780/07

Den 19. september 2007 blev i sag nr. 71.241:

xxx xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxx

mod

GF-Forsikring A/S
Jernbanevej 65
5210 Odense NV

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i GF-Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde dækning for anmeldt skade i ejendommens træværk.

Selskabet henviser til, at der ikke er tale om en skade i forsikringsbetingelsernes forstand, da forsikringen ikke dækker råd og skader, der er uden betydning for træets bæreevne.

Det fremgår af sagen, at klageren i skadeanmeldelse af 27/5 2006 til selskabet anmeldte, at træværket i hans sommerhus var angrebet af insekter. Selskabets taksator B.B.N. besigtigede ejendommen den 20/6 2006 og anførte som følge heraf i skaderapport af 22/6 2006:

> "Årsag/hændelse
> Insektangreb i udhæng.
>
> Skadeomfang
> Der ser ikke ud til at være væsentlig forringelse af bæreevne og skade er derfor afvist.
> ...
> Fst vil dog demontere noget mere for at se hvis der mod forventning viser sig noget mere vender han tilbage.

Selskabets taksator besigtigede ejendommen igen den 10/7 2006 og udtog ved den lejlighed en prøve af træet, der blev sendt til G. Bygningsundersøgelser. G.

Bygningsundersøgelser undersøgte træet og anførte som følge heraf i skrivelse af 24/1 2007 til selskabet:

> "**Artsbestemmelse**
> Det fremgår af den biologiske analyse af prøvematerialet, at nedbrydningen i dette er forårsaget af **Råd og Bævresvarnp (Tremellales)**.
>
> Råd kan forårsages af flere forskellige svampe - herunder Barksvampe, Overfladerådssvampe, forskellige brunmuldssvampe m.m. Nedbrydningen benævnes Råd, når det på grund af nedbrydningens fremskredne stadie og langsomme udvikling ikke er muligt nærmere at specificere svampearterne.
>
> Alm. Råd optræder typisk på træ, der over en længere årrække udsættes for skiftende op- og nedfugtninger. Nedbrydningen foregår så langsomt, at den i forsikringsmæssig henseende må vurderes som en rådskade.
> ...
> Yderligere er der tale om et angreb af **Rød Blomsterbuk (Leptura rubra)**.
>
> **Rød Blomsterbuk** udvikler sig udelukkende i splintved, og denne udvikling tager normalt 2 år, hvorefter den gnaver sig ud af træet gennem et rundt flyvehul. Æggene bliver lagt i fugtigt nåletræ, ofte i stød eller døde grene. Når denne art optræder i huse skyldes det, at der findes fugtskadet tømmer i bygningen, dvs. at den Røde Blomsterbuk ikke angriber tørt, men kun fugtigt træværk, som er eller har været angrebet af råd eller svamp.
>
> **Forsikringsmæssig vurdering**
> Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som Råd.
>
> Denne vurdering af skadens karakter er et resultat af en såvel biologisk som teknisk vurdering af skaden og er i overensstemmelse med Definition af svamp og råd af 1. december 1990."

Som følge heraf anførte selskabets taksator B.B.N. i udateret skrivelse til klageren:

> "Prøven udtaget den 26-06-06 er nu analyseret hos G. Resultatet er, at der er tale om råd og Rød Blomsterbuk som kun lever i splintved altså i ydertræ og ikke kernetræ hvorfor der ikke er fare for bærende dele, derfor skaden afvises."

Klageren har ved skrivelse af 5/2 2007 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde dækning for den anmeldte skade. Klageren har til støtte herfor anført:

> "Sommerhuset er et Svensk træhus lavet af Nordsvensk grantræ, der har ord for at være bedste kvalitet, og holder i rigtig mange år. Skaden konstateres ved at der pludselig falder træstykker ned fra udhænget på annekset (se billede 1). Det skal nævnes at der ikke er tale om vandindtrængen fra taget, idet taget er belagt med først tagpap dernæst tegltag. Ved nærmere eftersyn opdager ejeren at der er lokaliseret små huller rundt om hullet, hvor træmaterialet er faldet ned. Det nedfaldne træ er som fint malet mel, og ikke som man typisk

ser det ved råd nedbrydning. Ved ydere gennemsyn af annekset finder ejer at hjørne skal brædderne er ligeledes angrebet af insekter ..."

Selskabet har i skrivelse af 2/3 2007 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Det fremgik af den biologiske analyse af prøvematerialet, at nedbrydning i dette er forårsaget af **råd og bævresvamp**. **Råd** kan forårsages af flere forskellige svampe herunder Barksvampe, Overfladerådsvampe. Nedbrydningen benævnes Råd, når det på grund af nedbrydningens fremskredne stadie og langsomme udvikling ikke er muligt at nærmere at specificere svampearterne. Alm. råd optræder typisk på træ, der over en længere årrække udsættes for skiftende op- og nedfugtninger. Nedbrydningen foregår så langsomt, at den i forsikringsmæssig henseende må vurderes som en rådskade.

Yderligere er der tale om **Rød Blomsterbuk** som udvikler sig udelukkende i splintved, og denne udvikling tager normalt 2 år, hvorefter den gnaver sig ud af træet gennem et rundt flyvehul. Æggene bliver lagt i fugtigt nåletræ, ofte i stød eller døde grene. Når denne art optræder i huse skyldes det, at der findes fugtskadet tømmer i bygningen, dvs. at den Røde Blomsterbuk ikke angriber tørt, men **kun** fugtigt træværk, som er eller har været angrebet af råd eller svamp.

Forsikringen dækker angreb af træ- og murødelæggende svampe og insekter, konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Ved angreb af træødelæggende insekter dækket udgifterne til udskiftning eller afstivning af træværk, men kun hvis dette er påkrævet af hensyn til træværkets bæreevne jvf. forsikringsbetingelsernes dækningsskema punkt 7 A.

Forsikringen dækker ikke skade som følge af **Råd** eller rådborebiller jvf. forsikringsbetingelsernes dækningsskema punkt 7 B.

Der er tale om en skade som delvist er en rådskade og delvist en skade forvoldt af Rød Blomsterbuk i det i forvejen nedbrudte træ."

Nævnet har modtaget billeder af det anmeldte forhold til brug for sin behandling af sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Svampeforsikring**
...
Forsikringen dækker:
...
- Ved angreb af træødelæggende insekter dækkes udgifterne til udskiftning eller afstivning af træværk, men kun hvis dette er påkrævet af hensyn til træværkets bæreevne.

...
Forsikringen dækker ikke:
...
Skade som følge af:

- Råd eller borebiller.

Som råd betegnes skader på træ forårsaget af svampe og/eller bakterier, hvor angrebet er karakteriseret ved en langsomt forløbende ødelæggelse. Dog kan træværk under særlig ugunstige forhold (ubeskyttet) nedbrydes af råd på relativ kort tid."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at nedbrydningen af træet er sket som følge af råd. Skaden er derfor ikke dækningsberettiget i henhold til dækningstilsagnet vedrørende svampeskader. Insektangrebet af rød blomsterbuk er heller ikke dækningsberettiget, allerede fordi dette insektangreb ikke påvirker træværkets bæreevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

udskriften bekræftes

Henning Jønsson