686/03

Den 1. december 2003 blev i sag nr. 60.593:

xxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

PLUS Forsikring A/S
under konkurs
v/Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har parcelhusforsikring i PLUS Forsikring A/S under konkurs, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt svampeskade på den forsikrede ejendom.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at de angrebne døre og vinduer ikke altid har været korrekt vedligeholdt.

Klageren har i skrivelse af 9/2 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "I efteråret 2002 i forbindelse med malerarbejde konstaterer vi svampeangreb i 1 stk. dør + 2 stk. vinduer på vores ejendom … Da vi på dette tidspunkt var forsikret i Plus forsikring, nu skadeforsikringsselskabernes garantiordning, og bl.a. havde udvidet svampeforsikring, anmeldte vi svampeskaden til selskabet i september 2002. …
>
> Forsikringspolicen trådte i kraft pr. 1/3 2001 og samme dag var en taksator fra Plus Forsikring på ejendommen, for at se, om der evt. skulle tages forbehold. I forsikringens 'særlige betingelser' … blev undtaget et vindue mod sydøst og 1 vestvendt dør.

Da anmeldte dør + vinduer ikke er nævnt eller undtaget i forsikringens særlige betingelser, mener jeg derfor at forsikringen bør dække omtalte skade uden problemer. Jeg kan oplyse at alle døre + vinduer altid og fortsat bliver vedligeholdt/malet 1 gang årligt og at jeg står meget uforstående overfor taksators vurdering."

Selskabet har i skrivelse af 24/3 2003 afvist at dække skaden med følgende begrundelse:

"Vi har efterfølgende haft taksator for besigtigelse af det anmeldte forhold og taksator oplyser i sin rapport, at de anmeldte bygningsdele var angrebet af råd og hans vurdering skyldes at vinduerne og døren ikke altid havde været korrekt vedligeholdt på trods af dør og vinduer på besigtigelsestidspunktet var forholdsvis nymalede.

På denne baggrund har selskabet i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 225.30 afvist at betale erstatning."

Af policen for parcelhusforsikring fremgår bl.a.:

"**Følgende særlige betingelser er gældende:**
Forsikringen dækker ej svampe- & insektskade i forbindelse med vindue mod SØ og vestvendt fordør."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"225 UDVIDET SVAMPESKADEFORSIKRING
225.10 Udvidet svampedækning omfatter udgifter til reparation i forbindelse med direkte skader på bygningen ved angreb af træødelæggende svampe samt følgeskader på bygningen i forbindelse hermed, hvis træet er nedbrudt eller destrueret.
…
225.30 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 konstruktiv hensigtsmæssig måde, der forhindrer at opfugtning finder sted - ligesom træværket løbende skal vedli-

geholdes på rette måde. Det er således en forudsætning for dækning, at bygningen fortløbende bliver vedligeholdt hensigtsmæssigt.

Det vil sige:
- at tage og inddækninger holdes tætte,
- at tagrender og nedløb holdes tætte og rensede,
- at vinduespartier og udvendige døre forsegles ved glaslister og overfladebehandles med egnede produkter efter gældende anvisninger fra fx producenter, leverandører og PLUS,
- at træfacader overfladebehandles med egnede produkter efter gældende anvisninger fra fx producenter, leverandører og PLUS,
- at utilsigtede åbninger og revner lukkes eller afdækkes,
- at nødvendige ventilationsåbninger holdes åbne og frie."

Nævnet udtaler:
Ejendommen blev besigtiget af en repræsentant for selskabet i marts 2001, 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 vindue mod sydøst og vestvendt fordør. Nævnet finder, at klageren herefter med rette har kunnet forvente, at husets øvrige vinduer og døre var dækket.

I september 2002 anmeldte klageren svampeskade på vinduer og dør. Selskabet har påberåbt sig, at vinduerne og døren ikke altid har været korrekt vedligeholdt, og at skaden dermed er undtaget dækning i henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 225.30. Henset til, at den udvidede svampeforsikring netop blev tegnet på grundlag af en konkret besigtigelse, finder nævnet, at selskabet ikke så kort tid efter kan påberåbe sig manglende vedligeholdelse.

Hertil kommer, at selskabet efter nævnets opfattelse ikke har godtgjort, at skaden skyldes manglende vedligeholdelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Plus Forsikring A/S under konkurs, skal anerkende, at de anmeldte skader - der ikke er indeholdt i den i policen påførte klausul - er dækningsberettigede.

J. Hermann