657/02

Den 22. oktober 2002 blev i sag nr. 57.828:

xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Nykredit Østifterne
Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Nykredit Østifterne Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt svampeskade.

Selskabet redegør i skrivelse af 5/3 2002 til nævnet for sagen på følgende vis:

"Vores forsikringstager, som havde tegnet Deltidslandbrugsforsikring for bygninger, herunder beboelsesbygningen, hos os, er utilfreds med, at vi har afvist at dække en svampeskade med den begrundelse, at dækningen ikke var i kraft, da skaden blev konstateret.

Sagens faktum

Vores forsikringstagers mand anmeldte telefonisk den 11. september 2001, at han havde konstateret svamp i en lukket vinterhave. Vi gjorde ved telefonsamtalen opmærksom på, at dækning var udgået pga. manglende præmiebetaling. Det kunne vores forsikringstagers mand ikke forstå, idet han mente, at hans kone have betalt præmien.

Præmien er blevet indbetalt pr. giro den 12. september 2001. Denne dato er betalingen på posthuset. Vi har modtaget indbetalingen den 14. september 2001.

Skaden blev besigtiget af vores konsulent med forbehold for dækningspligten. Der er tale om en større svampeskade i ca. 20 stk. facadeelementer.

Ved brev af 26. september 2001 afviste vi at dække svampeskaden, fordi dækning var udgået pga. manglende præmiebetaling,

Vi modtog herefter brev af 21. november 2001 fra advokat P.J.-D., og vi fastholdt vores afvisning i brev af 27. november 2001.

Vi kan oplyse, at vores forsikringstager jævnligt først har betalt præmien efter 1. eller 2. rykker, hvorfor vi ikke har fundet anledning til at se smidigt på denne sag.

Med hensyn til opkrævning af forsikringspræmien henviser vi til forsikringsbetingelsernes side 3, pkt. 1.

Forsikringen havde hovedforfald 1. august 2001.

Vi sender først girokort, så de kommer ud inden en uge før hovedforfald, således at fristen for lovligt påkrav efter forsikringsaftalelovens § 14 overholdes. Girokortet er lovligt påkrav. Af girokortet fremgik, at sidste rettidige indbetalingsdato var den 8. august 2001.

Første rykker blev sendt den 20. august 2001. Af teksten i rykkerbrevet fremgår:

'Er det skyldige beløb betalt inden for de seneste dage, beder vi Dem venligst se bort fra denne henvendelse.

I modsat fald skal vi oplyse, at retten til erstatning bortfalder, hvis restancen ikke bliver betalt inden 14 dage fra dato. Retten til erstatning genindtræder først ved beløbets indbetaling.

Hvad angår bygningsbranddækningen kan vi oplyse, at selskabet ifølge lov om forsikringsvirksomhed ikke kan bringe en bygningsbrandforsikring til ophør. Hvis den skyldige præmie for bygningsbranddækningen ikke bliver betalt, vil restancen derfor blive overgivet til udpantning, hvilket vil medføre yderligere omkostninger for Dem.

Hvis der er særlig årsag til, at beløbet ikke er betalt, beder vi Dem venligst meddele os dette med det samme. Vi beder Dem benytte girokortet ved indbetaling.'

Af betingelser og rykkerbrevet fremgår således, at dækningen ved manglende præmieindbetaling ophører 14 dage fra rykkerbrevets afsendelse. Dækning er udgået fra den 3. september 2001.

Den 10. september 2001 sendte vi rykker 2, hvor bl.a. fremgår, at retten til erstatning er ophørt og genindtræder først ved præmiens betaling. I samme brev opsiger vi forsikringsaftalen (bortset fra bygningsbrand) med 14 dages varsel, medmindre præmien betales inden for dette tidsrum.

Vores forsikringstagers mand anmeldte som omtalt svampeskade telefonisk den 11. september 2001. Præmien blev indbetalt pr. giro den 12. september 2001.

Dækning har været udgået i perioden 3. september 2001 til 12. september 2001, hvor indbetaling finder sted.

Deltidslandbrugsforsikringen dækker bl.a. beboelsesbygningen, jf. betingelsernes side 6-15, med en dækning for svamp- og insektskade, jf. side 15.

Ifølge dækningen side 15, pkt. 4.1 dækker forsikringen direkte skade konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

Svampedækningen bryder med det sædvanlige skadeårsagsprincip, idet det klart af forsikringsbetingelserne fremgår, at dækning ydes efter skadekonstateringsprincippet.

Skade skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Forsikringstiden er ifølge betingelsernes side 2 'perioden, fra forsikringen træder i kraft, til den udløber. Forsikringen dækker skade indtrådt i denne periode'. Forsikringstiden er den periode, hvor der er dækning på policen. Dækning var imidlertid udløbet pga. manglende præmiebetaling på tidspunktet for svampeskadens konstatering og anmeldelse, og i hvert fald på tidspunktet for skadens anmeldelse. Vores forsikringstager har i øvrigt på intet tidspunkt i forløbet protesteret mod vores opfattelse af, at skaden var konstateret umiddelbart før anmeldelsen.

På tidspunktet for anmeldelse var forsikringen som sådan ikke ophørt, idet forsikringsaftalen fortsat bestod, og dækningen kunne bringes i kraft igen fra præmieindbetalingstidspunktet uden fornyet risikovurdering.

Det er vores opfattelse, at bestemmelsen om 3 måneders efterdækning fra forsikringens ophør skal forstås således, at der har været en ikraftværende forsikring, dvs. dækning, frem til forsikringsaftalens ophør."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Forsikringstiden**

Forsikringstiden er perioden, fra forsikringen træder i kraft, til den udløber. Forsikringen dækker skade indtrådt i denne periode.

...

SVAMP- OG INSEKTSKADEDÆKNING

...

4. Hvilke genstande er dækket

4.1 Forsikringen dækker direkte skade konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør, ..."

Nævnet udtaler:

Ifølge de gældende forsikringsbetingelser dækkes skader, der er konstateret og anmeldt indtil 3 måneder efter forsikringens ophør. Efter ordlyden er det således entydigt uden betydning, hvilket forhold der måtte ligge til grund for forsikringens ophører. Uanset hvilket formål, der måtte antages at ligge bag den omhandlede bestemmelse, finder nævnet derfor, at svampeskaden er forsikringsdækket.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Nykredit Østifterne Forsikring A/S, skal anerkende, at den omhandlede svampeskade er forsikringsdækket.

Poul Sørensen
formand