710/04

Den 27. oktober 2004 blev i sag nr. 63.571:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

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 erstatning i forbindelse med en anmeldt skade på den forsikrede ejendoms tag.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at der ikke er konstateret en dækningsberettigende skade.

Det fremgår af sagen, at klageren i februar 2004 anmeldte, at lægterne i tagkonstruktionen var fugtige og hvide af skimmelsvamp.

En taksator besigtigede ejendommen den 26/2 2004, hvorefter selskabet ved skrivelse af 27/2 2004 tilkendegav:

"**Derfor kan vi ikke dække din skade**

Der er ingen nedbrydning i hverken lægter eller spær. Lægterne er fugtige pga. vandindtrængning via polyethanskum. I øvrigt er tagrummet utilstrækkeligt ventileret.

Vi må desværre ændre din forsikring

Pga. tagunderstrygning med polyethanskum omfatter forsikringen ikke svampe- og insektskade på tagkonstruktion samt skade som følge af nedbørs indtrængning."

Nævnet har fået forelagt de fremlagte fotos.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal dække dele af udgiften til nyt tag. Klageren har i sin klageskrivelse dateret 3/3 2004 anført:

"**1. Sagsfremstilling …**

P.g.a. skum der suger vand er lægter hvide af skimmelsvamp. Jeg opdager skaden før træet er nedbrudt. Kontakter håndværker for løsning før skaden udvikler sig. Nyt tag med undertag er løsningen.

…

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …

Der er opstået skimmelsvamp p.g.a. utæt tag. Skaden kan udbedres med nyt tag, hvorfor Topdanmark må bidrage hertil, da der er tegnet råd-/svampeforsikring. Topdanmark tog forbehold, da de gennemgik huset i forbindelse med tegning af forsikring (særlige vilkår). Nu vil de altså ikke dække taget. Burde Topdanmark ikke allerede ved gennemsyn have taget forbehold, så jeg havde mulighed for at vælge et andet selskab?

Taksator fortæller, at der ikke dækkes, da træet ikke er nedbrudt af råd, og samtidig opsiges dækning af rådskader som følge af nedbørs indtrængning.

Jeg mener at have handlet korrekt ved at anmelde skaden før træet er nedbrudt. Der bør vel også være dækning, når skaden er sket uden træet nødvendigvis er nedbrudt.

Der er ikke megen logik i, at taksator opsiger dækning af taget - de dækker jo ikke alligevel."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 26/4 2004 anført:

"**Skimmelsvampe er ikke træødelæggende**

3. 63.571

Svampe- og insektforsikringen dækker jf. Dækningsskemaet i vilkårene s. 10-11, pkt. 3 alene direkte skader ved aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe eller insekter.

Hverken spær eller lægter er angrebet af træ- eller murødelæggende svampe eller insekter, idet en skimmelsvamp ikke er træødelæggende svamp.

Vi må således fastholde vores afvisning af at dække skaden, jf. også kendelse fra Ankenævnet for Forsikring, 56.346. Skulle forsikringstager dokumentere ved en udtalelse fra fx Teknologisk Institut, at der kan konstateres angreb af træ-ødelæggende svampe, vil vi naturligvis se på sagen igen.

Årsagen til fugtindtrængen er taget med polyethanskum

Problemet er, at taget er i dårlig stand, og vi ikke konstatere en skade på taget, hvorfor forsikringstager selv må bære udgifter til at vedligeholde sit tag.

Vi har mulighed for at tage et forbehold

Vi har ifølge vilkårene pkt. 6 D, ret til at ændre en forsikring, fx udeladelse af visse dækninger, indtil en måned efter færdigbehandling af en skade."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Forsikringen dækker**

…

3. Svampe- og insektforsikring

Direkte skader ved aktive angreb af træ- og murødelæggende svampe eller insekter konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Rådsvampe dækkes kun, hvis skaden er opstået og anmeldt i forsikringstiden.

…

6. Hvornår og hvordan kan forsikringen opsiges eller ændres

…

D Fra den dag, Topdanmark har modtaget en skadeanmeldelse og indtil 1 måned, efter at Topdanmark har færdigbehandlet skaden, kan både forsikringstageren og Topdanmark opsige eller ændre forsikringen med 14 dages varsel."

Af ordforklaringen i forsikringsbetingelserne fremgår:

"***Ændre forsikringen***

Ved at 'ændre' forsikringen forstås fx udeladelse af visse dækninger eller indførelse af højere selvrisikobeløb."

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at der ikke konstateret angreb af træ- eller murødelæggende svampe eller insekter. Nævnet kan på den baggrund ikke pålægge selskabet at dække udgifter til udbedring af taget.

Idet det i øvrigt bemærkes, at ændringen af policen er sket i overensstemmelse med de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson