615/01

Den 19. marts 2001 blev i sag nr. 53.865:

xxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxx x

mod

Aros Forsikring
Stenkildevej 31
8260 Viby J

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har fritidshusforsikring i Aros Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldte svampeskade i et Velux-vindue samt et myreangreb på ejendommen.

Selskabet gør gældende, at der er tale om rådskade og angreb af ikke-træødelæggende insekter, og anfører, at ingen af disse skader er omfattet af den tegnede forsikring.

Taksatoren har foretaget besigtigelse og udtaget prøver af det angrebne træværk med henblik på nærmere undersøgelse.

Af rapporten fra Dansk Bygningsanalyse A/S, dateret 31/5 2000 fremgår:
"**Skadetype:** Ved mikroskopi af de fremsendte prøver undtaget fra sommerhus (alder ca. 24 år) kan vi konstatere følgende:
Prøve 1 - udtaget fra liste ved vindue: Der er tale om nedbrydning forårsaget af Gul Tømmersvamp (*Coniophora puteana)*. Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.
Prøve 2 - udtaget på bordplade: Der er sandsynligvis tale om myrers overskydende redemateriale.

Prøve 3 - der er tale om Røde Skovmyrer.

Råd/svamp: *Råd* er en betegnelse for en langsomt forløbende ødelæggelse, der kan karakteriseres ved, at træet mørnes og gradvist gennemsættes af tætliggende sprækkerevner eller trevler. *Svamp* er en betegnelse for en relativ hurtigt forløbende nedbrydning, der viser sig ved, at træet på karakteristisk måde misfarves, mørnes, trevler eller skrumper og revner på tværs af træets fiberretning. *Svamp* forårsages af trænedbrydende svampe under fugtige forhold. Både *råd- og svampe*skader forårsages af svampe. Mange svampearter er kun svage trænedbrydere, hvorfor nedbrydningen foregår langsomt (10-20 år) og karakteriseres som *råd.* I modsætning hertil kan andre svampearter nedbryde træet på få år, hvorfor nedbrydningen får karakter af *svamp.* **Forklaring:** Gul Tømmersvamp repræsenterer den hyppigst forekommende svamp i bygninger. Under optimale betingelser - d.v.s. 22-24°C og 30-50% træfugt - er svampen en hurtigt voksende svamp, og angrebet vil blive karakteriseret som svamp i forsikringsmæssig henseende. Gul Tømmersvamp kan stadig vokse ved en træfugtighed på 15-18%, men nedbrydningen vil foregå så langsomt, at nedbrydningen karakteriseres som råd. Angreb af *myrer* forekommer hyppigt på rådskadet træ. Myrerne er kun i stand til at gnave i træ, der i forvejen er mørnet som følge af rådangreb."

Herefter afviste selskabet at yde erstatning med den ovenfor anførte begrundelse.

Klageren gør gældende, at svampeskaden ved vinduet er opstået på ca. 2-3 måneder, og finder med henvisning hertil, at selskabet skal dække skaden.

Selskabet har i skrivelse af 12/9 2000 til nævnet anført: "Herefter er skaderne afvist overfor or forsikringstager, idet der er tale om skade som følge af råd, hvilket ikke er dækket af fritidshusforsikringen, jvf. forsikringsbetingelser nr. 46-01, afsnit 2, punkt 22.5. Med hensyn til den anmeldte insektskade, som efter ovennævnte vurdering er forårsaget af Røde Skovmyrer, som kun er i stand til at gnave i træ, der i forvejen er mørnet som følge af rådangreb, er denne ligeledes afvist overfor vor forsikringstager, idet forsikringen dækker skade forårsaget ved angreb af træødelæggende insekter, jvfr. ovennævnte forsikringsbetingelser, afsnit 2, pkt. 23.1, hvilket der ikke er tale om i den aktuelle sag, idet Røde Skovmyrer, som ovenfor anført, kun er i stand til at gnave i træ der i forvejen er ødelagt/mørnet som følge af rådangreb."

Klageren har henvist til en artikel i BT den 3/7 1999 vedrørende myrer. Af artiklen fremgår bl.a.: "**De æder dit sommerhus**. Et særligt myrerproblem rammer hvert år enkelte husejere i Nordsjælland og Nordjylland, når de store herkules-myrer æder sig ind i sommerhuse ved at udhule de bærende trædele. Det kan i ekstreme situationer medfører, at de angrebne områder af huset må brækkes op. Hos Forsikringsoplysningen oplyser konsulent Christian Skødt, at det hører til de absolutte undtagelser, at der udbetales erstatninger på grund af myreskader. 'Normalt anses myrer ikke for træødelæggende i forsikringsmæssig henseende. Men der er dog i helt specielle tilfælde givet dækning. Blandt andet når myrerne indirekte har forvoldt skade ved at forårsage råd, efter at have skubbet jord op i træværk der derved er blevet fugtigt og nedbrudt. Og orange murer kan muligvis også direkte ødelægge sundt træ,' forklarer forsikringskonsulenten."

Klageren har i skrivelse af 25/9 2000 til nævnet anført: "1) Selskabet taler om råd, men **fugtskaden** er opstået over meget kort tid, og der kan derfor ikke været tale om råd, i henhold til selskabets egen rapport. 2) De omtalte insekter (ifølge selskabet røde skovmyrer) er overalt i tagrygningen, hvor der i hele husets levetid **aldrig** har været fugt (huset er 24 år gammelt). Den fugt som **måske** er opstået kan kun komme fra indslæbt materiale af de mange tusinde myrer. Der er således tale om 2 helt uafhængige anmeldte skader, nemlig en fugtskade ved et Velux vindue og det meget omfattende angreb af myrer. Til orientering kan oplyses at der aldrig før har været problemer med insekt angreb i huset."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**22. Svampeskadeforsikring** 22.1. Forsikringen dækker udgifter til reparation af bygningsskader, som er forårsaget af trænedbrydende svampe og som konstateres og anmeldes i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør. 22.2. Hvis der til forebyggelse af svampeangreb kræves særlige foranstaltninger, er sikrede forpligtet til at træffe disse på egen bekostning. 22.3. Træ er et organisk materiale; det vil derfor naturligt blive nedbrudt i løbet af en vis tid, hvis det udsættes for fugt. Når træ anvendes til eller indgår i bygningskonstruktioner, skal det derfor beskyttes mod denne naturlige nedbrydning. Det er muligt at give træet en lang levetid, hvis konstruktionerne er hensigtsmæssige, og de fortsat vedligeholdes. Og det er en grundlæggende betingelse for, at en skade kan erstattes. Forsikringen

dækker svampeskader, som skyldes, at der utilsigtet er kommet fugt til træet. 22.4. Forudsætningerne for at få erstatning er: - at den angrebne bygningsdel skal vise tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder, ... **23. Insektskadeforsikring** 23.1. Forsikringen dækker skade på de forsikrede bygninger forårsaget ved angreb af træødelæggende insekter. 23.2. Ved angreb af træødelæggende insekter foretages udskiftning eller afstivning af træværket, hvis det er nødvendigt af hensyn til træværkets bæreevne. Ved husbukkeangreb sker der tillige en bekæmpelse af disse."

Nævnet udtaler:

Vedrørende svampeskaden.

Ifølge rapporten fra Dansk Bygningsanalyse A/S - som nævnet ikke har grundlag for at anfægte rigtigheden af - karakteriseres skaden som råd. Råd er betegnelse for en langsomt forløbende ødelæggelse af træet. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at skader, som har udviklet sig over et længere tidsrum, fx råd og skimmel, ikke dækkes af forsikringen, og nævnet kan på denne baggrund ikke kritisere selskabets afvisning at yde forsikringsdækning for skaden.

Vedrørende myreangrebet.

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er en betingelse for at opnå forsikringsdækning, at der er tale om skade forårsaget ved ”angreb af træødelæggende insekter”, og det er således ikke i sig selv nok, at der er konstateret et ”træødelæggende angreb af insekter”.

Ifølge rapporten fra Dansk Bygningsanalyse A/S er der tale om et angreb af røde skovmyrer, og nævnet må lægge til grund, at denne myreart kun er i stand til at gnave i træ, der i forvejen er mørnet som følge af rådangreb.

Nævnet finder herefter, at skaden ikke kan henføres til begrebet ”træødelæggende insekter”, og nævnet kan således heller ikke kritisere selskabets afslag for denne del af skaden.

Der er endvidere intet grundlag for at pålægge selskabet at erstatte klagerens omkostninger forbundet med bekæmpelse af myreangrebet.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand