751/06

Den 14. juni 2006 blev i sag nr. 67.795:

xxxxx xx xxxx xxxxx
xxxxxxxxxxx
xxxxx xxxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har fritidshusforsikring hos Nykredit Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade på fritidshusets terrasse og facadedør.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at forsikringen ikke dækker skader forårsaget af råd.

Det fremgår af sagens akter, at klageren efter anmodning fra selskabet har udtaget prøver af skaden og indsendt disse til Dansk Bygningsanalyse, som den 30/8 2005 har afgivet følgende erklæring:

"**Skadestype**: Ved mikroskopi af de fremsendte prøver (alder ca. 12 år) kan vi konstatere følgende:

Prøve 1 - udtaget fra terrassedør mod øst:
Der er tale om nedbrydning forårsaget af Barksvampe (*Corticiaceae*) samt Overfladeråd.

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.

2. 67.795

Prøve 2 - udtaget fra facadedør i anneks mod øst:
Der er tale om nedbrydning forårsaget af Bævresvampe (*Tremellales*) samt Overfladeråd.

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.

Råd/svamp: *Råd* er en betegnelse for en langsomt forløbende ødelæggelse der forårsages af langsomt voksende træødelæggende svampe. Råd kan karakteriseres ved, at træet mørnes og gradvist gennemsættes af tætliggende sprækkerevner eller trevler. Råd opstår, når træet udsættes for periodisk fugt gennem en årrække og er derfor en forventelig skade på konstruktionen, der ikke er tilstrækkeligt konstruktivt og kemisk beskyttet.

Svamp er en betegnelse for en relativ hurtigt forløbende nedbrydning, der viser sig ved, at træet misfarves, mørnes, skrumper og revner på tværs af træets fiberretning. Svamp forårsages af hurtigtvoksende trænedbrydende svampe under fugtige forhold. En svampeskade opstår når træet, mod forventning, får tilført fugt på grund af konstruktionsfejl eller på grund af brud i konstruktionen.

Forklaring: Barksvampene - der udgør en meget stor og varieret gruppe med mange tusinde arter - optræder typisk på træ, der over en årrække udsættes for skiftende op- og nedfugtninger. Nedbrydninger forårsaget af disse svampe foregår oftest så langsomt, at de i forsikringsmæssig henseende må vurderes som rådskader.

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.

3. 67.795

> Bævresvampe optræder typisk på træ, der over en længere periode udsættes for skiftende op- og nedfugtninger.
> Bævresvampe er rådsvampe, der optræder på træ i det fri - f.eks. vinduer, sternbrædder, beklædninger m.m. Bævresvampene nedbryder træet indefra og giver sig først sent til kende i form af små orange/røde blærer eller gule stilkede frugtlegemer på træets overflade.
>
> Nedbrydninger forårsaget af disse rådsvampe foregår oftest så langsomt, at de i forsikringsmæssig henseende må vurderes som rådskader."

Selskabet har på baggrund af erklæringen i skrivelse af 31/8 2005 afvist skaden.

Klageren har ikke accepteret selskabets afgørelse og har i skrivelse af 12/9 2005 til selskabet anført:

> "Som svar på dit brev af 31. august kan jeg meddele, at resultatet af prøve 2 er taget til efterretning.
>
> Til gengæld kan jeg under ingen omstændigheder acceptere, at resultatet af prøve 1 har bemærkningen --- samt overfladeråd.
> Dette begrundes med, at en yderst kompetent tømrermester fra T. som har mange års erfaring i at vurdere svampe- og rådangreb på sommerhuse, vurderer at her ikke er tegn på overfladeråd, men alene et svampeangreb."

Klageren har herefter ved skrivelse af 26/9 2005 indbragt afgørelsen for nævnet med påstand om dækning af skaden og har hertil anført:

> "I forsikringsbetingelserne er tydelig anført, at:
>
> > 'Forsikringen dækker skader, når skaderne er forårsaget af trænedbrydende svampe som følge af, at der utilsigtet er kommet fugt i træet.'

Dette er jo netop tilfældet. Der er konstateret svamp i træet. I policen kan vi ikke læse, at selskabet skulle have taget forbehold for at dække en skade forårsaget af trænedbrydende svampe.

Vi kan heller ikke læse i vores forsikringsbetingelser, at nogle svampe skal kunne karakteriseres i 'forsikringsmæssige henseende som råd'. Der er ingen undtagelsesbestemmelser.

Det eneste vi kan se, er at forudsætningerne for at få erstatning er:

- At der ikke er tale om mangelfuld eller forkert vedligeholdelse.
- At der ikke er tale om materiale-, konstruktions- eller udførelsesfejl, eller indgreb i enkle funktioner f.eks. lukning af ventilationsholder.

Vedligeholdelsen er i orden og der er ikke tale om materiale eller andre fejl.

Vi kan derfor ikke læse i vores forsikringsbetingelser, at Nykredit ikke skulle være forpligtet til at betale svampeskaden. Vi mener ikke, at Nykredit kan afvise skaden med den begrundelse, at nogle trænedbrydende svampe ikke er omfattet af forsikringen."

Selskabet har ved skrivelse af 14/10 2005 over for nævnet fastholdt afgørelsen og har til støtte herfor anført:

"Vores dækning for svampe- og insektskade fremgår af forsikringstagers police side 12. Det fremgår af pkt. 44, at vi dækker skader, når skaderne er forårsaget af trænedbrydende svampe, som følge af at der utilsigtet er kommet fugt til træet. Det nævnes i samme pkt., at det er en forudsætning for at få erstatning, at der ikke er tale om råd, hvorved der forstås, at skader udvikler sig over længere tidsrum.

Det er ikke kun overfladeråd, som er råd, også barksvamp og bævresvamp er 'råd', da der er tale om en svampeart, der foretager langsom nedbrydning af træværket. Derfor er det råd.

Det fremgår tydeligt, at vores dækning for skader forvoldt af trænedbrydende svampe, er under forudsætning af, at det ikke er råd.

Da der er tale om råd i forsikringsmæssig henseende, jf. rapporten fra Dansk Bygningsanalyse A/S, dækkes de påklagede forhold ikke. Vi fastholder således vores afgørelse."

Nævnet har fået forelagt de i sagen vedlagte fotos.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**SVAMPE- OG INSEKTSKADE**
(Afsnit 41-46)
BETINGELSER R186001

Gælder kun, hvis det fremgår af policen.
...
44. Forsikringen dækker

Forsikringen dækker skader, når skaderne er forårsaget af trænedbrydende svampe som følge af, at der utilsigtet er kommet fugt i træet.

Forudsætningerne for at få erstatning er

- at der ikke er tale om mangelfuld eller forkert vedligeholdelse.
- at der ikke er tale om materiale-, konstruktions- eller udførelsesfejl, eller indgreb i enkelte funktioner f.eks. lukning af ventilationsåbninger.
- at den angrebne bygningsdel viser tegn på væsentlige hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder. Når skader udvikler sig over et længere tidsrum, er der tale om råd. Råd betragtes som almindelig forfald og er ikke dækket af forsikringen.

6. 67.795

Ved svampeskade dækkes udgifterne til udskiftning eller afstivning af angrebne bygningsdele, hvis det er påkrævet af hensyn til disses bæreevne.

Hvis der til forebyggelse af svampeskadeangreb kræves særlige foranstaltninger, er forsikringstageren forpligtet til at afholde disse for egen regning."

Nævnet udtaler:
Ifølge erklæringen fra Dansk Bygningsanalyse A/S - som nævnet ikke har grundlag for at anfægte rigtigheden af - skyldes den anmeldte skade råd, hvilket er undtaget fra dækning efter forsikringsbetingelserne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson