrer.'*

Den byggefaglige redegørelse er fremlagt som **bilag 14** og billederne, som redegørelsen er baseret, på er fremlagt som **bilag 15**.

Det fremgår af Dansk Camping Unions offentligt tilgængelige vejledning til klargøring af vognen for vinteren, i form af Tjekliste, inden vognen opstilles til vinteren Udvendigt at:

*'Campingvognens bund behandles med et træbeskyttelsesmiddel som eksempelvis Gori, Pinotex eller tilsvarende produkter'.*

*Alle åbninger/ventiler kontrolleres. Sørg for, at diverse net er intakte, så mus og insekter ikke kommer ind.'*

Vejledningen fremlægges som **bilag 16**.

Af FDM's offentligt tilgængelige vejledning 'Gør din campingvogn forårsklar', fremgår det bl.a., at, man skal lufte grundigt ud og tjekke for fugt samt få foretaget en fugttest af en fagmand.

FDM's vejledning er vedlagt som **bilag 17**.

Af betingelsernes pkt. 1, fremgår det, at:

*'Du skal selv sørge for løbende at efterse og vedligeholde din campingvogn og telte,'*

Af betingelsernes pkt. 4 fremgår det at:

*'Forsikringen dækker enhver skade på den forsikrede campingvogn, samt ved tyveri og røveri, bortset fra de nævnte undtagelser*

...

*Forsikringen dækker ikke*

...

- *Forringelse af campingvogn som følge af brugsslitage*

...

- *Skade som følge af manglende eller utilstrækkelig vedligeholdelse efter fabrikantens forskrifter*

...

*Eksempler på brugsslitage, der ikke er dækket:*

...

- *Almindelig slitage eller manglende vedligeholdelse'*

Af betingelsernes pkt. 7 fremgår det at:

*'Du skal straks anmelde enhver skade til os og give os alle oplysninger om forhold, der kan have betydning for bedømmelsen af skaden. Ved anmeldelse af en skade kan vi forlange dokumentation for det rejste krav, fx original købekontrakt, købsnota, finansierings-/leasingaftale eller regning. Kan du ikke sandsynliggøre eller dokumentere dit krav, risikerer du, at vi afviser kravet eller fastsætter erstatningen efter et skøn'*

I henhold til almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav. I relation til krav mod forsikringsselskaber er denne regel lovfæstet i forsikringsaftalelovens § 22.

Selskabet bemærker, at det er klageren, der i den forbindelse skal kunne sandsynliggøre at der er sket en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, herunder at sandsynliggøre årsagen til skaden. Kan klageren ikke det, er selskabet berettiget til at afvise at dække skaden.

Det er selskabets vurdering, at klageren ikke har sandsynliggjort, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, og at både fugt- og myreskaden med overvejende sandsynlighed skyldes manglende almindelig vedligeholdelse af campingvognen.

Selskabet har i den forbindelse lagt vægt på, at klageren ikke har kunne anvise det anmeldte hul, eller en årsag til det angivne hul, og at hverken selskabets taksator eller klagerens reparatør har kunnet konstatere skade på campingvognen, der kunne være årsag til den konstaterede fugtskade eller til myreskaden.

Selskabet har desuden lagt vægt på udtalelserne fra taksator, overtaksator, reparatøren og selskabets bygningskonsulent sammenholdt med de fremlagte billeder af bundpladen på campingvognen, der samlet medfører, at det er mere end overvejende sandsynligt, at campingvognen ikke er blevet vedligeholdt, og at dette har resulteret i misligholdelse, som har ført til de anmeldte skader.

At en fastliggercampingvogn skal vedligeholdes, bl.a. ved at male træbunden med træbeskyttelse, er alment kendt og desuden offentlig tilgængelig viden, hvilket fremgår af DCU og FDM's offentligt tilgængelige vejledninger.

Derfor kan denne manglende viden hos klageren ikke anses for undskyldelig.

Den omstændighed, at den tekniske redegørelse ikke kan konstatere om det var fugt eller myrer, der kom først, kan ikke føre til et andet resultat.

Selskabet bemærker i den forbindelse, at klageren har en selvstændig forpligtelse til at bekæmpe et myreangreb, hvis myreangrebet kom først, og at reparatøren har oplyst, at vognen var godt angrebet af både fugt og myrer ved deres besigtigelse.

Det kan ud fra overtaksators redegørelse konstateres, at vognen har været meget fugtig i forventeligt længere tid.

Hvis man skulle lægge klagerens forklaring om, at myrerne kom først til grund og sammenholder dette med, at undervognen er nedbrudt og meget angrebet af både fugt og myrer, så må det konstateres, at myrerangrebet har været på vognen i endnu længere tid.

Selskabet bemærker, at dette skaber en formodning for, at klageren har siddet myreangrebet overhørigt og ikke varetaget sin vedligeholdelsespligt.

I tidligere kendelser 78383 og 89125 har nævnet i lignende sager fastslået, at idet den anmeldte skade ikke var at finde på campingvognen og idet nævnet fandt det overvejende sandsynligt, at skaden var opstået pga. manglende almindelig vedligeholdelse, havde klageren ikke sandsynliggjort, at der var indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, hvorfor selskabet ikke skulle dække.

Kendelserne er fremlagt som henholdsvis **bilag 18** og **bilag 19**.

## Sammenfatning

Det er således selskabets vurdering, at klageren ikke har sandsynliggjort, at der er indtrådt en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed, hvorfor selskabet er berettiget til at afvise at dække klagerens myre- og fugtskade jf. forsikringsaftalelovens § 22."

Klageren har i brev af 15/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Reparatøren fra ... oplyste til os at han ikke kunne sige om det var myrer eller fugt der var kommet først, men jeg vil mene at han har mere forstand på dette end taksatoren har. Campingvognen er klodset op og myrerne kravlede op af støttebenene og har angrebet forenden samt højre side af vognen og har ødelagt isolering.

Derfor mener vi at forsikringen skal erstatte rep. af vognen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget historik fra selskabet, herunder klagerens anmeldelse, værkstedstilbud af 13/6 2023 fra klagerens reparatør, taksatorrapport af 12/7 2023, korrespondance mellem selskabets overtaksator og klagerens reparatør, overtaksators redegørelse af 20/9 2023 inklusive fotografi, bilag til overtaksators redegørelse, taksators korrespondance med klagerens reparatør, mail af 11/9 2023 fra selskabets overtaksator til kvalitetsafdelingen, udateret redegørelse fra selskabets bygningskonsulent, fotografier af campingvognen, DMR's oplysninger på campingvognen, klagerens produkt- og risikooplysninger til selskabet, Dansk Camping Unions vejledning "Sådan gør du vognen til klar vinterhi", FDM's vejledning "gør din campingvogn forårsklar", selskabets afgørelser af 18/7 2023 og af 4/8 2023, klagerens klage af 18/7 2023 og forsikringsbetingelser nr. 13B6. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af klagerens anmeldelse fremgår bl.a.:

# Ankenævnet for Forsikring

7.

100242

**"Ved denne type skade vil vi gerne tale med dig. Beskriv i feltet herunder, hvad der er sket og vi vil kontakte dig.**

Der er fugtskade på fronten af campingvognen. Vi opdagede det da der var sort smulder på ryg af sofaen samt det er løbet ned ad siden af vinduet."

Af historik fra selskabet fremgår bl.a.:

**"Skade-dato:** 01-06-2023...

Talt med Ft [klageren]. tlf.: .... Han anmelder at der er hul i campingvognen og at der kommet fugt ind. Han ved ikke hvorfor eller hvordan det er sket.

Bedt ham få undersøgt hvad årsagen er inden vi kan ta ge stilling til dækning. Han vil kontakte repareratør og få svar på hvad der er sket."

Af værkstedstilbud af 13/6 2023 fra klagerens repareratør fremgår bl.a.:

"Der er myrer i det meste af fronten af vognen og formentlig andre steder også.

Det anbefales ikke at lave vognen, da ingen ved hvor reparationen vil ende. Vi kan ikke lave den, så dette er ikke et tilbud. Vi har bare lovet at få startet en sag op på denne skade."

Af taksators korrespondance med klagerens repareratør fremgår bl.a.:

"From: [selskabets taksator]

Sent: 27. juni 2023 16:22

To: [medarbejder i selskabet]

...

Repa har været ude og kigge på vognen som vi ønskede ham skulle gøre for os, kan du ikke vende svaret med baglandet og vende tilbage til mig hurtigt muligt med svar, for jeg snakkede med FT forleden, han er pænt oppe og køre fordi han mener det ikke går hurtigt nok fra vores side af. De bor i vognen nu og kæmper med at bekæmpe myrer dagligt.

...

Fra: [Klagerens repareratør]

Sendt: 27. juni 2023 15:51

Til: [Selskabets taksator]

...

Så har jeg fået set på vognen igen. Jeg er desværre ikke blevet meget klogere end efter første gang jeg var dernede.

Der render myrer op ad støttebenet i venstre forhjørne, og ind i konstruktionen på vognen.

Det er ikke så mange der render der nu, da fst har sprøjtet for dem. Men jeg fik da et par billeder med myrer der løber op ad benet. (dog er de svære at se)

Jeg kan ikke rigtig sige om myrer eller fugt kom først.

Lidt lige som hvem der kom først af hønen eller ægget?! ...

Dog er det sikkert at vognen er i nedbrudt stand i fronten. Og om det strækker sig ned ad siderne eller i gulvet vides ikke uden at man skal skille vognen ad.

# Ankenævnet for Forsikring

8.

100242

Fst siger at myrer er i stand til at spise fuger mm, og derved skabe utætheder. Måske en skade-dyrsmand kan be-/afkræfte dette?

Jeg ved fra tidligere at de spiser/ødelægger bla. flamingo. Det har jeg set.

Jeg vil håbe du kan bruge dette til noget? ..."

Af mail af 11/9 2023 fra selskabets overtaksator til kvalitetsafdelingen fremgår bl.a.:

"Jeg kan slet ikke se der er sket en skade. Hvad er skadeårsagen? At der er myrer i vognen? Der er myrer alle steder.

Jeg har talt med [bygningsskulent] fra ... TRYG forsikring. Hun er helt enig med dette ikke er en skadebegivenhed.

Se her.

Hvordan man får myrer ud af din bil » Find Svaret Her! (delebilen.dk)

Denne side står der i store træk dette:

Holde forholdene så myrerne ikke er interesseret i at komme ind i vognen. Dvs. ingen skimmel-svamp, madrester og tør.

Denne vogn har Ft. ikke gjort dette. Har han begrænset skaden? Hvor ofte er vognen benyttet? Hvornår har den sidst været til service? For at få lavet en gastest /og målt for fugtighed?

Bundpladen er fugtig (hvilket ikke er sket over natten)."

Af korrespondance mellem selskabets overtaksator og klagerens reparatør fremgår bl.a.:

"From: [klagerens reparatør]

Sent: 15. september 2023 11:20

To: [Selskabet]

Subject: Sv: Myrer i campingvogn

...

Jeg har kun haft kontakt med kunden med ... telefonisk, så der er desværre ingen skrivelser om den.

Han kontaktede os pga. myrerne, og vi konstaterede at der både var myrer og råd. Hvad der kom først og evt. forårsagede det andet ved Jeg ikke. Men vognen var godt angrebet af begge skader.

...

Fra: [Selskabet]

Sendt: 15. september 2023 12:41

Til: [Klagerens reparatør]

...

Okay? Kunden snakker om der er et hul i den.

...

From: [Klagerens reparatør]

Sent: 15. september 2023 17:08

# Ankenævnet for Forsikring

9.

100242

To: [Selskabet]

Subject: Sv: Myrer i Campingvogn

...

Det er vist rigtigt at der er små tæring i fronten af vognen, huller der kommer indefra.

De opstår gerne hvis der er fugt på indersiden, så trækker det igennem pladen og ud.

De huller så små at det ikke, er der igennem myrerne kommer ind. De kommer ind i bunden af vognen ved støttebenet.

...

[Klagerens reparatør]

**Sv: Myrer i Campingvogn**

[Klagerens reparatør]

To [Selskabet]

...

Det ved jeg ikke meget om. Der er små tæring i frontpladen, men de skyldes ikke myrer, men derimod alm fugt.

Spørgsmålet er jo om det er myrerne der er skyld i fugten eller omvendt.

Der er ikke noget slået huller eller buler i vognen. Kun tæring.

...

[Klagerens reparatør]

To [selskabet] ti 19-09-2023 10:30

Hej igen.

Listen ser ud til at lakken er ved at løsne sig/falde af. Det ser vi ofte. Jeg må dog indrømme at jeg ikke husker hvordan standen var på den ud over det vi kan se.

...

Fra: [Selskabet]

Sendt: 19. september 2023 10:08

Til: [Klagerens reparatør]

...

Du svarede ikke på om hvordan den liste er?"

Af overtaksators redegørelse af 20/9 2023 inklusive fotografi fremgår bl.a.:

"Vores kunde anmelder: Campingvognen har fået et hul og der er kommet myrer i den.

1. Vores taksator ... og [klagerens reparatør] fra... har begge besigtiget vognen. De har ikke kunne finde nogle ydre skader på vognen.
2. Vores kunde har ikke kunne fremvise det hul der bliver anmeldt. Dvs. Det er ikke synliggjort af vores kunde at der er sket en skade.
3. [Klagerens reparatør] ejer af ... har fundet små tæring (se bilag betingelser-tæring).
4. [Taksator] og [klagerens reparatør] har dog let kunne finde/se myrer i vognen.
5. Se bilag udtalelse Bygning og foto af bund af campingvogn fra Bygningskonsulent ....

Insekter kan komme ind alle steder. Der behøver ikke at være et nyopstået hul, for at de kommer ind. I konstruktionen af en campingvogn er udluftningskanaler, lednings rørforbindelser og drænhuler som de kan komme ind ad.

Dette er et drænhul.

[Fotografi]

1. Under besigtigelse opdager vi at bundpladen er misvedligeholdt.
2. Bundpladen mangler maling."

Af udateret redegørelse fra selskabets bygningskonsulent fremgår bl.a.:

"Jeg sender som aftalt et par ord om tilstanden af bundpladen i campingvognen.

Jeg har foretaget vurderingen ud fra de billeder jeg har fået tilsendt og som jeg for god ordens skyld vedhæfter mailen.

Bundpladen bærer generelt præg af, at den trænger til almindelig vedligeholdelse. Områder af bundpladen fremstår næsten ubehandlet, eller med kun meget sparsom overfladebehandling/træbeskyttelse.

Andre steder er pladen nedbrudt og har tydelige små og større revner. Nedbrydningen kommer som følge af vedvarende opfugtning over lang tid.

De små revner opstår typisk som følgende af manglede vedligeholdelse og gentagende udtørring og opfugtning.

Det er ligeledes tydeligt, at tætningen i siderne af bundpladen er mangelfuld og dele af den gamle tætning er knækket af, så der er opstået større langsgående revner mellem bundplade og siden af campingvognen.

Det er revner der giver risiko for såvel indtrængning af fugt i undervogne, som adgangsvej for bla. myrer.

Overfladen af bundpladen trænger som sagt til vedligeholdelse, men hvis det endeligt skat fastslås hvorvidt nedbrydninger skyldes opfugtning indefra, eller fugtpåvirkning udefra, kan det gøres ved at udskære et lille stykke af bundpladen. Det kan evt. gøres med et kopbor (et bor der udskærer et lille rundt stykke af pladen).

Hvis nedbrydningen/misfarvninger er størst på den side af pladen der vender op mod campingvognen, kommer fugten indefra, mens den kommer udefra hvis nedbrydningen er størst på ydersiden af pladen.

Vedrørende myrer kan jeg helt generelt nævne følgende.

Myrer kan komme ind alle vegne via revner og sprækker. De søger efter føde både inden - og udenfor for føde.

Kommer de ind, hvad enten den er et hus, eller en campingvogn, er det meget vigtigt at der hurtigt sættes ind med en bekæmpelse.

Hvis først de er begyndt at optræde i stort antal, er der risiko for at de ødelægger materiale og etablerer myrer bo.

Det kræver med andre ord, at man som ejer skal forsøge at begrænse skaden ved at bekæmpe myrerne før det bliver så omfattende som her."

Af forsikringsbetingelser nr. 13B6 fremgår bl.a.:

## "4. Kaskoforsikring

...

### Forsikringen dækker

Forsikringen dækker enhver skade på den forsikrede campingvogn, samt ved tyveri og røveri, bortset fra de nævnte undtagelser.

...

### Forsikringen dækker ikke

...

- forringelse af campingvognen som følge af brugsslitage.
  - skade, der er en følge af vejrligets påvirkning, fx tæring, rust og frostsprængning.
- ...
- skade som følge af manglende eller utilstrækkelig vedligeholdelse efter fabrikantens forskrifter.

...

Eksempler på **brugsslitage**, der ikke er dækket:

...

- Almindelig slitage eller manglende vedligeholdelse.

...

## 7. Beregning af erstatning

### Anmeldelse af skade

Du skal straks anmelde enhver skade til os og give os alle de oplysninger om forhold, der kan have betydning for bedømmelsen af skaden. Ved anmeldelse af en skade kan vi forlange dokumentation

for det rejste krav, fx original købekontrakt, købsnota, finansierings-/leasingaftale eller regning. Kan du ikke sandsynliggøre eller dokumentere dit krav, risikerer du, at vi afviser kravet eller fastsætter erstatningen efter et skøn.

Tyveri, hærværk, røveri eller ran skal straks anmeldes til politiet i det land, hvor skaden er sket. Du skal sikre dig skriftlig bekræftelse for anmeldelsen, og journalnummer skal oplyses.

Du må ikke reparere eller fjerne ødelagte ting, før du har aftalt det med os."

Fotografier af campingvognen er forevist for nævnet.

### Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 1/6 2023, at der var fugtskade på fronten af campingvognen, som er fra 2006. Han anmeldte desuden telefonisk, at der var hul i campingvognen. Selskabet talte med klageren den 22/6 2023, hvor han oplyste, at der også var tale om en myreskade. Klageren ønsker, at campingvognen/skaden bliver udbedret eller at få erstatning for vognen. Han har anført, at campingvognen er klodset op, og at myrerne er kravlet op ad støttebenene og har angrebet forenden og højre side af vognen samt har ødelagt isolering. Han har anført, at reparatø-

ren ikke kan sige, om det var myrer eller fugt, der kom først. Klageren mener, at myrerne er kommet først og har ødelagt fugerne, og at vognen derfor er blevet utæt.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at klageren ikke har bevist, at der er indtrådt en dækningsberettigende skade. Selskabet har anført, at både fugt- og myreskade med overvejende sandsynlighed skyldes manglende almindelig vedligeholdelse, hvilket er undtaget fra forsikringsdækning. Hverken taksator eller klagerens reparatør har kunnet konstatere skade på campingvognen, der kan være årsag til den konstaterede fugtskade eller til myreskade. Selskabet har anført, at der er tale om en fastliggercampingvogn, som på skadestidspunktet var 17 år gammel, som er udsat for vind og vejr og ikke er indregistreret.

Det fremgår af mail af 27/6 2023 fra klagerens reparatør, at "Der render myrer op ad støttebenet i venstre forhjørne, og ind i konstruktionen på vognen ... Jeg kan ikke rigtig sige om myrer eller fugt kom først ... Dog er det sikkert at vognen er i nedbrudt stand i fronten".

Det fremgår af mails af 15/9 2023 fra klagerens reparatør, at "... vi konstaterede at der både var myrer og råd ... Men vognen var godt angrebet af begge skader" og "Det er vist rigtigt at der er små tæring i fronten af vognen, huller der kommer indefra. De opstår gerne hvis der er fugt på indersiden, så trækker det igennem pladen og ud. De huller så små at det ikke, er der igennem myrerne kommer ind", samt "Der er ikke noget slået huller eller buler i vognen. Kun tæring".

Det fremgår af overtaksators redegørelse af 20/9 2023, at "Vores taksator ... og [klagerens reparatør] fra... har begge besigtiget vognen. De har ikke kunne finde nogle ydre skader på vognen. 2. Vores kunde har ikke kunne fremvise det hul der bliver anmeldt ... Insekter kan komme ind alle steder. Der behøver ikke at være et nyopstået hul, for at de kommer ind. I konstruktionen af en campingvogn er udluftningskanaler, lednings rørforbindelser og drænhuler som de

kan komme ind ad ... 1. Under besigtigelse opdager vi at bundpladen er misvedligeholdt. 2. Bundpladen mangler maling".

Det fremgår af udateret redegørelse fra selskabets bygningskonsulent, at "Bundpladen bærer generelt præg af, at den trænger til almindelig vedligeholdelse. Områder af bundpladen fremstår næsten ubehandlet, eller med kun meget sparsom overfladebehandling/træbeskyttelse.

Andre steder er pladen nedbrudt og har tydelige små og større revner. Nedbrydningen kommer som følge af vedvarende opfugtning over lang tid. De små revner opstår typisk som følge af manglende vedligeholdelse og gentagende udtørring og opfugtning. Det er ligeledes tydeligt, at tætningen i siderne af bundpladen er mangelfuld og dele af den gamle tætning er knækket af, så der er opstået større langsgående revner mellem bundplade og siden af campingvognen. Det er revner der giver risiko for såvel indtrængning af fugt i undervogne, som adgangsvej for bl.a. myrer ... Myrer kan komme ind alle vegne via revner og sprækker ... Kommer de ind, hvad enten den er et hus, eller en campingvogn, er det meget vigtigt at der hurtigt sættes ind med en bekæmpelse. Hvis først de er begyndt at optræde i stort antal, er der risiko for at de ødelægger materiale og etablerer myrer bo. Det kræver med andre ord, at man som ejer skal forsøge at begrænse skaden ved at bekæmpe myrerne før det bliver så omfattende som her".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 4, at forsikringen dækker skade på campingvognen. Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes forringelse af campingvognen som følge af brugsslitage, skade der skyldes vejrligets påvirkning, fx tæring, rust og frostsprængning, og skade som følge af manglende eller utilstrækkelig vedligeholdelse efter fabrikantens forskrifter. Eksempler på brugsslitage, der ikke er dækket, er blandt andet almindelig slitage eller manglende vedligeholdelse.

Efter en gennemgang af sagen – herunder fotografier – finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

# Ankenævnet for Forsikring

14.

100242

Nævnet har blandt andet lagt vægt på redegørelserne fra bygningskonsulenten og fra taksator af 20/9 2023, hvor det fremgår, at bundpladen bar præg af manglende almindelig vedligeholdelse. Bygningskonsulenten har anført, at nedbrydning af bundpladen var sket som følge af vedvarende opfugtning over lang tid, at tætningen i siderne af bundpladen var mangelfuld, så der var opstået større langsgående revner, og at revnerne gav risiko for indtrængning af fugt og var adgangsvej for myrer.

Nævnet har også lagt vægt på, at det ved besigtigelserne ikke kunne konstateres, at der var blevet slået huller eller buler i campingvognen, men at der blev fundet huller som følge af tæring.

Nævnet bemærker at skade som skyldes vejrligets forhold, fx tæring, og skade som skyldes manglende eller utilstrækkelig vedligeholdelse er undtaget fra dækning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 4.

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.



Peter Thønnings