586/00

Den 31. januar 2000 blev i sag nr. 50.806:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark
Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt rådskade i en udestue.

Forsikringen omfatter dækning for rådskade, der er opstået og anmeldt i forsikringstiden. Selskabet har imidlertid afvist at yde erstatning for en anmeldt rådskade under henvisning til, at skaden/angrebet er opstået inden forsikringens ikrafttrædelse den 1/9 1998.

Klageren anmeldte skaden i juni 1999, og der er udtaget prøver af det angrebne træværk. Af Dansk Bygningsanalyses erklæring af 7/6 1999 til selskabet fremgår, at der er tale om almindelig råd, der i forsikringsmæssig henseende karakteriseres som råd.

Taksatoren, der har besigtiget skaden, har anført, at nedbrydningen af vinduespartiet er så fremskredet, at skaden må betegnes som opstået før forsikringens ikrafttrædelse. Selskabet herefter afvist at yde erstatning med den ovenfor anførte begrundelse. Selskabet har endvidere med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 6 D, indført følgende forbehold på policen: ”På grund af nedbrudt træ omfatter svampe- og insektforsikringen ikke udestuen”.

Klageren gør gældende, at selskabet skal udbetale erstatning, da forsikringen er tegnet med dækning for rådskader og har oplyst, at rådskaden ikke var synlig. Han er utilfreds med, at selskabet har taget forbehold på policen vil have dækket rådskaden. Han kræver endvidere "en kompensation for spildt arbejde med at tage udestuen ned og op igen ca. 80 timer".

Ifølge det oplyste er forsikringen tegnet i oktober 1997, og ejendommen er besigtiget af selskabet inden tegningen.

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**6 Hvornår og hvordan kan forsikringen opsiges eller ændres** … **D** Fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse og indtil 1 måned, efter at Topdanmark har færdigbehandlet skaden, kan både forsikringstageren og Topdanmark opsige eller ændre* forsikringen med 14 dages varsel. … **Forsikringen dækker direkte* skade opstået i forsikringstiden som følge af:** … **3. Svampe- og insektforsikring** Direkte skader ved aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe eller insekter konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Rådsvampe dækkes kun, hvis skaden er opstået og anmeldt i forsikringstiden. … ***Ændre forsikringen*** Ved at 'ændre' forsikringen forstås fx udeladelse af visse dækninger eller indførelse af højere selvrisikobeløb."

Nævnet udtaler:
Af de ovenfor citerede forsikringsbetingelser fremgår, at forsikringen bl.a. dækker skader ved træødelæggende svampe konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Rådsvampe dækkes kun, hvis skaden er opstået og anmeldt i forsikringstiden.

Indledningsvis bemærkes, at det kan være vanskeligt at afgøre, hvornår en rådskade er opstået.

Det må lægges til grund, at selskabet har ladet ejendommen besigtige inden forsikringens tegning bl.a. for at afgøre, om og i bekræftende fald på hvilke vilkår svampeforsik-

ringen med dækning for rådskader vil kunne antages. Den omhandlede rådskade blev ikke konstateret ved denne lejlighed.

Når henses hertil finder nævnet, at klageren har krav på erstatning for den omhandlede rådskade i henhold til den tegnede svampeforsikring. Nævnet bemærker, at forsikringen havde været i kraft i ca. 9 måneder på anmeldelsestidspunktet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at den omhandlede rådskade er omfattet af forsikringsdækningen for rådskader, og skal betale klageren den erstatning, som han herefter har krav på, med renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Jørgen Nørgaard