758/06

Den 11. oktober 2006 blev i sag nr. 68.658:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx 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 følgeskade.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om følgeskade, men derimod om et fejlkonstrueret gulv.

Det fremgår af sagen, at klageren den 2/1 2004 anmeldte en skade elektronisk. Af anmeldelsen fremgår:

> "Problemet er, at der er meget tydelige skygger på dele af vores parketgulv i den ene ende af huset (ved badeværelset).
> Såvel badeværelse som gulve blev totalt renoveret (revet ned og bygget op fra bunden) for ca. 8 år siden.
> Skyggerne er kun omkring samlingerne ved parketstavene og er ca. 1-1 1/2 cm. brede, hvor det er værst.
> ...
> Har du andre oplysninger til anmeldelsen?
> Gulv- og badeværelsesrenovering skete som følge af tidligere rørskade. Daværende forsikringsselskaber var Kgl. Brand."

2. 68.658

Efter en besigtigelse den 15/1 2004 skrev en taksator fra selskabet den 6/2 2004 således til klageren:

"Som oplyst erstatter vi brud på regnvandsledning, men ikke konstruktionsfejl på regnvandsbrønd.

Jeg har aftalt med N. at de fremsender pris på reparation af regnvandsledningen og der foretages ikke afskrivning pga. alder.

Fugtrapport fra N. Fugtteknik er også aftalt dækket af forsikringen, da fugt i vestlig ende af hus kan have forbindelse med bruddet på regnvandsledning. Regning kan fremsendes til mig til betaling.

Som oplyst pr. tlf. skal du selv få repareret regnvandsbrønden, og vi vil så sammen kigge på gulvkonstruktionen om ca. 6 mdr. for at tage stilling til om de 2 ovennævnte reparationer har bedret gulvkonstruktionen og vi vil tage stilling til hvad der eventuelt videre skal gøres."

N. Fugtteknik A/S har i skrivelse af 2/2 2004 til klageren anført:

"L.B. [klager] konstaterede mørke aftegninger på parketgulve i 3 værelser. Det er oplyst til undertegnede at man for år tilbage ligeledes havde disse mørke streger på gulve. Alle gulve i dette område blev skiftet, og nu konstaterer man igen skjolder.

N. Fugtteknik foretog den 26.01.2004 fugtundersøgelse på stedet. Der blev foretaget målinger i hulrummet lige under parketgulve. Der kunne konstateres et lettere forhøjet fugtniveau, under gulve, men det skal nævnes at konstruktionen er udført uden fugtspærre direkte på beton klaplag. Der er ligeledes konstateret 75-100 mm isolering i konstruktionen. I nogle tilfælde kan for kraftig isolering over betonklaplag medføre et forhøjet fugtniveau under parketgulvene.

Det er ud fra de målte værdier ikke muligt at vurdere om der er en utæthed på vandinstallationer, hvorfor der må foretages undersøgelse såfremt man vil være helt sikker.

Undertegnede har ikke før set mørke striber på parket gulve som her. Der kunne ikke konstateres et forhøjet fugtniveau i disse skjolder. Men en ting der undrer undertegnede er at temperaturen i hulrummet under parket var meget lav, fra 12-17,4^{o} C. En årsag til disse mørke striber kunne være at det trækker med meget kold luft i gulvkonstruktionen. Måske kan disse striber opstå som en kuldebro hvor striberne kommer fordi det trækker med kold luft igennem."

N. Fugtteknik A/S foretog kontrolmåling den 21/6 2005.

Nævnet har fået forelagt de fremlagte fotografier.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende skaden på gulvene son dækningsberettigende. Klageren har i sin klageskrivelse af 22/1 2006 redegjort for sagsforløbet og bl.a. anført:

"Alle parter er dog enige om, at der er 'noget galt' pga. de mørke striber. Samtidig er det tydeligt at gulvet i værelserne er 'i spænd' en tydelig indikation af fugt i gulvet i modsætning til i stue - på trods af identisk konstruktion.

Som resultat af denne undersøgelse foretages derfor en kloakafløbsundersøgelse, og der konstateres brud på regnvandsafløbet foran huset i retning mod værelserne (markeret på tegning over huset).

Dette brud konstateres dækningsberettiget af Topdanmark og repareres. Ved den efterfølgende skadesrapport vurderes det, at gulvet skulle undersøges igen efter ca. 1 års tid, for at se, om denne skade kunne have været årsagen til skaderne på gulvet.

Samtidig foreslår Topdanmark, at de kan dække skaden i gulvet med at betale en gulvafhøvling. Dette afstår vi fra, idet både N. Fugtteknik og Topdanmark er enige om, at skaden er sket nedefra, og vi kan ikke få en forklaring på, hvad der vil ske, hvis afhøvling blot afslører endnu mere af skaden.

...

4. 68.658

Som reaktion på dette brev [selskabets brev af 25/8 2005] kontakter jeg telefonisk skadeskonsulenten igen, som gentager afvisningen af skaden, men tilføjer, at de selvfølgelig ville have dækket skaden, hvis der var konstateret brud på vores forsyningsledning til huset, men at de ikke mener, at tagafløbet kan give anledning til så store mængder vand, at det kan være årsag til en fugtskade med så stort omfang. Årsagen angives til at være afdampning fra jorden under rågulvene og utilstrækkelig dampspærre.

På mit spørgsmål om årsagen til problemet kun skal findes i værelserne, selvom stuen har samme konstruktion, svares, at det fejlkonstruktionen jo forårsagede den meget lave temperatur i hulrummet under gulvene i værelserne, og derfor skabte denne kuldebro kraftig fugtdannelse under gulvene.

Da jeg herefter fremlagde, at målingerne fra N. Fugtteknik tværtimod viser, at temperaturen er klart højere under gulvene i værelserne end i stuen (i 2004) og der ikke længere er temperaturforskel af betydning (2005), blev forklaringen fra skadeskonsulenten i stedet ændret til at det jo kunne skyldes fugtgennemtrængning fra fundamentet, som var anderledes i den ene ende af huset.

Endelig gentages forslaget om at Topdanmark gerne vil betale en afhøvling, men kan fortsat [ikke] garantere, at det hjælper, og at det er vores eget problem, hvis gulvet efter afhøvling fortsat har fugtstriber.
...
Jeg undrer mig naturligvis at Topdanmark undervejs i sagen har forklaret afvisningen med en lang række objektivt forkerte begrundelser - og så til sidst afviser med begrundelsen fejlkonstruktion af vores gulve.

Vi mener omvendt at have påvist, at årsagen til fugten i gulvene er skaden på regnvandsafløbet, idet fugtproblemet er forsvundet mindre end 12 måneder efter reparationen. Dermed er fugtskaden er følgeskade af en dækningsberettiget skade."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 20/3 2006 til nævnet anført:

> "Konklusionen [på målingen fra N. Fugtteknik] var altså at forskellen fra første måling og til den anden måling kun skyldes forskellen i udetemperaturen fra vinter til sommer, altså alene den forskel, der er mellem disse to årstider. Dette gav en tilsvarende forskel i temperaturen i gulvkonstruktionen.
>
> Desuden blev forsikringstageren gjort opmærksom på, at hvis skaden på gulvene havde været dækket af forsikringen, ville der kun være tale om at Topdanmark betalte for en gulvafslibning, da skaden på gulvene var af kosmetisk art, idet gulvene var fuldt funktionsdygtige.
>
> Det er både vor taksator og N. fugttekniks opfattelse, at skaden på gulvene skyldes gulvkonstruktionens opbygning og ikke skaden på regnvandsbrønden eller regnvandsledningen.
>
> I henhold til vilkårene dækker forsikringen anden bygningsskade. I ordforklaringen står der 'Ved 'Anden skade' forstås en fysisk beskadigelse af det forsikrede, hvor årsagen er en pludselig udefra kommende påvirkning fx vand- og stormskade'.
>
> Da disse kriterier ikke var opfyldt kunne skaden ikke henføres til forsikringens dækning og skaden blev derfor afvist."

Nævnet udtaler:

Det påhviler den sikrede at sandsynliggøre, at der foreligger en af forsikringen omfattet forsikringsbegivenhed. Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke har godtgjort, at de mørke striber på gulvet skyldes en dækningsberettigende forsikringsbegivenhed.

6. 68.658

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson