793/08

Den 26. marts 2008 blev i sag nr. 72.638:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt rådskade i den forsikrede ejendoms vinduer.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at råd ikke er omfattet af den forsikring, som klageren har tegnet.

Det fremgår af sagen, at klageren den 7/9 2007 telefonisk anmeldte en rådskade. Selskabet afviste at yde forsikringsdækning, hvilket klageren var utilfreds med. Da selskabet fastholdt afgørelsen, blev sagen indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal erstatte den anmeldte skade. Klageren har i skrivelse af 9/10 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "En af mine naboer fik sidste år skiftet sine vinduer pga. råd af sit forsikringsselskab Topdanmark. I jan. 07 bestiller jeg en forsikringspolice for at se om jeg også var dækket af mit forsikringsselskab. Det fremgik af fremsendt materiale fra 21/1-07, at det var tilfældet ... I sep. 07 anmelder jeg skaden og der kommer en assurandør som fortæller at råd ikke er dækket."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse og til støtte herfor i skrivelse af 26/10 2007 bl.a. anført:

"Klageren oplyser, at han tidligere har fået tilsendt en kopi policen, hvor det fremgår at forsikringen dækker råd. Se eventuelt klagerens bilag.

Vi er bekendt med at der i policen/forsikringsoversigten står at forsikringen omfatter:
Insekt, svamp og råd

Vi har tidligere oplyst klageren, at der er tale om en fejl, hvilket vi beklager.

Vi har derfor tilbudt klageren, at omtegne forsikringen til selskabets nyeste betingelser nummer 5301 - ... - som omfatter råd.

Dette tilbud har klageren ikke ønsket at tage imod, da forsikringen ikke dækker råd i udvendige vinduer.
...
Konklusion
Den forsikring som klageren har tegnet dækker ikke rådskader, hvorfor forholdet ikke er omfattet af forsikringen.

Den forsikring som kan tegnes her i selskabet som omfatter rådskader, dækker ikke råd i vinduer, hvorfor selskabet ikke kan tilbyde erstatning i det anmeldte tilfælde."

Af policen fremgår bl.a.:

"**Oplysninger om forsikringen**

Dækning	**Tegnet**
...	...
Insekt, svamp og råd	Ja"

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Dækningsskema**
...
Forsikringen dækker den direkte skade ved
...
F Insekt- og svampeskadeforsikring

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 skade som følge af angreb af træødelæggende insekter."

Nævnet udtaler:
Nævnet lægger til grund, at den forsikring, selskabet kan tegne omfattende råddækning, ikke omfatter råd i vinduer. Uanset om nævnet lægger til grund, at kopipolicen har givet klageren en berettiget forventning om råddækning, kan denne dækning dog ikke strækkes videre, end hvad forsikringsbetingelserne angiver. Da råd i vinduer ifølge betingelserne ikke er dækket, kan nævnet ikke pålægge selskabet at betale erstatning for rådskader i vinduer."

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson