791/08

Den 4. marts 2008 blev i sag nr. 72.395:

xxxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, påstår selskabet tilpligtet at anerkende en anmeldt skade på bundstykket og stolperne i en udestue som dækningsberettigende.

Selskabet har afvist at efterkomme kravet under henvisning til, at træværket er angrebet af råd, hvilket er undtaget forsikringsdækning.

Det fremgår af sagen, at klageren den 20/4 2006 anmeldte, at der var trængt vand ind i huset.

Den anmeldte skade blev besigtiget af selskabets skadekonsulent, som i sin rapport af 2/5 2006 redegjorde for forholdet således:

> "Jeg har besigtiget ovenstående skade og har taget stilling til nedbrudt bundstykke i vinduesparti mod have samt årsagen til at vand står op gennem tagbrønd nær vinduespartiet.
>
> Der kan konstateres at bundstykket i vinduet pga. råd. Skaden er ikke omfattet af forsikringen, da denne ikke omfatter rådskader.
> ...
> Årsagen til at vand er stået op fra tagbrønd er ifølge A. Kloakservice en defekt faskine i jorden i haven. Faskiner er jf. forsikringsbetingelserne ikke omfattet af forsikringen."

Efter fornyet henvendelse fra klageren foretog selskabet den 26/7 2006 en ny besigtigelse af vinduespartiet. Da den imidlertid ikke førte til ændring af selskabets vurdering af sagen, blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Til støtte for påstanden om, at selskabet skal anerkende nedbrydningen af træværket i bundkarm og stolper som dækningsberettigende, anfører klageren bl.a., at selskabets assurandør i forbindelse med tegning af forsikringen i 1992 pointerede, "at alt var dækket fra svampe til rådskade, samt alle skjulte rør inde og ude således at jeg ikke skulle være afhængig af mit synshandicap fremover."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 14/9 2007 bl.a.:

> "Årsagen til nedbrydningen er, at vandet er stået op gennem tagbrønden nær vinduespartiet.
>
> Vores taksator har fået oplyst af A. Kloakservice, at vandet er stået op fra tagbrønden på grund af en defekt faskine (regnvandsbrønd) i jorden i haven.
>
> Samtidig har klageren ca. et år efter vinterhaven blev opført, anlagt en terrasse i 20 x 20 cm fliser, hvor man har anlagt terrassens overkant ca. 2,5 cm over fundament, hvorpå facadepartierne står på.
>
> Ovennævnte gør, at vandet ikke kan afledes, hvorved der kommer til at stå en 'sø' hver gang det regner meget og dermed står bundstykkerne under vand.
> ...
> For god ordens skyld skal vi oplyse, at vi ikke umiddelbart kan se, hvilken assurandør som besøgte kunden i 1992.
>
> Samtidig må vi dog meddele, at vores assurandører ikke lover dækning for alle skader der kan opstå, da selskabet ikke kan tegne forsikringer, som dækker alle skader.
>
> Hvis klageren mener, at denne er blevet lovet dækning for den anmeldte skade, må klageren komme med yderligere oplysninger som sandsynliggør, at selskabet har lovet klageren dækning udover de gældende betingelser.
> ...
> Da forsikringen ikke dækker rådskader under insekt- og svampeskadeforsikringen kan vi ikke væres klageren behjælpelig under insekt- og svampeskadeforsikringen.
>
> Stikledningsforsikringen dækker ikke skade på eller fra drænrør eller brønde, hvorfor vi ikke kan erstatte den defekte faskine (brønd)."

Nævnet har fået forelagt skadekonsulentens fotos af vinduespartiet.

3. 72.395

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

" **Dækningsskema**

...

Forsikringen dækker den direkte skade ved

Utæthed i stikledninger mv. Utæthed i de i jorden liggende rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallation og skade som følge heraf. Endvidere skade på de i jorden liggende el- og tv-kabler. Ligger stikledninger uden for forsikringsstedets grund, er de omfattet til hovedledning. I forbindelse med en dækningsberettiget skade dækkes tillige nødvendige udgifter til opsporing af utætheden samt omkostninger til udbedring og istandsættelse.	**Insekt- og svampeangreb** Bygningsskader, som er forårsaget af trænedbrydende svampe, når angrebet er konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør, medmindre der er tegnet forsikring i et andet selskab. Træ er et organisk materiale; det vil derfor naturligt blive nedbrudt i løbet af en vis tid, hvis det udsættes for fugt. Når træ anvendes til eller indgår i bygningskonstruktioner, skal det derfor beskyttes mod denne naturlige nedbrydning. Det er muligt at give træet en lang levetid, hvis konstruktionerne er hensigtsmæssige, og de fortsat vedligeholdes. Dette er en grundlæggende betingelse for, at en skade kan erstattes. Forsikringen dækker svampeskader, som skyldes, at der utilsigtet er kommet fugt til træet, samt at den angrebne bygningsdel viser tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder.

Forsikringen dækker ikke

- *Skade på eller fra drænrør eller brænde.* - *Svampeskade, medmindre forsikringen omfatter denne risiko (F, insekt- og svampeskadeforsikring).*	- *Svampeskade på åbne trækonstruktioner, som er udsat for vejr og vind, f.eks. udvendige trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, solafskærmninger, pergolaer eller plankeværker.*

"

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det godtgjort, at nedbrydningerne i bundstykket og stolperne i udestuen skyldes råd, hvilket er undtaget forsikringsdækning. Herefter, og idet nævnet ikke finder det godtgjort, at assurandøren har givet klageren tilsagn om dækning af skader, der rækker ud over de gældende forsikringsbetingelser, finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet under henvisning til de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser har afvist at yde erstatning som sket.

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