736/05

Den 21. november 2005 blev i sag nr. 66.175:

xxxxxxxx xxx
xxxxxxx xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Danske Forsikring, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med et anmeldt svampe- og skimmelsvampeangreb.

De anmeldte skader vedrører en svampeskade i ejendommens vindueskarnap og et svampeangreb under gulve.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende de anmeldte skimmelsvampeangreb som dækningsberettigende. Han oplyser, at selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at skaden kan kræves betalt i henhold til den 5-årige garantiperiode fra bygherren. Klageren afviser dette som værende en mulighed, idet den virksomhed - der opførte huset - er i betalingsstandsning.

Selskabet har ved skrivelse af 15/3 2005 til nævnet anført:

"**Hvad går klagen på**

Klager har tegnet en husforsikring vilkårsnr. 20020-1 i Danske Forsikring og klager over, at selskabet har afvist at dække en svampeskade i vindueskarnapparti i stue.

Selskabet har afvist at dække skade, dels pga. skade omfattet af garanti fra bygherre, da byggeriet er under 5 år og dels pga. træpilotering ved vindueskarnappen.

Sådan er sagen behandlet

Klager anmeldte, at der den 1. september 2003 var konstateret svampeangreb under gulve (krybekælderkonstruktion) og i vindueskarnapparti i stue mod syd.

Selskabets taksator besigtigede skaderne den 16. juli 2004. Det viste sig, at skaden under gulvene var skimmelsvamp, og dette blev afvist, da forsikringen ikke dækker skimmelsvamp, se vilkårenes pkt. 25.4.

Derimod var der tale om et svampeangreb i vindueskarnappartiet i stuen. Denne skade blev afvist dels ud fra det forhold, at byggeriet er fra 1998 og det er derfor omfattet af en 5-årig garanti fra bygherren, se vilkårenes pkt. 25.11. Derudover blev skaden afvist ud fra vilkårenes pkt. 25.8 om træpilotering, da taksator ikke kunne konstatere, at der var støbt sokkel ved vindueskarnappen.

Klager bedes fremskaffe dokumentation

Forsikringen dækker skader på træ og murværk som følge af svampeangreb. Den pågældende bygning skal være opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten. Ved svamp betegnes enhver skade, forårsaget af træødelæggende svampe, der medfører beskadigelse af de forsikrede genstande, når svampeangrebet er hurtigt forløbende i forhold til konstruktionens forventede levetid, se vilkårenes pkt. 25.

Selskabet har afvist at dække det konstaterede svampeangreb i vindueskarnappen, da byggeriet er under 5 år og derfor omfattet af en garanti fra bygherren, se vilkårenes pkt. 25.11. Begrundelsen for denne undtagelse er, at hvis skaden er omfattet af en garanti, vil den ikke være dækket af forsikringen, da klager har mulighed for at få skaden dækket andetsteds.

Vi har ikke tidligere fået oplyst, at bygherren er gået i betalingsstandsning. Det er først i klagers brev til Ankenævnet, at dette er oplyst for selskabet.

Hvis klager fremsender dokumentation for, at bygherren er gået i betalingsstandsning, vil vi ikke gøre den pågældende undtagelsesbestemmelse gældende.

Klager har imidlertid fortsat ikke dokumenteret, at den påbyggede vindueskarnap er på muret eller støbt sokkel og at taksators formodning om træpilotering er forkert. På det foreliggende grundlag må vi derfor fortsat afvise at dække skaden ud fra undtagelsen om træpilotering. Hvis klager dokumenterer, at den påbyggede vindueskarnap er opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten, er vi indstillede på at tage sagen op igen.

Konklusion

Selskabet fastholder vores tidligere afgørelse og kan ikke tilbyde at udbetale erstatning i sagen."

Klageren har fremsendt dokument, der bærer følgende overskrift: "Forlig mellem K.B. ApS i betalingsstandsning og RT G. ApS."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**25 Svamp**

Forsikringen dækker skader på træ og murværk som følge af svampeangreb. Den pågældende bygning skal være opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten.

…

Som svamp betegnes enhver skade, forårsaget af træødelæggende svampe, der medfører beskadigelse af de forsikrede genstande, når svampeangrebet er hurtigt forløbende i forhold til konstruktionens forventede funktionstid.

Rådskader er ikke dækket. Som råd betegnes skader på træ forårsaget af svampe og/eller bakterier, hvor nedbrydning er karakteriseret ved en langsom forløbende ødelæggelse. Dog kan træværk under særlige ugunstige forhold (ubeskyttet) nedbrydes af råd på relativ kort tid.

Følgende er ikke dækket:

…

4. Skader, der kun medfører forandringer af det angrebnes udseende.

…

8. Træpilotering, herunder svampeskader, der udbreder sig fra træpiloteringen.

…

11. Skader, der er omfattet af en garanti fra bygherrer, leverandører, håndværkere og andre."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder som ubestridt at kunne lægge til grund, at karnappen er træpiloteret og dermed er omfattet af forsikringsbetingelsernes dækningsundtagelse vedrørende svampeskader, der udbreder sig fra træpilotering. Allerede af denne grund kan nævnet ikke pålægge selskabet at yde dækning for svampeskade i karnappen.

Den anmeldte skade under gulvene skyldes skimmelsvamp, hvilket er undtaget fra dækning ifølge de gældende forsikringsbetingelser.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand