606/00

Den 6. november 2000 blev i sag nr. 53.424:

xxxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx xxxx xxxxxxxx
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 svampeskade.

Af klagen af 22/6 2000 til nævnet fremgår: "Som det fremgår af medsendte analyse er nedbrydningen af træfyldninger i udestueelementerne forårsaget af svamp. Ifølge policen og vilkår for hus (5688-1 side 19) er der forsikret for træødelæggende svampe. Der er ikke nævnt svampearter eller nedbrydningstid."

Selskabet har i skrivelse af 24/7 2000 til nævnet anført: "Forsikringstageren anmelder pr. telefon, at der formentlig er et svampeangreb under vinduet i udestuen. Derfor anmodede vi forsikringstageren om at udtage nogle prøver af det angrebne træ og indsende disse til Dansk Bygningsanalyse med henblik på at få fastslået, om det konstaterede angreb var et svampeangreb eller rådangreb. Resultatet af analysen viste, at der var tale om nedbrydning forårsaget af Barksvampe og Overfladerådsvampe. Derudover var der tale om angreb af Slimsvampe, der i forsikringsmæssig henseende måtte karakteriseres som værende rådangreb. I henhold til de gældende vilkår for svampe- og insektskadeforsikringen dækker denne direkte skader ved angreb af træødelæggende svampe og insekter. Derimod dækker forsikringen ikke skade forårsaget af råd eller rådborebiller. Da der var tale om rådangreb, meddelte vi forsikringstageren, at den an-

meldte skade ikke kunne henføre til forsikringens dækningsområde. Råd- og svampeskader bliver forårsaget af forskellige svampearter, hvor fugtpåvirkninger over længere eller kortere periode vil være medbestemmende for, om angrebet kan karakteriseres som værende svamp, eller der er tale om rådangreb. Umiddelbart vil det ikke være muligt i vilkårene at præcisere, herunder nævne, hvilke svampearter der vil være dækket over forsikringen. Dette skyldes, at der findes en lang række svampearter, men at det ikke altid er afgørende for, om der er dækning eller ej, hvilken art der er tale om. Derimod vil de forhold, hvorunder svampen udvikler sig, være afgørende for, om det udarter sig til råd eller svamp. Derfor vil en sådan afgørelse alene være baseret på den undersøgelse, der foretages af et af de anerkendte analysefirmaer, som tager stilling til hvilken svampetype, der er tale om, herunder om der er tale om svampe- eller rådangreb. På baggrund af det foranstående må vi derfor fastholde vor tidligere trufne afgørelse, efter hvilken der ikke kan betales erstatning over den tegnede svampe- og insektskadeforsikring."

Af rapporten fra Dansk Bygningsanalyse A/S fremgår bl.a.: "**Skadetype:** Ved mikroskopi af de fremsendte prøver udtaget fra træfyldning i udestueelement (alder ca. 12 år) kan vi konstatere følgende: Prøve 1 og 2 - der er i begge tilfælde tale om nedbrydning forårsaget af Barksvampe (*Corticiaceae* samt Overfalderådsvampe. Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd. Prøve 3 - der er tale om angreb af Slimsvampe (*Myxomycetes*). Råd- eller svamepforsikring dækker ikke angreb af Slimsvampe. … **Forklaring:** Barksvampe optræder typisk på træ, der over en længere periode udsættes for skiftende op- og nedfugtninger. Ved nedbrydningen får træet en trevlet struktur (hvidmuld). Nedbrydninger forårsaget af disse svampe foregår oftest så langsomt, at de i forsikringsmæssig henseende må vurderes som rådskader. Overfladeråd forårsages af specielle mikrosvampe, når træ over en længere årrække skiftevis op- og nedfugtes. Træet mister sin vægt og får en karakteristisk grålig farve. Skader forårsaget af disse mikrosvampe karakteriseres som rådskader. Slimsvampe forekommer på træ, der over en periode op- og nedfugtes. De optræder både indvendigt og udvendigt på konstruktioner som ovenstående og kan vokse frem inden for få dage eller timer - ofte i en ganske anselig størrelse. Selv om Slimsvampene ikke i sig selv er trænedbrydende, er de et tegn på, at fugtforholdene er utilfredsstillende. Ved længerevarende fugtpåvirkning vil der være risiko for angreb af trænedbrydende svampe."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser: "**Svampe- og insektforsikring … 22 Hvilke skader er dækket A** Dækket er direkte skader ved angreb af træ- eller murødelæggende svampe og insekter … **C Forsikringen dækker ikke** 1. skade forårsaget af råd eller rådborebiller."

Nævnet udtaler:
Ifølge rapporten fra Dansk Bygningsanalyse – som nævnet ikke har grundlag for at anfægte rigtigheden af – skyldes den anmeldte skade råd samt slimsvampe, som ikke i sig selv er trænedbrydende.

På det foreliggende grundlag kan nævnet derfor ikke pålægge selskabet at yde klageren forsikringsdækning.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson