760/06

Den 8. november 2006 blev i sag nr. 68.840:

xxxx xxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der i medfør af lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom har tegnet Udvidet Ejerskifteforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager over, at selskabet har anset to rådskader og én svampeskade som tre forsikringsbegivenheder og som følge heraf har opkrævet tre gange selvrisiko.

Klageren er været utilfreds med, at selskabet har beregnet selvrisiko tre gange.

Selskabet har ved skrivelse af 8/3 2006 over for nævnet redegjort for sagen:

"**Sagens fakta**

Kort efter overtagelsen af sit sommerhus anmeldte vores forsikringstager rådskader i tagkonstruktion og flere vinduespartier.

Vores bygningskonsulent besigtigede den 15. september 2005 og udtog prøver. En analyse af prøverne viste, at der var råd i to udhængsspær og i 3 vinduespartier samt svamp i en hjørnestolpe. Skaderne er ikke alle opstået på samme side af huset, men et udhængsspær, et vinduesparti og hjørnestolpen er på samme side.

Vores forsikringstager har også tegnet Fritidshusforsikring i Nykredit, som dækker svamp, men ikke råd.

2. 68.840

Fritidshusforsikringen har en selvrisiko på 1.500 kr. pr. skade, mens Ejerskifteforsikringen har en selvrisiko på 10.000 kr. pr. forhold.

Skaderne er blevet fordelt som følger:

	Overslag	Selvrisiko	Erstatning
Svamp hjørnestolpe	2.706,25 kr.	1.500,00 kr.	1.206,75 kr.
Råd udhængsspær	12.825,00 kr.	10.000,00 kr.	3.825,00 kr.
Råd vinduespartier	21.368,75 kr.	10.000,00 kr.	11.368,75 kr.

Erstatningsudbetalingen afventer dokumentation for arbejdets udførelse.

Vores vurdering

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 7 gælder der en selvrisiko på 10.000 kr. ved ethvert dækket forhold. Selvrisiko er maksimalt 25.000 kr. i aftaleperioden.

Selvrisiko beregnes pr. selvstændigt forhold, dvs. for forhold, der er opstået uafhængigt af hinanden.

Der er tale om selvstændige forhold.

Råd og svamp udvikler sig forskelligt i tid, idet svamp udvikler sig hurtigere end råd.

Skaderne er opstået i forskellige bygningsdele: udhængsspær, vinduespartier samt hjørnestolpe. Skaderne har ingen indbyrdes sammenhæng, men er opstået uafhængigt af hinanden.

Rådskaderne har formentlig udviklet sig tidsmæssigt forskelligt, idet udhængsspær er mere udsatte for vejrligets påvirkning end vinduer, der er mere i læ under udhænget.

3. 68.840

Skaderne er jf. billederne ikke alle opstået på samme side af huset, men vi har valgt at begrænse selvrisikoen til bygningsdelene. Ved at overføre svampeskaden til Fritidshusforsikringen opnår forsikringstager en bedre dækning end over Ejerskifteforsikringen, hvor restselvrisikoen udgør 5.000 kr.

Som støtte for vores opdeling af det anmeldte i tre selvstændige forhold henviser vi til ankenævnskendelser 63.743 (tidligere fremsendt til forsikringstager), 64.832 samt dommen i UfR 1994.993.

Mht. forsikringstagers bemærkninger om forsikringsbetingelsernes pkt. 3 om Regres indtræder vi kun i forsikringstagerens ret i det omfang vi udbetaler erstatning, dvs. i dette tilfælde for 15.193,75 kr. Vi gør ikke regres for et sådant beløb."

Dansk Bygningsanalyse A/S har på baggrund af prøver udtaget den 20/9 2005 udfærdiget rapport dateret den 20/9 2005. Af denne fremgår bl.a.:

"**Skadestype**: Ved mikroskopi af de fremsendte prøver kan vi konstatere følgende:

Prøve 1 - udtaget fra udhængsspær:
Der er tale om nedbrydning forårsaget af Almindelig Råd, herunder Barksvampe (*Corticiaceae*) samt Bævresvampe (*Tremellales*).

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.

Prøve 2 - udtaget i brystningstræ i fast vindue:
Der er tale om nedbrydning forårsaget af Almindelig Råd.

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.

Prøve 3 - udtaget fra karmtræ i vinduesparti:

4. 68.840

Der er tale om nedbrydning forårsaget af Almindelig Råd.

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.

Prøve 4 - udtaget fra dækbræt ved hjømesøjle:
Der er tale om nedbrydning forårsaget af Hvid Tømmersvamp (*Antrodia sp*.).

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som svamp.

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: *Almindelig Råd* kan forårsages af flere forskellige svampe - herunder Barksvampe (*Corticiaceae*), Bævresvampe (*Tremellales*), Overfladerådsvampe (specielle mikrosvampe), forskellige brunmuldsvampe m.m. Det er ikke muligt nærmere at specificere typerne.

5. 68.840

De optræder typisk på træ, der over en længere årrække udsættes for skiftende op- og nedfugtninger.

Nedbrydninger forårsaget af disse svampe foregår så langsomt, at de i forsikringsmæssig henseende må vurderes som rådskader.

Hvid Tømmersvamp repræsenterer flere forskellige poresvampe, der er kendetegnet ved hvidlige frugtlegemer. Svampen er afhængig af konstant fugttilgang for at forårsage en hurtig nedbrydning.

Årsag: Da vi ikke er bekendte med forholdene i detaljer, er det ikke muligt for os at udtale os om skadesårsagen."

Nævnet har fået forelagt fotos.

Af betingelserne for ejerskifteforsikringen fremgår bl.a.:

"**7. Selvrisiko**

Ved ethvert dækket forhold er der en selvrisiko på 10.000 kr. Selvrisikoen er maksimalt 25.000 kr. i aftaleperioden."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det må lægges til grund, at der foreligger tre selvstændige skader, hvoraf den ene er blevet dækket under klagerens fritidshusforsikring og de to andre under omtvistede ejerskifteforsikring. Nævnet finder herefter - i overensstemmelse med nævnets praksis - ikke anledning til at kritisere, at

6. 68.840

selskabet har opkrævet selvrisiko på ejerskifteforsikringen to gange og på fritidshusforsikringen én gang, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson