704/04

Den 30. august 2004 blev i sag nr. 62.464:

xxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med en anmeldt svampeskade i ejendommens vindskeder.

Klageren er utilfreds med, at forsikringsbetingelsernes dækningsomfang er mindre end det, der fremgår af et udleveret faktablad.

Selskabet har ved skrivelse af 28/11 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Forsikringstageren anmelder pr. telefon, at der er konstateret råd i vindskeder på huset.
>
> I henhold til vilkårene for Boligforsikring Hjem og Hus dækker forsikringen direkte skader ved aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe og insekter konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Rådsvampe dækkes kun, hvis skaden er opstået og anmeldt i forsikringstiden.
>
> Forsikringen dækker ikke sternbeklædninger, vindskeder og de tilhørende dækningslister.

Vi meddelte derfor forsikringstageren pr. telefon, at der ikke kunne betales erstatning for rådskaden på vindskeder, idet disse var undtaget i forsikringsvilkårene.

På faktabladet for Boligforsikring Hjem og Hus som forsikringstageren har fået udleveret af vores assurandør ved forsikringens tegning står der anført 'at forsikringen dækker rådskader'. Derimod står der ingen undtagelser på dette faktablad, idet disse kun fremgår af de vilkår, der sendes ud sammen med policen.

Derfor kan dette faktablad ikke stå alene på samme måde som andet salgsmateriale fx brochure, der ikke kan beskrive alle de dækninger og begrænsninger, der står i vilkårene for den aftale, der er indgået med selskabet og som udgør aftalegrundlaget.

Vi må derfor fastholde at skaden ikke skal opgøres på grundlag af faktabladet, men derimod i henhold til de vilkår som forsikringstageren har modtaget i forbindelse med tegning af forsikringen. Såfremt forsikringstageren ved modtagelse af vilkårene ikke kunne have accepteret disse var der netop mulighed for, at gøre fortrydelsesfristen på 14 dage gældende."

Klageren er stærkt utilfreds med, at faktabladet, der anvendes i forbindelse med indtegningen af forsikringen ikke tillægges større vægt.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**3. Svampe- og insektforsikring**

…

Forsikringen dækker ikke:

…

Sternbeklædninger, vindskeder og de tilhørende dækningslister."

Nævnet udtaler:
Faktabladet opregner en række dækningsområder, som er delvist eksemplificerede og uden undtagelser. Faktabladet fremstår således ikke som værende en udtømmende og fuldstændig beskrivelse af dækningsomfanget.

Også efter de gældende forsikringsbetingelser er rådskader dækket. Enkelte bygningsdele er dog undtaget fra denne dækning, hvilket gælder f.eks. sternbrædder som de omhandlede, og hvilket også gælder for svampe- og insektskader i øvrigt, altså uanset om der er tale om egentlige rådskader.

Klageren har ubestridt modtaget de gældende forsikringsbetingelser i forbindelse med policens fremsendelse, og ved denne lejlighed kunne han have rettet henvendelse til selskabet, såfremt dækningen ikke fuldt ud stemte overens med de forventninger, som læsningen af faktabladet havde bibragt ham.

Nævnet finder på den således foreliggende baggrund, at det er forsikringsbetingelserne, der må lægges til grund ved afgørelsen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand