701/04

Den 21. juni 2004 blev i sag nr. 61.766:

xxxxxxxxx xxxxx
xxxx xxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

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, at selskabet har anset rådskader på 12 separate vinduesrammer som 12 skader/forsikringsbegivenheder og derfor har fratrukket 12 x selvrisiko i erstatningen. Derudover er klageren utilfreds med erstatningsopgørelsen.

Klageren har anmeldt rådskader i 12 vinduer, hvoraf 10 er placeret på ejendommens facade, 1 er placeret i kældervindue i gavl mod nord-vest og 1 er placeret i stue mod syd-vest.

Selskabet har ved erstatningsopgørelsen fratrukket 12 x selvrisiko, svarende til 30.000 kr. Erstatningen er opgjort som udgiften til udskiftning af rådramte dele af vinduesrammer og maling heraf.

Klageren har principalt gjort gældende, at selskabet alene er berettiget til at beregne én gang selvrisiko. Subsidiært har klageren gjort gældende, at der kan beregnes 2 gange selvrisiko, én for sydsiden og én for nordsiden af huset.

Klageren har henvist til forsikringsbetingelserne, hvoraf det fremgår, at selvrisikoen ved rådskader udgør 2.500 kr. Klageren har hæftet sig ved, at der i betingelserne står rådskader i flertal, hvilket anses for stridende imod at afkræve selvrisiko pr. vindue.

Klageren har påpeget, at der er tale om samme type rådskade i samme type vinduesrammer.

Vedrørende den af selskabet påberåbte Østre Landsretsdom af 13/9 1994 har klageren anført, at der i denne sag er tale om 2 af hinanden uafhængige skader. Klageren har endvidere påpeget, at der i den nævnte afgørelse var tale om en dækningsbegrænsning pr. skade. Klageren har herefter anført, at selskabet tilsyneladende den ene gang mener, at 2 uafhængige skader skal betragtes som én, hvis det er økonomisk fordelagtigt for selskabet, for derefter at skifte holdning til spørgsmålet i en sag, hvor der er tale om opkrævning af selvrisiko. Klageren har påpeget, at i den nævnte afgørelse var forsikringsbetingelserne netop formuleret sådan, at der var tale om en dækningsbegrænsning pr. skade, hvilket ikke anses at være tilfældet i hans forsikringsbetingelser.

Klageren har henvist til AK 57.637, hvor selskabet har accepteret kun at afregne én selvrisiko ved udskiftning af 2 terrassedørpartier med hver 2 fløjdøre, hvorved det er gjort gældende, at minimum 2 af disse døre er uafhængige af hinanden

Vedrørende sin subsidiære påstand har klageren anført, at vinduesrammerne på husets forskellige sider har været udsat for samme vind- og vejrforhold, og derfor kan rådskaderne ikke siges at have udviklet sig uafhængigt af hinanden.

Vedrørende erstatningsopgørelsen har klageren anført, at selskabet skal dække udgift til, at hele vinduesrammen renses, slibes og males efter udskiftning af rådramt træ.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har gjort gældende, at der er tale om 12 skader/forsikringsbegivenheder. Selskabet har påpeget, at der er tale om 12 fysisk adskilte vinduer, hvorved det er gjort gældende, at rådskaderne har udviklet sig uafhængigt af hinanden. Selskabet har anført, at der ikke er tidsmæssig og stedlig sammenhæng mellem skaderne.

Selskabet har henvist til Ivan Sørensen, Forsikringsret, 3. udgave 2002, side 111, hvoraf fremgår, at der ved bedømmelsen af, om der er tale om en eller flere forsikringsbegivenheder, lægges vægt på den tidsmæssige og stedlige tilknytning mellem årsagerne til skaderne.

Selskabet har endvidere påberåbt sig Østre Landsrets dom af 13. september 1994 trykt i Ugeskrift for Retsvæsen 1994.993, hvoraf fremgår, at to svampeangreb i samme tag blev anset som to forsikringsbegivenheder.

Vedrørende den af klageren påberåbte AK 57.637 har selskabet anført, at der i den pågældende sag var tale om rådangreb i en dør og svampeangreb i en anden. Selskabet har påpeget, at der ikke gælder selvrisiko for svampeangreb, hvorfor der alene er fratrukket selvrisiko for den rådangrebne dør.

Selskabet har anført, at når henses til den fysiske placering af vinduerne i sagen sammenholdt med, hvordan en rådskade faktisk udvikler sig, er det i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne at betragte angrebene på hver vinduesramme som en selvstændig skade/forsikringsbegivenhed.

Selskabet har endvidere henvist til forsikringsbetingelsernes punkt 7, hvoraf fremgår, at erstatningen opgøres til nyværdi bortset fra blandt andet skade, hvor der foretages afskrivning efter afskrivningstabellerne. Selskabet har påpeget, at der ikke er en afskrivningstabel for vinduerne, og at en rådskade på et vindue derfor - uanset vinduets alder - vil blive dækket til fuld nyværdi alene med fradrag af selvrisikoen pr. skade.

Selskabet har anført, at det forhold, at skaderne er konstateret samtidig, er uden betydning for sagens afgørelse. I den forbindelse har selskabet bemærket, at såfremt der lægges vægt på, at skaderne er konstateret samtidig, vil det føre til en ubegrundet og tilfældig forskelsbehandling mellem de kunder, der 'løbende' anmelder rådskader med deraf følgende selvrisiko ved hver skade, og de kunder, der 'samler skader' og anmelder dem samlet for derved alene at betale én selvrisiko.

Vedrørende erstatningsopgørelsen har selskabet fastholdt, at man alene kan anerkende maling af det udskiftede træ og ikke samtlige 12 hele vinduesrammer. Det er selskabets opfattelse, at skaderne kan udbedres gennem partiel reparation af vinduesrammerne. Selskabet har anført, at forskel i farve efter reparation/udskiftning af det beskadigede ikke er dækket af forsikringen.

Af forsikringsbetingelser fremgår bl.a.:

"**Forsikringen dækker:**

Skader i bygningsdele af træ samt i murværk som følge af

…

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

For rådskade gælder særlige forhold vedrørende selvrisiko, se afsnit 9 i forsikringsbetingelserne.

…

• **Insekt-, svampe- og rådforsikring**

Der ydes erstatning for rådskader, der har betydning for træets bære-/funktionsevne. Erstatningen ydes i form af afstivning/reparation, således at træets og konstruktionens bæreevne sikres. Hvor træets funktionsevne er nedsat på grund af destruktion, ydes erstatning i form af udskiftning af det rådangrebne træ.

…

9. Selvrisiko

…

Ved rådskader udgør selvrisikoen 2.500 kr."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og bemærket, at selskabet i sine forsikringsbetingelser har fastsat fikserede afskrivningsprocenter på nærmere fastsatte bygningsdele. Træværk er dog ikke nævnt blandt de bygningsdele, hvorpå der afskrives. Skader på træværk dækkes derfor med nyværdi uanset træværkets tilstand. I hvert fald i en sådan situation finder nævnet i overensstemmelse med en tidligere afsagt kendelse - AK 60.948 - ikke anledning til at kritisere, at selskabet har beregnet selvrisiko som sket.

Nævnet finder det endvidere i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, at skaderne er udbedret gennem partiel udskiftning af træværk og maling heraf, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand