591/00

Den 3. april 2000 blev i sag nr. 51.396:

xxx xxxxxxxxx
xxxxxx xxx
xxxx xxxxx

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 skade på husets træværk.

I klagen til nævnet har klageren redegjort for sagen således: "I starten af juni måned 1999, konstaterer jeg at træværket i udstuen begyndte at se dårligt ud. Jeg kontakter straks mit forsikringsselskab. De sender en taksator som afviser skaden. Da den efter hans opfattelse er sket før forsikringen er trådt i kraft. ... Jeg finder det meget besynderligt, at taksator kommer til denne slutning, da der blev udarbejdet en undersøgelsesrapport 9 mdr. tidligere af selvsamme forsikringsselskab. I denne rapport står der, at der ikke forefindes nedbrudt træ i boligen. ... Taksator fremhæver i sin rapport, at nedbrydningen af træværket er en langsom og fortløbende proces. Hvis dette er rigtigt finder jeg det endnu mere besynderligt, at forsikringsselskabet ikke finder tegn på skade 9 mdr. tidligere. Jeg er i øvrigt også utilfreds med, at Topdanmark efter taksatorens besøg, frasiger sig forsikringsforpligtelsen for udestuen uden at nedsætte betalingen på policen."

Selskabet har i skrivelse af 27/10 1999 anført: "I henhold til de gældende vilkår for boligforsikring hus dækker forsikringen direkte skader ved aktiv angreb af træ- og murødelæggende svampe eller insekter konstateret og anmeldt i forsikringstiden. rådsvampe

dækkes kun, hvis skaden er opstået og anmeldt i forsikringstiden. Da rådangrebet er en langsom og fortløbende proces, var det vor taksators opfattelse, at skaden var opstået før forsikringens ikrafttræden den 1.5.1999. ... Som det fremgår af vilkårenes punkt 6 C, kan Topdanmark fra den dag, vi har modtaget en skadeanmeldelse og indtil 1 måned efter, at sagen er færdigbehandlet, opsige eller ændre forsikringen med 14 dages varsel. Hvad der forstås ved ændring, fremgår af ordforklaringen, og dette er bl.a., at man kan undlade visse dækninger eller anføre en evt. højere selvrisiko. Ud fra dette er der således hjemmel til i henhold til de gældende vilkår at indsætte et forbehold på policen, og vi må derfor fastholde det tagne forbehold. I klagen til Ankenævnet skriver forsikringstageren, at der ved antagelsen af forsikringen blev udarbejdet et undersøgelsesskema. Dette er korrekt, men bliver ikke udarbejdet af en taksator, men udelukkende på baggrund af kundens oplysninger omkring nogle bestemte bygningsdele. Dette medfører imidlertid ikke, at der senere kan være nogle ting ved ejendommen, som ikke fremgår af dette undersøgelsesskema."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Dækningsskema ... Forsikringen dækker direkte skade opstået i forsikringstiden som følge af: ... 3. Svampe- og insektforsikring** Direkte skader ved aktive angreb af træ- og murødelæggende svampe eller insekter konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Rådsvampe dækkes kun, hvis skaden er opstået og anmeldt i forsikringstiden. ... **Fælles vilkår ... 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. ... **Ordforklaring. ... Ændre forsikringen** Ved at 'ændre' forsikringen forstås fx udeladelse af visse dækninger eller indførelse af højere selvrisikobeløb."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at den anmeldte skade skyldes rådsvampe. Nævnet finder det endvidere på det foreliggende grundlag tilstrækkelig sandsynliggjort, at rådskaden er opstået inden forsikringens ikrafttræden. Nævnet bemærker i den forbindelse, at rådan-

greb af Dansk Teknologisk Institut karakteriseres som en langsomt fortløbende ødelæggelse af træværk.

Allerede fordi nævnet endvidere må lægge til grund, at det omhandlede undersøgelsesskema er udarbejdet alene på baggrund af klagerens oplysninger, finder nævnet, at selskabet ikke alene på grund af undersøgelsesskemaet har påtaget sig en i forhold til forsikringsbetingelserne videregående erstatningspligt.

Ifølge forsikringsbetingelserne kan selskabet indtil en måned efter, at en skadesag er færdigbehandlet, ændre forsikringen med 14 dages varsel – herunder indskrænke forsikringens dækningsomfang. Det er ifølge forsikringsbetingelserne ingen forudsætning for indskrænkning af forsikringens dækningsomfang, at præmien nedsættes, og nævnet finder heller ikke i øvrigt grundlag for at kritisere, at selskabet har taget forbehold om dækning som sket.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen