808/08

Den 19. november 2008 blev i sag nr. 74.268:

xxxx xx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx xxxxxxxx

mod

TrygVesta Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har villaforsikring i TrygVesta Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at dække en anmeldt skade på ejendommens stråtag som følge af svamp og borebiller.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at der i henhold til forsikringsbetingelserne alene er dækning for sådanne skader i bygningsdele af træ og murværk samt aktivt angreb af trænedbrydende svamp, og at strå ikke kan sidestilles med træ.

På baggrund af klagerens anmeldelse af skaden, der er modtaget i selskabet den 30/5 2008, besigtigede selskabets taksator skaden den 19/6 2008. I skrivelse af 23/6 2008 til klageren har han anført, at skaden ikke er dækket af forsikringen, da forsikringen ikke dækker skader på stråtag forårsaget af borebiller eller skimmelsvamp.
Klageren har i sin klage til nævnet af 30/6 2008 nedlagt påstand om, at selskabet bliver pålagt at dække skaden og har til støtte herfor anført:

> "Mit stråtag er 12 år og i 2007/2008 begyndte mit tag at falde sammen og komme dybe huller i nordsiden. Der er efterfølgende konstateret borebiller og svampe i taget.
> Da der inden for de sidste par år har været skybrud som kan være grobund for ovennævnte skade p.g.a. mængden af regn, kan komme længere ned i taget og er derfor længe om at tørre, da strå og træ er lavet af organisk materiale som nedbrydes, hvis der er fugt i længere tid, og at råd og svampe, så derfor kan jeg ikke se hvorfor forsikringen ikke dækker."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 24/7 2008 fastholdt sit afslag på dækning og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Forsikringen dækker skader i bygningsdele af træ samt i murværk som følge af aktive angreb af svamp og borebiller.
>
> Definitionen på svamp er desuden at den forårsager en hurtig nedbrydning i forhold til konstruktionens forventede funktionstid. Skimmelsvamp er således ikke dækket, da der er tale om overfladesvamp, der ikke er nedbrydende.
>
> Ifølge forsikringstagers egne oplysninger er stråtaget i sin tid blevet lagt i en meget fugtig og regnfuld periode. Dette kan medføre skimmelvækst i strå som dermed øger risikoen for ophobning af fugt. Som følge heraf er der risiko for vækst af borebiller.
>
> Hvis der er opstået skader på spær eller træværk, som har betydning for træets bæreevne og stabilitet, har vores taksator overfor kunden tilkendegivet, at denne skade vil være omfattet af bygningsforsikringen. Der var på besigtigelsestidspunktet ikke mulighed for, at besigtige det skjulte træværk, idet stråtaget ikke var nedtaget. Kunden er i den forbindelse blevet bedt om at vende tilbage til taksator, såfremt der var skade på træværket. Vi har imidlertid ikke hørt yderligere fra kunden.
>
> Taksator har endvidere henvist til specialister for eventuel forebyggelse/ udbedring af borebilleangreb i stråtag. Kunden er informeret om, at dette er for egen regning."

Klageren anmodede herefter Teknologisk Institut om en nærmere analyse af svampeangrebet. Instituttet har i sin vurdering af 17/7 2008 til klageren bl.a. anført:

> "Prøve 1 udtaget fra strå med overfladisk synlig hvid svampevækst er angrebet af en svamp hørende til basisiomyceterne (storsvampene). På baggrund af det modtagne materiale, kan vi ikke identificere svampen nærmere. Generelt, kan det oplyses, at basidiomyceter kan forårsage en kraftig og hurtig nedbrydning i strå og ligeledes kan angribe og nedbryde træ.
>
> Prøve 2 og 3 taget fra tagets yderste strå er nedbrudt af alm. råd, der er ikke konstateret tegn på angreb af basidiomyceter i disse strå. Det er forventeligt, at der er rådangreb i de yderste strå i et 12 år gammelt stråtag.
>
> Angreb af basidiomyceter kræver en kraftig opfugtning af strå/ træ."

Selskabet fastholdt efter modtagelsen af analyseresultatet sin afgørelse, som meddelt ved skrivelse af 6/8 2008.

I skrivelse af 13/8 2008 til nævnet har klageren anført, at svampen i taget ikke er en skimmelsvamp, men en svamp, som hører til basisiomyceterne, som kan forårsage kraftig nedbrydning i strå og ligeledes i træ. Til støtte for selskabets erstatningspligt henviste klageren til AK 56.279 af 17/4 2002, hvor nævnet udtalte:

"Herefter, og idet der efter udformningen af dækningsskemaet og forsikringsbetingelserne ikke er et tilstrækkeligt klart grundlag for at antage, at kun angreb af træværk er dækket, **Bestemmes**: Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at svampeskaden i ejendommens stråtag er forsikringsdækket."

Selskabet fastholdt sin afgørelse som meddelt ved skrivelse af 15/9 2008, idet selskabet samtidig henviste til nyere AK 59.336 af 5/5 2003, hvorefter træværk ikke fandtes at kunne sidestilles med tækkerør.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**9. Insekt- og svampeforsikring**
…
Forsikringen dækker:
Skader i bygningsdele af træ samt i murværk som følge af
- Aktive angreb af træødelæggende insekter.
- Aktive angreb af husbukke og bekæmpelse af disse.
- Aktive angreb af borebiller.
- Aktive angreb af trænedbrydende **svamp**.

…
Ordforklaring:
Svamp
Som svamp betegnes enhver skade forårsaget af svampeangreb, hvor nedbrydningen er hurtigt forløbende i forhold til konstruktionens forventelige funktionstid."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at den pågældende svampetype hørende til de såkaldte basisiomyceter må karakteriseres som en træødelæggende svamp i forsikringsbetingelsernes forstand.

Ifølge de gældende forsikringsbetingelser dækkes generelt skader ved aktive angreb af sådan svamp.

Da det indklagede selskab i forsikringsbetingelserne har begrænset sit ansvar til svampeskader i træ- og murværk, og da et svampeangreb i tækkerørene efter nævnets opfattelse ikke kan karakteriseres eller sidestilles med træværk, kan nævnet ikke kritisere selskabets afgørelse.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen

udskriften bekræftes

Henning Jønsson