643/02

Den 17. april 2002 blev i sag nr. 56.127:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xxxxxxxxx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

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 ejendommens stråtag.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes pkt. 20, hvorefter alene udskiftning eller afstivning af træværk erstattes ved svampeskader. Da skaden alene kræver udskiftning af strå, har selskabet afvist forsikringsdækning.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har bl.a. anført, at stråtaget nu er så stærkt skæmmet af prøveudtagningerne, at følgerne efter disse kræver en udbedring af hensyn til tagets tæthed og udseende. Klageren har endvidere anført, at svampedækningen er illusorisk for så vidt angår stråtaget, hvilket selskabet skulle have meddelt straks ved anmeldelsen.

Selskabet har til det sidste af klageren anførte bemærket, at man ved anmeldelsen af skaden fik den opfattelse, at der var tale om en formodet rådskade i træværket under stråtaget.

Selskabet har i skrivelse af 2/11 2001 til nævnet anført: "I fortsættelse af vores brev af 25.9.2001 har vor taksator besigtiget taget. Det er vores taksators vurdering, at der ikke er yderligere skade end den anmeldte. Vor taksator mener, at den del strå, som er udtaget til laboratorieprøve, er så lille, at den ikke kan henføres til de skader, som ses på vedlagte fotos. I øvrigt kan vi henvise til, at Goritas tog tilsvarende fotos af den anmeldte skade, og vi ikke kan konstatere nogen yderligere ødelæggelse forårsaget af prøveudtagningen."

Dansk Bygningsanalyse har i skrivelse af 30/1 2002 til nævnet anført: "Som det fremgår af vor rapport B-3919 af 02.11.2000, har vi ikke foretaget nogen arts-identifikation af de fundne mikroorganismer, men udelukkende henført dem til overordnede grupper indenfor svampeverdenen. Vi har således ikke nogen mulighed for at 'sætte navn' på svampene og kan derfor ikke vide, hvorvidt de pågældende svampe ville kunne gøre skade på murværk eller træværk i et tagværk eller en etageadskillelse. Vi kan dog godt vurdere skaderne forvoldt af de pågældende svampearter, omend skadesbilledet er atypisk set i relation til skader forvoldt af traditionelle træ- og murødelæggende svampe. Vort svar til Deres spørgsmål vil være, at da der er tale om mikroorganismer, der har forvoldt dybereliggende nedbrydninger/ skader i en konstruktion, der forventeligt burde have en væsentlig længere levetid, må vi betragte de fundne og unavngivne svampearter som værende træødelæggende (strå indeholder cellulose i lighed med træ), men næppe murødelæggende."

Af dækningsskemaet i forsikringsbetingelser 6221-1 "Boligforsikring Hjem og Hus" fremgår det bl.a.: "**Forsikringen dækker 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 dækningslister. Uafdækkede spær og remender, medmindre de er indkapslede. Træbeklædning i kældre medmindre der er anvendt trykimprægneret træ."

I forsikringsbetingelserne hedder det endvidere: "**Skadeopgørelse på Husforsikringen ... 20 Hvordan erstattes skaderne ... E** ... 6. **Svampe- eller insektskade** Ved

svampeskade eller angreb af træødelæggende insekter betales for nødvendig udskiftning eller afstivning af det angrebne træværk. ..."

Nævnet udtaler:
Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema fremgår det, at forsikringen dækker aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe herunder rådsvampe.

Efter indholdet af erklæringen fra Dansk Bygningsanalyse er der tale om angreb af svampearter som er træødelæggende.

Herefter, og idet der efter udformningen af dækningsskemaet og forsikringsbetingelserne ikke er et tilstrækkeligt klart grundlag for at antage, at kun angreb af træværk er dækket,

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at svampeskaden i ejendommens stråtag er forsikringsdækket.

Jørgen Nørgaard