844/10

Den 17. maj 2010 blev i sag nr. 76.904:

xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husejerforsikring i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for rådskader på bærende stolper i husets udestue.

Klageren har i klageskemaet bl.a. anført:

> "Sagen vedrører rådskader i den nederste del af stolperne, som udgør støttekonstruktionen til ejendommens udestue. Udestuen er registreret i BBR-meddelelsen. Skaden er ikke omtalt i tilstandsrapporten. Forsikringsselskabet udsendte en konsulent mhp. besigtigelse. På baggrund af besigtigelsen afslog forsikringsselskabet dækning, idet stolperne ifølge konsulentens opfattelse ikke var støbte. Forsikringsselskabets brev af 10. august 2009 vedlægges.
>
> Undertegnede redegjorde herefter ved mail af 24. august 2009 for konsulentens fejlagtige opfattelse af de faktiske omstændigheder, idet stolperne rent faktisk er forsvarligt nedstøbte, hvilket er en forudsætning for at bære en så tung konstruktion som en udestue på ca. 30 m² i 180 cm's højde.
>
> Forsikringsselskabet reagerede på klagen ved brev af 14. september 2009 som vedlægges.
>
> Det fremgår ikke af forsikringsselskabets svar, hvor undertegnedes forklaring omkring stolpernes fundering tilsidesættes som utroværdig eller selve støbningen ikke anses som forsvarlig. Derfor nødvendiggøres nærværende klage.
>
> Til støtte for klagen og påstanden om dækningstilsagn henvises til ankenævnets praksis på området, hvorefter ankenævnet lægger vægt på, hvorvidt konstruktionen er opført på en forsvarlig måde, herunder om stolperne på forsvarlig måde er nedstøbt i beton …"

2. 76.904

Selskabet har ved skrivelse til nævnet af 5/10 2009 hertil bemærket:

"Den pågældende rådskade anmeldes hertil medio juli. Ved den efterfølgende besigtigelse kan vores bygningskonsulent konstatere, at der er tale om stolper til den bærende konstruktion under udestue. Stolperne var gravet fri og det kunne konstateres, at stolperne var rådne på det stykke, der havde været gravet ned.

I henhold til punkt 2.2, 3 i betingelserne for Udvidet svampedækning undtages

'skader på bygninger, der ikke er opført på betonblokke, støbt eller muret fundament'

Vi har derfor i brev af 10. august afvist dækning.

Forsikringstageren gør i mail af 24. august indsigelse mod denne afgørelse, idet han henviser til, at der er 15 cm beton støbt rundt om stolperne, hvorfor han gør gældende, at undtagelsesbestemmelsen ikke kan finde anvendelse. Vi har imidlertid fastholdt vores afgørelse, se brev af 15. september til forsikringstageren.

Foranlediget af nærværende klage har vi gennemgået sagen på ny. Vi skal bemærke, at den citerede undtagelsesbestemmelse er helt sædvanlig i forbindelse med råd- og svampeforsikringer. Baggrunden for bestemmelsen er ønsket om at undtage visse bygningsdele, der er særligt udsat for en høj fugtpåvirkning, hvilket er tilfældet med træværk, der har direkte berøring med jord.

Efter vores opfattelse kan en bygning, hvis bærende stolper til dels befinder sig under jordniveau ikke anses for at være 'opført på betonblokke, støbt eller muret fundament', uagtet der et stykke under jordniveau er støbt beton rundt om stolperne.

Vi finder endvidere, at det må være evident, at formålet med den pågældende bestemmelse i en forsikring, der dækker råd og svamp, er at undtage den risiko, der er forbundet med den direkte kontakt mellem træværk og jord. Det må således også ud fra en formålsfortolkning lægges til grund, at skaden er omfattet af den omhandlede undtagelsesbestemmelse gældende for en råd- og svampeforsikring."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**Udvidet svampedækning (inkl. råddækning)**
…
2 Hvad omfatter den Udvidede svampedækning?

2.1 Den Udvidede svampedækning omfatter
1. udgifter til reparation i forbindelse med direkte skade på bygningen, når der har været angreb af træødelæggende svampe, herunder svampeskader der er karakteriseret som råd, og hvis træet er nedbrudt

2. følgeskader på bygningen i forbindelse med skaden.
…
2.2 Den Udvidede svampedækning omfatter ikke
1. skader i kælderbeklædninger, det vil sige gulv- og vægbeklædninger med tilhørende underlag af træ

2. skader i åbne trækonstruktioner, som er udsat for vejr og vind. Ved åbne trækonstruktioner forstås trapper, verandaer, terrasser, drivhuse, flagstænger, altaner, balkoner, svalegange, solafskærmninger, pergolaer, plankeværker og stakitter.

3. skader på bygninger, der ikke er opført på betonblokke, støbt eller muret fundament

4. skader på træpilotering samt skader, der stammer herfra."

Nævnet udtaler:
Ifølge de gældende forsikringsbetingelser dækkes som udgangspunkt reparationsomkostninger ved rådskader på træværk, hvis træet er nedbrudt. Undtaget herfra er skader på bygninger, der ikke er opført på betonblokke, støbt eller muret fundament.

Selskabet har anlagt en udvidende fortolkning af undtagelsesbestemmelsen, således at der skal gælde en supplerende forudsætning om, at træstolper opført på betonblokke ikke må være dækket af jord.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at anlægge en sådan udvidende fortolkning af bestemmelsen.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring A/S, skal anerkende, at den anmeldte rådskade er omfattet af "Udvidede svampedækning (inkl. råddækning)".

Poul Sørensen