657/02

Den 22. oktober 2002 blev i sag nr. 57.871:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Alm. Brand
Provinsforsikring A/S
Stilling Kirkevej 10
8660 Skanderborg

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Alm. Brand Provinsforsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for anmeldte rådskader.

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og anfører til støtte herfor i klagen til nævnet:

"Der kom en mand ud for at besigtige mit hus, hvor han satte nogle klausuler på mit hus, at de ikke ville dække svampe- og/eller insektskade i vinduesparti mod syd (stue) samt i garagen. Og resten af mine vinduer fejlede så åbenbart ingenting, ellers ville han da også pointere dette når han var ude for at besigtige mit hus.

Jeg anmelder så en skade i november, til min assurandør, som kommer så ud til mig og tager en prøve af de vinduer, som bliver sendt ind til Dansk Bygningsanalyse A/S.

Min assurandør ringer så til mig, da han åbenbart fået analysen tilbage fra Dansk Bygningsanalyse A/S, at der er tale om en rådskade og det er noget der er dækket på min forsikring, … han fortæller at nu hvor skaden var dækket, ville de sende en taksator ud for lige at se hvor stort omfang skaden havde.

Der kommer så en taksator, … Først engang i januar ringer min assurandør så, og fortæller at de ikke vil dække skaden alligevel, og fortalte at grundlaget for afvisningen var at mine vinduer manglede topforsegling….

…

Da den første taksator var ude og besigtige mit hus for insekt og svamp, der tog han jo nogen forbehold, hvor de ikke ville dække, så burde han vel have fortalt mig at de heller ikke ville dække de andre hvis der manglede den topforsegling, …"

Selskabet redegør i skrivelse af 19/3 2002 til nævnet for sagen på følgende vis:

"For forsikring gælder både forsikringsbetingelserne 72/1 samt den påførte klausul på policen, hvoraf det fremgår at '*Forsikringen erstatter ikke svampe- og/eller insektskade i vinduespartier mod syd (stue) samt i garagen'.*

…

Selskabet har modtaget en taksatorrapport **vedlagt som bilag C**, hvoraf det fremgår, at der er konstateret skade på vinduer mod syd, mod øst, mod nord samt i entredør med vest.

Ifølge taksatorrapporten var ingen af vinduerne eller døren topforseglet.

I henhold til forsikringsbetingelserne 72/1, bilag punkt 3.3., *'Svampe-/insektforsikringen dækker ikke: Skader forårsaget af råd'*.

Tillige fremgår det af forsikringsbetingelsernes punkt 4 'udvidet svampeforsikring', at *'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. Der må derfor tages hensyn til, at alt træværk anvendes på en konstruktivt hensigtsmæssig måde, der forhindrer, at opfugtning finder sted - ligesom træværket løbende skal vedligeholdes på rette måde. Det er således en forudsætning for dækning, at bygningen fortløbende bliver vedligeholdt hensigtsmæssigt.*

Det vil sige:

- At vinduespartier og udvendige døre forsegles ved glaslister og overfladebehandling med egnede produkter efter gældende anvisninger fra f.eks. producenter og leverandører'."

Nævnet udtaler:
Ejendommen blev besigtiget af en repræsentant for selskabet i 2000, og der blev på baggrund af denne konkrete besigtigelse udstedt police indeholdende bl.a. udvidet svampedækning. Samtidig blev der bl.a. taget forbehold for svampeskade i vinduerne mod syd. Nævnet finder, at klageren herefter med rette har kunnet forvente, at husets øvrige vinduer var dækket.

I november 2001 anmeldte klageren svampeskade på vinduer og dør. Selskabet har påberåbt sig, at vinduerne og døren ikke er topforseglet, og at skaden dermed er undtaget dækning på grund af manglende vedligeholdelse. Henset til, at svampeforsikringen netop blev tegnet på grundlag af en konkret besigtigelse, finder nævnet, at selskabet ikke så kort tid efter kan påberåbe sig manglende vedligeholdelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Provinsforsikring A/S, skal anerkende, at de anmeldte skader - der ikke er indeholdt i den i policen påførte klausul - er dækningsberettigede.

Poul Sørensen
formand