621/01

Den 29. maj 2001 blev i sag nr. 54.421:

xxx xxxxxxxxxx
xxxxxx xxxxxx xxx xxxxxx
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 i et stråtag.

Af erklæring af 6/9 2000 fra Teknologisk Institut fremgår bl.a.: "**Resultat** Undersøgelsen viste angreb af Barksvamp i alle tre prøver. Stråenes styrkeegenskaber vurderes kraftigt nedsatte i forhold til forventet levetid som følge af angrebet. **Diskussion** Barksvamp svækket strået ved bl.a. at nedbryde styrkekomponenten cellulose. Denne nedbrydning kan foregå meget hurtigt, afhængig af fugtbelastning og stråets kvalitet. Det er på det foreliggende grundlag ikke muligt at besvare, om den observerede nedbrydning kan være afstedkommet på bare 3 år. Der er erfaring for, at stråtag med alvorlige skader efter 15-20 år i visse tilfælde er gået fra en tilsyneladende sund tilstand til kraftigt nedbrudt tilstand på få år."

I klageskemaet af 30/10 2000 hedder det bl.a.: "Opnå accept for dækning af svampeskade i stråtaget (rørtag) dersom dette er angrebet af en barksvamp, som jeg klart mener (også DTI) er træødelæggende, jvf. dækningsskema 'Direkte skader ved aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe ....."'

I skrivelse af 5/12 2000 fra selskabet til nævnet hedder det: "Forsikringstageren anmelder pr. telefon, at der formentlig er enten svamp eller råd i stråtagskonstruktionen på beboelsesbygningen. Derfor anmodede vi vor stedlige taksator om at foretage en besigtigelse af skadestedet. I den forbindelse udtog vor taksator 3 prøver fra de berørte tagflader, som blev sendt til analyse hos Teknologisk Institut med henblik på at få fastslået årsagen til skaden på stråmaterialet. Resultatet af den foretagne analyse viste, at der var tale om nedbrydning forårsaget af barksvamp, og at dette angreb var årsagen til, at strået var kraftigt nedsat i styrkeegenskaben i forhold til den forventede levetid. ... I henhold til de gældende vilkår for svampe- og insektskadeforsikringen dækker denne direkte skader ved aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe, herunder rådsvampe. Med andre ord skal der være tale om angreb af træødelæggende svampe, herunder at der alene er tale om skade på træværk. Da stråmateriale er en græsart, selv om der i disse forefindes cellulose, der betegnes som værende et træstof, kan stråmateriale ikke siges at være træværk, og vi meddelte derfor forsikringstageren, at den anmeldte skade ikke kunne henføres til forsikringens dækningsområde. Ved træværk forstås det hårde stof, der ligger inden for barken mellem bark og marv i et træs stamme, grene eller rødder, hvilket ikke er tilfældet med stråmateriale. På baggrund af det foranstående må vi derfor fastholde vor tidligere trufne afgørelse."

Klageren gør gældende, at selskabet skal yde erstatning. Klageren henviser til, at stråtaget er angrebet af barksvamp, der er trænedbrydende. I skrivelse af 17/12 2000 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.: "Jeg mener derfor klart at Topdanmark prøver at komme udenom de fakta at der intet som helst sted i Dækningsskema står nævnt at svampe skader kun er dækket når det opstår i træ- eller mur materialer. I denne konkrete sag er tag materialet angrebet af en træ ødelæggende svamp og dertil er der belæg fra Teknologisk Institut der har konstateret et angreb af barksvamp."

Af dækningsskemaet i forsikringsbetingelser nr. 6380-1 fremgår, at "B beboelsesbygninger herunder udestuer/vinterhaver med sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer" er dækket mod direkte skade som følge af: ... **3. Svampe- og insektforsikring** Direkte skader ved aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe herunder rådsvampe samt insekter konstateret og anmeldt i forsikringstiden. **Forsikringen dækker ikke:** Skader af kosmetisk art. Sternbeklædninger, vindskeder og de tilhørende dæk-

ningslister. Uafdækkede spær og remender, medmindre de er indkapslede. Træbeklædning i kældre medmindre der er anvendt trykimprægneret træ."

Der er endvidere en tegning af træværk og mursten.

Nævnet udtaler:
Det lægges til grund, at stråtaget er angrebet af barksvamp, der må karakteriseres som en træødelæggende svamp i forsikringsbetingelsernes forstand.

Ifølge de gældende forsikringsbetingelser dækkes generelt skader ved aktive angreb af en sådan svamp.

Herefter, og idet der ikke efter formuleringen af forsikringsbetingelserne er fornødent grundlag for at antage, at kun angreb på træværk skulle være forsikringsdækket,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende svampeskaden i klagerens stråtag som forsikringsdækket.

Poul Sørensen
formand