594/00

Den 15. maj 2000 blev i sag nr. 51.673:

xxxxxx xx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har husejerforsikring i Tryg-Baltica Forsikring, klager ved deres advokat over selskabets behandling af en anmeldt svampeskade.

Det fremgår af sagens akter, at klagernes advokat den 17/11 1998 anmeldte, at klagerne i forbindelse med installation af et nyt køkken i den forsikrede ejendom konstaterede en svampeskade i etageadskillelsen mod ejendommens krybekælder. Vedlagt anmeldelsen var en kopi af en rapport fra Goritas Bygningsundersøgelser, hvoraf bl.a. fremgår: "**Skade 01 Skadested** Skaden er konstateret i bjælkerne under køkkenet. … **Skadeart** Nedbrydningen er forårsaget af Gul Tømmersvamp, Råd og Alm. Borebiller. Skaden karakteriseres som en rådskade i henhold til Definition af svamp og råd af 1. december 1990. … **Skade 02 Skadested** Skaden er konstateret i bjælkerne under alrum mod stuen. … **Skadeart** Nedbrydningen er forårsaget af Gul Tømmersvamp, Råd og Alm. Borebiller. Skaden karakteriseres som en rådskade i henhold til Definition af svamp og råd af 1. december 1990. … **ARTSBESKRIVELSER** **Gul Tømmersvamp** … Træ, der gennem længere tid indeholder 15-18% fugt, og hvor der er angreb af Gul Tømmersvamp, vil blive nedbrudt langsomt, og der vil gå meget lang tid, inden der opstår styrkesvækkelse. En sådan nedbrydning karakteriseres som råd. **Råd** Råd er en betegnelse for en langsom nedbrydning af træ, der hyppigt er opfugtet. Skaden kan forårsages af en lang række forskellige svampearter, der under de givne forhold bevirker en langsom ødelæggelse. … **AFSLUTTENDE BEMÆRKNINGER** … Med baggrund i ovenstående, samt nærværende undersøgelse antages det at nedbrydningerne er fore-

gået over en længere årrække. Det skal dog nævnes, at det ikke er muligt at tidsfastsætte nedbrydningerne. Dog antages det, at en periode på minimum 5-15 år er muligt."

Selskabet har endvidere i skrivelse af 17/12 1999 redegjort for sagen således: "Den 25. januar 1999 foretager vores taksator besigtigelse og konstaterer, at 2 bjælker i køkken og 2 bjælker i alrum er så angrebne af alm. borebiller, at der er tale om, at træværkets bæreevne er svækket, hvorfor denne skade er omfattet af dækningen, jf. betingelsernes afsnit 5.1 om Insektangreb. Vores taksator konstaterer rådangreb i tilsvarende antal bjælker. Der er således tale om *såvel ikke omfattet* rådskade, *som omfattet* skade efter alm. borebiller. Af den grund har vi tilbudt 50% erstatning af de samlede reparationsudgifter. Der bliver indhentet to tilbud på den samlede reparation. Af tilbud 2 af 16. april 1999 fremgår, at reparationen kan udføres for 32.215,00 kr. eksklusive moms. Herefter opgøres skaden som følger, jf. taksators rapport af 24. marts 1999:

50% tilbud fra K.R.	20.144,38 kr.
100% betaling af Goritas undersøgelsen	8.794,68 kr.
Eget arbejde, herunder rengøring m.m.	6.000,00 kr.
I alt inklusive moms	34.939,06 kr.

Beløbet er den 5. maj 1999 anvist til advokat J.S. Kunden kræver skaden erstattet med 100%. Advokatens argumentation herfor er, at forsikringen ikke undtager rådskader generelt, men kun sådan rådskade, som er forårsaget af rådborebiller. Advokaten har fået bekræftet af Goritas, at ingen del af de opståede skader er forårsaget af rådborebiller. Vi er ikke enig med advokaten i udlægningen af forsikringsbetingelserne. Afsnit 5, Insekt- og svampeskadeforsikring, består af to dækninger: 1 'Insektangreb' og 2 'Svampeangreb'. Rådborebiller forårsager ikke råd. Rådborebillen har sit navn, fordi den kun angriber træ, der i forvejen er mørnet af råd. Skaden er sket, når rådborebillen optræder, og det er grunden til, at angreb af dette insekt ikke dækkes under insektforsikringen. Som det fremgår af beskrivelsen i Goritas rapport, side 5, er råd en betegnelse for en langsom nedbrydning af træ, der hyppigt er opfugtet. Skaden kan forårsages af en lang række forskellige svampearter, der under de givne forhold bevirker en langsom ødelæggelse. Af forsikringsbetingelsernes afsnit 5.2 Svampeangreb fremgår det, at det er en forudsætning for at få erstatning, at den angrebne bygningsdel skal vise tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder. Det nævnes, at skader, der har udviklet sig over et længere tidsrum, kommer ind under almindeligt forfald

og kan derfor ikke dækkes af forsikringen. Under hensyn til, at der er konstateret gul tømmersvamp og råd, der medfører en langsom nedbrydelse af træværket, og med henvisning til Goritas rapporten side 6, hvor det antages, at nedbrydningerne er foregået over en længere årrække – muligt over en periode på minimum 5-15 år, fastholder vi, at den af Goritas karakteriserede rådskade ikke er dækket af forsikringen. Dækningen omfatter alene det konstaterede angreb af alm. borebiller, som har svækket træværkets bæreevne."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Afsnit 5 Forsikringen dækker: 1 Insektangreb**… **2 Svampeangreb … Forsikringen dækker ikke:** - skade, hvor træværkets bæreevne ikke er svækket - skade forårsaget af rådborebiller. **Forudsætningerne for at få erstatning er:** - at den angrebne bygningsdel skal vise tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder."

Nævnet udtaler:
Ifølge rapporten fra Goritas Bygningsundersøgelser karakteriseres de omhandlede skader som angreb af råd. Ifølge definitionen af råd fra Dansk Teknologisk Institut betegnes råd som en langsomt fortløbende ødelæggelse af træet. Da det ifølge forsikringsbetingelserne er en forudsætning for at opnå dækning, at nedbrydningen er sket væsentligt hurtigere end under normale omstændigheder, kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde forsikringsdækning for rådskaderne.

Da nævnet lægger til grund, at udbedring af skaderne forårsaget af almindelige borebiller, kan foretages for den af selskabet udbetalte erstatning,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson