674/03

Den 16. juni 2003 blev i sag nr. 59.498:

xxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxxx x
xxxxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Tryg Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for en rådskade i ejendommens sternbrædder.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende rådskaden som dækningsberettigende og gør til støtte herfor bl.a. gældende, at selskabets forsikringsbetingelser er uklart formuleret. Klageren har herom i klageskrivelsen til nævnet forklaret:

> "Den manglende klarhed skaber ikke alene forvirring hos mig, men så sandelig også hos Tryg's eget personale. I hvert fald har telefoniske henvendelser til Tryg ført til, at sagsbehandleren (på grund af forvirring?) måtte tilkalde assistance fra en overordnet. Og i den til mig sendte skaderapport (bilag 3) roder Tryg's eget personale igen rundt i forsikringsbetingelserne, jf. herom senere. Konkret starter min undren her: I kolonnen for insekt- og svampeforsikring C står der tydeligt i det røde felt 'Forsikringen dækker ikke... Skader som bliver karakteriseret som råd, medmindre forsikringen er tegnet med udvidet forsikring'. En sådan udvidet forsikring har jeg tegnet, og derfor retter jeg nu mit blik mod kolonne G om udvidet forsikring. Denne kolonne G fremstår for mig som én stor tillægsforsikring, med én stor overskrift, nemlig udvidet forsikring. I kolonne G om udvidet forsikring er der to spalter. Den venstre spalte har en grøn farve ud for gruppe 3, og denne grønne farve indikerer, at forsikringen dækker. Den ven-

stre spalte omhandler efter min mening ikke kun pludselig skade. At pludselig skade øverst i kolonnen er markeret med fed skrift og stjerne, betyder alene at ordet eller begrebet er nærmere forklaret i ordforklaringen. Den fede skrift og stjernen er altså ikke nogen overskrift for venstre spalte, og markeringen betyder således ikke, at spalten kun omhandler pludselig skade. Venstre spalte omhandler derfor også rådskader, og denne påstand underbygges da også af det faktum, at man i det røde felt under kolonne C Insekt- og svampeforsikring henvises til kolonne G om udvidet forsikring i sin helhed: 'Forsikringen dækker ikke... skader som bliver karakteriseret som råd, medmindre forsikringen er tegnet med udvidet forsikring.' Slutteligt kan det siges, at venstre spalte i kolonne G om udvidet forsikring i lige så høj grad som højre spalte i samme kolonne omhandler råd. Spalterne (hverken højre eller venstre) har jo *ingen overskrift overhovedet* og derfor henvises jeg i kolonne C om insekt- og svampeforsikring til kolonne G *i sin helhed*.

…

Som tidligere anført, så er jeg åbenbart ikke den eneste, der kan forvirres ved at læse forsikringsbetingelserne (bilag 2). I hvert fald kan man i den til mig af bygningstaksator K.A.M. sendte skaderapport finde følgende sætning: 'Skemaets punkt G, udvidet forsikring er delt op i 2 spalter, den højre spalte omhandler anden pludselig skade, den venstre spalte omhandler råd og kosmetisk skade.' Bortset fra, at jeg ikke kan se disse overskrifter nogen som helst steder, så indebærer den nævnte frase, at bygningstaksator K.A.M. vurderer, at vi med denne rådskade befinder os i venstre spalte. Og i denne venstre spalte er gruppe 3 unægtelig grøn.

Hvis Tryg's sagsbehandler telefonisk ikke kan forklare mig, hvordan ovennævnte hænger sammen, og hvis bygningstaksator K.A.M. selv roder rundt i kolonner og spalter og opfinder overskrifter, hvordan i alverden skal jeg så som forbruger kunne finde rundt i forsikringsbetingelserne?"

Selskabet har hertil i skrivelse af 16/10 2002 til nævnet anført:

"Sagen drejer sig om villaforsikring med bet. nr. 9706 (bilag 2), hvor vi har afvist at betale erstatning for en rådskade i sternbrædder.

3. 59.498

Fra vores kunde modtog vi den 26. august 2002 telefonisk anmeldelse omkring konstateret rådskade i sternbrædder.

Da sternbrædder ikke er omfattet af såvel svampe- som rådskadedækningen, blev kunden oplyst om, at der ikke var dækning for skaden. Under samtalen opstod der tvivl om, hvorvidt der var tale om råd i stern eller i selve gavlbeklædningen, hvorfor det blev aftalt, at skaden skulle besigtiges af vores lokale bygningstaksator.

Den 12. september 2002 besigtigede taksator K.A.M. forsikringsstedet, og kunne ved den besigtigelse konstatere, at rådskaden var i sternbrædderne.

Taksator afviste derfor at betale erstatning, da sternbrædder ikke er omfattet af rådskadedækningen. Kopi af taksators rapport vedlægges (bilag 1).

Der henvises til forsikringsbetingelsernes dækningsskema under Gruppe 3 genstande, hvor sternbrædder direkte er nævnt. Under overskriften 'C Insekt- og svampeforsikring' ud for gruppe 3 genstande, er der et hvidt felt, svarende til, at der ikke er dækning. (Der skal være grønt, ved dækningsberettiget).

Det kan således konkluderes, at sternbrædder ikke er omfattet af insekt- og svampeforsikringen.

Policen er udvidet med 'Udvidet forsikring', og under dette afsnit 'G Udvidet forsikring' - højre spalte fremgår det, at såfremt insekt- og svampeforsikring er tegnet, udvides denne dækning med skade som følge af råd, hvor det har betydning for træets bære-/funktionsevne.

Betingelserne for denne dækning er de samme, som for 'C Insekt- og svampeforsikring'.

Resultatet bliver derfor, at når sternbrædderne ikke er omfattet af insekt- og svampeforsikringen, er der tilsvarende ikke dækning for rådskader.

Desværre har taksator i sin rapport skrevet, at han henviser til dækningsskemaets punkt 'G Udvidet forsikring' højre spalte, som omhandler anden pludselig skade, og venstre spalte, som omhandler råd og kosmetisk skade. Der skulle have været byttet om på højre- og venstre spalte.

Det er muligt, at det har forvirret vores kunde, da han netop henviser til venstre spalte under gruppe 3 genstande, hvor der er et grønt felt - ensbetydende med dækning.

I henhold til ovennævnte må vi fastholde, at vores kunde ikke har krav på dækning for den anmeldte skade."

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema fremgår bl.a.:

"**C INSEKT- OG SVAMPEFORSIKRING**

…

Forsikringen dækker ikke:

…

• Skader som bliver karakteriseret som **råd***, medmindre forsikringen er tegnet med udvidet forsikring.

…

G UDVIDET FORSIKRING

…

Hvis Insekt- og svampeforsikring er tegnet, udvides denne dækning med skade som følge af

• Råd, hvor det har betydning for træets bære-/funktionsevne.

Betingelserne for denne dækning er de samme som for C, Insekt- og svampeforsikring.

…

Forsikringen dækker følgende dele af ejendommen:

…

Gruppe 3

Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og træpilotering. Sternbeklædninger, vindskeder, tilhørende dæklister og fritra-

gende uafdækkede spær-, bjælke- og remender. Træbelægning/-belægning i kældre med tilhørende underlag af træ."

Nævnet udtaler:
Sternbeklædningerne er omfattet af de dele af ejendommen, der er omfattet af gruppe 3. Nævnet finder, at det fremgår med tilstrækkelig tydelighed af forsikringsbetingelserne, at denne gruppe ikke er dækket af insekt- og svampeforsikringen.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen