858/10

Den 30. december 2010 blev i sag nr. 77.618:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har husforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt skade på den forsikrede ejendoms gulve. Endvidere klages der over, at selskabet i forbindelse med skaden har indsat en dækningsbegrænsende klausul i klagerens police.

Det fremgår af sagen, at klageren den 20/7 2009 anmeldte til selskabet, at han muligvis havde råd i gulvet i stuen. Den 3/8 2009 blev ejendommen besigtiget af selskabets taksator og håndværkertaksator, der konstaterede rådangreb flere steder i gulvkonstruktionen.

Ved skrivelse af 6/8 2009 afviste selskabet at yde forsikringsdækning og anførte bl.a.:

"**Derfor kan vi ikke dække skaden**
Huset har oprindeligt været udført med ventilationsriste i soklen.
Ved besigtigelsen kunne det konstateres, at I omkring år 2000 har monteret nye beklædningsbrædder udenpå huset. I denne forbindelse er opsat eternitplade langs husets ene facade udenpå den gamle sokkel. Ved besigtigelsen var disse plader fjernet på et stykke af soklen, hvorved 3 af de gamle ventilationsriste blev synlige. Disse tre riste var helt tilstoppede med jord, således gulvkonstruktionen er helt uden ventilation fra den side af huset.
På den modsatte side af den oprindelige bygning, har I udført tilbygning med støbte gulve. Bygningens gamle del får således heller ikke tilført ventilation til gulvkonstruktionen på denne side.
På bygningens øvrige facader er belægning og terræn ført/lagt helt op til underkant af bygningens træbeklædning. Bygningens oprindelige ventilationsriste er derfor helt dækket til og lukkede.

Trægulvkonstruktionen i bygningen er derfor helt uden ventilation. Det er uden tvivl denne manglende ventilation, der er årsagen til de konstaterede rådskader i entregulv og fodrem ved entre og terrassedør.

Skaden er derfor ikke dækket iht. vilkårenes pkt. 25, Følgende er ikke dækket :
- Pkt.2 : Skader som skyldes mangelfuld eller forkert vedligeholdelse, se pkt.3.
- Pkt.3 : Skader som skyldes tilstopning af ventilationsåbninger.

Vi må desværre ændre på jeres forsikring
Da der er en forøget risiko for yderligere skader, må vi desværre indføre en begrænsning i jeres forsikring. Følgende forbehold vil derfor blive indføjet i policen :
(1051) Forsikringen for beboelsesbygningen omfatter ikke svampe-, insekt- og rådangreb, der opstår i eller udbreder sig fra stueetagens gulvkonstruktion på grund af gulv og fodrem mod jord og manglende ventilation."

Klageren indhentede herefter erklæring fra en rådgivende ingeniør, der den 12/8 2009 havde besigtiget ejendommen. Af erklæringen fremgår bl.a.:

"Registrering:

Generelt.
Det kunne konstateres at gulve i huset er udført ved opklodsning af bærende gulvbjælker. Opklodsning er udført med cementsten og der er luft mellem jord og bærende træ-gulvbjælker. Gulve er udført som henholdsvis gulvbrædder og gulvspånplader.

Der kunne ikke registreres udluftninger af opklodset gulvkonstruktion i facaden væk fra …vej. [Klageren] oplyser at de aldrig har været der. Heller ikke i det område hvor tilbygningen er udført.
…
'Sokkel' på facade mod …vej
Det kunne konstateres at der sidder eternitplade mellem jord og træbeklædning. Eternitplade har huller for udluftning. Under eternitplader sidder riste for udluftning af opklodset gulvkonstruktion.
…
Historik:
Tilbygning på bagside, carport og afdækning med eternitplader ved facade er udført før 2003.

Forsikring er tegnet oktober 2003 efter forsikringsselskabet har besigtiget huset.

Vurdering og konklusion:
Det er manglende ventilering af hulrum under huset der er årsag til rådskader i bærende træ-konstruktion under huset. Hulrum bliver kun ventileret fra én side af huset.

Iflg. oplysninger fra ejer, har huset oprindeligt været opført uden ventilering fra den ene facade, og dermed med utilstrækkelig ventilering. Eternitplader og tilbygning har ikke forringet ventileringen.

Huset er besigtiget af forsikringsselskabet efter tilbygning og eternitplader er udført.

Undertegnede drager med begrundelse i nærværende skrivelse den konklusion, at ejer af …-vej …, ikke har gjort tiltag der har været årsag til rådskaderne.

Ydermere kan det konstateres at forsikringsselskabet har været fuldt ud bekendt med husets tilstand ved tegning af forsikring mod blandt andet råd."

På denne baggrund anmodede klageren ved skrivelse af 12/11 2009 på ny selskabet om at dække skaden. Selskabet fastholdt ved skrivelse af 3/12 2009 sin afvisning.

Herefter indbragte klageren sagen for nævnet.

Selskabet har i skrivelse af 5/2 2010 til nævnet bl.a. anført:

"Skaden er i overensstemmelse med gældende vilkår afvist, idet forsikringen ikke dækker skader som skyldes mangelfuld eller forkert vedligeholdelse samt skader som skyldes tilstopning af ventilationsåbninger. Da der herudover var en forøget risiko for yderligere skade blev policen ændret i henhold til vilkårenes pkt. 9 stk. B.

…

Hvad dækker forsikringen

…

Klager har selv udført belægning, der er ført helt op mod beklædningen, hvilket har medført at alle ventilationsåbninger enten er under terræn, lukket efter tilbygning eller tilstoppet af jord. Da selskabet udtrykkeligt har fraskrevet sig ansvaret for skader, der dels skyldes mangelfuld/forkert vedligeholdelse samt tilstopning af ventilationsåbninger, fastholder vi at skaden ikke er dækket af forsikringen.

I forbindelse med selskabets afgørelse har klager kontaktet rådgivende ingeniør H.K. fra S. & K., og vi bemærker at H.K. er enig i selskabets konklusion om årsagen til skaden.

Blandt andet fremgår det af H.K.'s vurdering og konklusion, at 'det er manglende ventilering af hulrum under huset der er årsag til rådskader i bærende trækonstruktion under huset. Huset bliver kun ventileret fra en side af huset'.

…

Endelig gør selskabet opmærksom på, at rådgivende ingeniør H.K. fejlagtigt henviser til en besigtigelse, som selskabet skulle have foretaget efter klager havde afsluttet tilbygningen i år 2000.

Selskabet fastholder, at ejendommen ikke er blevet risikovurderet hverken i forbindelse med tilbygningen eller anden anledning. I øvrigt er det forhold, at ejendommen bliver risikovurderet ikke at sidestille med en garanti for, at ejendommen ikke er behæftet med fejl eller mangler."

I forsikringspolicen udstedt den 7/8 2009 er indsat følgende klausul:

"**Særlige vilkår**

Forsikringen for beboelsesbygningen omfatter ikke svampe- insekt- og rådangreb, der opstår i eller udbreder sig fra stueetagens gulvkonstruktion på grund af gulv og fodrem mod jord og manglende ventilation."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**9 Opsigelse og ændring af forsikringen**
…
B Fra den dag Danske Forsikring har modtaget en skadeanmeldelse, og indtil 1 måned efter at Danske Forsikring har betalt erstatning eller afvist at dække skaden, kan både forsikringstageren og Danske Forsikring opsige forsikringen skriftligt med 14 dages varsel.
I stedet for at opsige forsikringen kan Danske Forsikring - også med mindst 14 dages varsel - gøre en fortsættelse af forsikringen betinget af ændrede vilkår, fx begrænsninger i forsikringens dækningsomfang, særlige selvrisikobestemmelser eller forhøjelse af præmien.
Forsikringstageren kan vælge at lade forsikringen udgå fra det tidspunkt, hvor ændringen skal træde i kraft. Danske Forsikring skal have skriftlig besked forinden.
…
25 Svamp
…
Forsikringen dækker skader på træ og murværk som følge af svampeangreb. Den pågældende bygning skal være opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten. Angrebet skal være opdaget og anmeldt i forsikringsperioden eller indtil 3 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.
…
Følgende er ikke dækket:
1. Skader som følge af råd, medmindre det fremgår af policen, at der er tegnet særlig dækning herfor. Se pkt. 26.
2. Skader som skyldes mangelfuld eller forkert vedligeholdelse, se pkt. 3.
3. Skader som skyldes tilstopning af ventilationsåbninger.
…
Forsikringen dækker skader på træ og murværk som følge af svampeangreb, selv om der er tale om råd-/svampeangreb. Råd er karakteriseret ved en langsom forløbende ødelæggelse i modsætning til svampeangrebets hurtige ødelæggelse.
Betingelserne for dækning er i øvrigt de samme som for dækningen for svamp, jf. pkt. 25."

Nævnet er blevet forelagt de i sagen fremlagte billeder.

Nævnet udtaler:

Det følger af de ovenfor citerede forsikringsbetingelsers punkt 9, at selskabet i forbindelse med en skadeanmeldelse kan vælge at gøre en fortsættelse af forsikringen betinget af ændrede vilkår. Ændringen kan meddeles inden for en periode af én måned efter afvisningen af en skade. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at undlade at indsætte en klausul som sket.

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet at kunne lægge til grund, at det er manglende ventilering af hulrum under huset, der er årsag til rådskaden i husets bærende konstruktioner. Nævnet lægger ligeledes til grund, at ejendommen ikke er risikovurderet ved tegningen.

I henhold til de ovenfor citerede forsikringsbetingelsers punkt 25 og 26 ydes der ikke dækning for skader, der skyldes tilstopning af ventilationsåbninger. Nævnet har ved kendelse nr. 69.201 af 25/6 2007 fastslået, at denne undtagelsesbestemmelse må anses for en sikkerhedsforskrift. Det afgørende for, om klageren er berettiget til forsikringsdækning, er herefter, om han - eller den, hvem forskriften påhviler - har udvist forsømmelse, jf. forsikringsaftalelovens § 51.

Klageren har ikke for nævnet bestridt selskabets oplysninger om, at klageren har monteret beklædningsbrædder uden på huset samt forestået tilbygning med støbte gulve, der har hindret ventilering af husets gulvkonstruktion. Da nævnet herefter finder det godtgjort, at klageren har tilsidesat sikkerhedsforskriften ved uagtsomhed, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for skaden. At selskabet ikke har risikovurderet ejendommen, kan ikke føre til andet resultat.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen