740/06

Den 30. januar 2006 blev i sag nr. 66.429:

xxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxx xxxxxxxx

mod

Runa Forsikring A/S
Farvergade 17
1463 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Runa Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt svampeskade i ejendommens stråtag.

Selskabet har afvist at yde erstatning under henvisning til, at forsikringen alene dækker angreb af svamp i træværk.

Klagerens advokat har over for nævnet påstået selskabet tilpligtet at anerkende, at der er tale om en dækningsberettigende svampeskade. Til støtte herfor henviser advokaten bl.a. til:

- At forsikringsbetingelserne ikke indeholder begrænsninger, der bevirker, at svampeangreb i stråtag ikke er omfattet af forsikringen.
- At ejendommen er fuldt råd- og svampeforsikret, bortset fra svamp og råd i bindingsværk og indmuret træ.
- At svampen i stråtaget er træødelæggende/trænedbrydende, hvorfor der er forsikringsdækning, uanset om svampen alene er konstateret i stråtaget.
- Nævnets kendelser nr. 54.421 og 56.127, hvor nævnet afgjorde, at selskabet skulle anerkende angreb af svamp i stråtag som dækningsberettigende skader.

Til støtte for sagen har advokaten desuden fremlagt resultat af undersøgelse af 22/9 2005 fra Dansk Bygningsanalyse A/S, hvoraf bl.a. fremgår:

"**Skadestype:** Ved mikroskopi af den fremsendte prøve udtaget fra stråtag kan vi konstatere, at der er tale om angreb af en Lamelsvamp - sandsynligvis Almindelig Østershat (*Pleurotus ostreatus*). Derudover er der konstateret angreb af Overfladerådsvampe og skimmelsvampe.

På baggrund af den fremsendte prøve har det ikke været muligt at fastslå nedbrydningernes karakter i forsikringsmæssig henseende.

...

Forklaring: Almindelig Østershat angriber oftest træ der udsættes for stor fugtbelastning. Specielt for Østershatten er dens evne til at angribe limede træmaterialer som spånplader og krydsfinér. Ved nedbrydningen trevler træet.

Svampen forårsager oftest nedbrydningsskader, der i forsikringsmæssig henseende karakteriseres som svamp.

Overfladeråd forårsages af specielle mikrosvampe, når træ over en længere årrække skiftevis op- og nedfugtes. Træet mister sin vægt og får en karakteristisk grålig farve. Skader forårsaget af disse mikrosvampe karakteriseres som rådskader.

Skimmelsvamp er ikke trænedbrydende, men er tegn på, at fugtforholdene ikke er i orden."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 15/4 2005 bl.a.:

"Vi må efter en gennemgang af sagen fastholde, at allerede fordi forsikringen alene dækker angreb af svamp/råd på træværk, er den anmeldte skade ikke dækningsberettigende, jfr. dækningsskemaets kolonne 10.

Vi skal endvidere venligst henvise til ankenævnskendelse 30.127 af 25.11.1991, hvor Lærerstandens Brandforsikring G/S, som er et selskab i LB-koncernen, fik medhold i ovenstående. Vi bemærker, at forsikringsbetingelserne vedrørende råd/svamp er uændrede i forhold til 1991 - forsikringsbetingelserne."

Det fremgår af sagen, at stråene er undersøgt af Teknologisk Institut, som har konstateret, at der er tale om importerede strå, der ikke er tagrør. Stråene er massive. Stråtaget er oplagt i 1998.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**10. Råd/svamp**

Skade som følge af råd, der har betydning for træets bære- eller funktionsevne samt skade som følge af trænedbrydende svampe.

Ved svampeskade forstås, at der utilsigtet kommer fugt til træet, således at den angrebne bygningsdel viser tegne på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder.

...

Rådskader eller svampeskader skal konstateres (lokaliseres) og anmeldes i forsikringstiden og der skal være tale om en væsentlig nedsættelse af konstruktionens sædvanlige levetid. Til bedømmelse af levetiden kan anvendes Forsikring og Pensions 'Vejledning om levetider'.

...

Der dækkes ikke skader på:

- sternbeklædninger
- vindskeder og tilhørende dæklister
- uafdækkede spær-, bjælke- og remember
- åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr, f.eks.
  - udvendige trapper,
  - verandaer,
  - terrasser,
  - altaner,

- balkoner,
- solafskærmninger,
- pergolaer eller plankeværker

- træfundamenter,
- træpilotering samt skader som stammer herfra
- kælderbeklædning, d.v.s.
  - trægulve,
  - indfatning,
  - træskillerum,
  - vægbeklædning og fodpaneler.

- støbte eller nedgravede svømmebassiner."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser, at forsikringen alene dækker skader på træværk. Efter nævnets opfattelse kan stråene - trods deres massive tilstand - ikke anses for træværk, hvorfor nævnet ikke kan kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann