856/10

Den 29. november 2010 blev i sag nr. 77.725:

xxxxx xxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har husforsikring i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for et anmeldt insektangreb på husets tag.

Selskabet har afvist forsikringsdækning under henvisning til, at det ikke er godtgjort, at der foreligger et angreb af træ- eller murødelæggende insekter.

Det fremgår af sagen, at klageren primo 2008 konstaterede, at husets tagsten smuldrede og måtte udskiftes. Da tagstenene blev fjernet, konstaterede klageren, at undertaget bestående af armeret plastfolie var nedbrudt og også måtte udskiftes. Endvidere måtte alle lægter udskiftes med nye, kraftigere lægter, og der måtte etableres ventilationslister mellem undertag og lægter, for at husets tag blev reetableret efter de nugældende normer.

Klageren anmeldte skaden den 10/3 2008. Den 11/8 2008 besigtigede selskabets taksator ejendommen. Ved brev af 12/3 2008 afviste selskabet at yde dækning under henvisning til, at skaden på undertaget skyldtes almindelig ælde.

Herefter anmodede klageren Teknologisk Institut om at vurdere årsagen til skaden på undertaget. På denne baggrund blev der udfærdiget rapport af 11/7 2008, hvoraf det bl.a. fremgår:

> "På baggrund af den samlede ekspertise, der har været inddraget i vurderingen af det beskadigede undertag konkluderes følgende:
>
> - Undertaget er en armeret plastfolie. Mest sandsynligt drejer det sig nærmere betegnet sig om en polyethylen folie, armeret med polyester væv.
> - Undertaget har været i tæt kontakt med svampemycelier
> - Årsagen til perforeringen er ikke, at svampemyceliet nedbryder plasten, idet molekylvægten er alt for høj til at det kan lade sig gøre og da der ikke er tale om en bionedbrydelig type plast, som eksempelvis PLA (polymeriseret mælkesyre) eller andre tilsvarende plasttyper med bindinger i hovedkæden som kan brydes af enzymer.
> - Årsagen til perforeringen af folien vurderes derimod at være gennemgnavning af folien af små biller der lever af at spise svampens mycelium.
> - Det er ikke muligt ud fra det tilsendte undertag at bestemme hvilken type svamp, der er tale om eller hvilken billeart der har gennembidt folien, idet der er flere billearter, der lever af svampemycelier.
> - Det er som eksempel personligt kendt fra indsamling af østershatte i november/december
> - at disse svampe ofte kan være fyldt af små sorte biller, som spiser af svampen.
> - Perforeringen vurderes samlet at skyldes tilstedeværelse af et svampemycelium i tæt kontakt med plastfolien, som er blevet perforeret af biller, der har spist af myceliet og herved ved samme lejlighed har bidt folien itu."

Klagerens advokat har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet erstatter udgifterne til hele reparationen af taget med fradrag i forhold til tagets restlevetid. Subsidiært er der nedlagt påstand om betaling af et skønsmæssigt fastsat beløb. Klagerens advokat har i bilag til klageskemaet af 22/1 2010 til støtte for de nedlagte påstande bl.a. anført:

> "Af rapporten [fra Teknologisk Institut] fremgik, at skaden på undertaget skyldtes, at undertaget havde været i tæt kontakt med svampemycelier, herunder at små biller ved spisning af svampens mycelium havde gennemgnavet undertagsfolien.
>
> Billerne havde således direkte forårsaget skaden på undertaget og herved indirekte ført til, at taget i det hele måtte skiftes.
>
> Dette idet undertaget herefter ikke var tæt, hvorfor lægterne ikke kunne genbruges i forbindelse med renovering af taget, som følge af ændring i kravene til dimensionering, jf. nyeste tagtekniske normer.
>
> Desuden ville der som følge af skaderne på undertaget, være væsentlig risiko for fugtgennemtrængning med deraf følgende risiko for råd- og svampeskade, samt risiko for ændring af lægternes dimensioner som følge af fugtoptaget.
> …

Herefter foretog klager yderligere undersøgelser, der blandt andet viste, at den anvendte teglsten burde sikre at taget holdt i 50-70 år, jf. bilag … På tidspunktet for skadens indtræden var taget blot 28 år gammelt.

…

På baggrund af omkostningerne til faktisk udbedring af taget, herunder henset til den vurderede normale restlevetid for taget (70 år) set i forhold til den faktiske holdbarhed (30 år), er klagers krav til forsikringsdækningen følgende;

Samlet udgift til tagrenovation, jf. bilag …	kr. 361.097,93
Fradrag i henhold til tagets restlevetid 30/70 (år)	kr. 151.661,14
I alt	kr. 209.436,80

AMIRINGENDER:

Til støtte for den nedlagte påstand gøres det gældende,

at nedbrydningen af trækonstruktionen skyldes biller, som har gnavet sig igennem undertaget,

at forholdet er omfattet af betingelserne i de af klager tegnede forsikringsvilkår, idet klager bør være dækket ligeartet - uanset at skaden er sket ved billers gennemgnavning af undertaget, herunder at svampeskade og billeangreb må antages at ville være indtruffet direkte på trækonstruktionen, hvis undertaget ikke var lagt,

at billerne kan siges at have forårsaget ødelæggelser i træ- og murværk, hvilket er omfattet af dækningsvilkårene i klagers husforsikring,

at Udskiftning af den øvrige tagkonstruktion har været nødvendigt, i henhold til skadernes omfang,

at klager således er dækningsberettiget."

Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet anmodet klageren og hans advokat om at mødes på ejendommen for at drøfte skadens årsag og omfang. På baggrund af dette møde har selskabet ved brev af 27/4 2010 over for nævnet fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**Referat fra mødet på skadestedet den 15. marts 2010**

Under mødet på skadestedet blev der fremvist rester af det udskiftede undertag, og som bar præg af at være stedvis nedbrudt af insekter.

Det blev oplyst, at under udskiftning af nedbrudte tegltagsten (brune k21 med skumstrimmel) konstaterede man, at undertaget var nedbrudt og man som følge heraf var nødt til at skifte lægter og undertag.

I den forbindelse blev lægter udskiftet med nye godkendte K1 lægter og der blev monteret 25x50 mm trykimprægnerede afstandslister. Kopi af faktura fra murermester H.H. A/S på 361.097,93 kr. blev samtidig udleveret.

Det fremgår af advokat C.W.J.s brev fra den 22. januar 2010, at tagsten smuldrede og derfor måtte udskiftes. Retablering af tagkonstruktionen efter gældende normer (afstandsliste og nye lægter) beskrives som en økonomisk følge af det nedbrudte undertag.

På mødet blev det oplyst og præciseret;
- At der ikke var konstateret nedbrydning i lægter (lægter blev fremvist under mødet)
- At der ikke var konstateret nedbrydning i tagkonstruktion (tagrummet blev under mødet besigtiget)
- Nedbrydning i undertag var mest udbredt på tagflader mod nord og øst
- Det eksisterende k21 tegltag var oplagt uden afstandsliste
- Der var ikke indhentet tilbud. Det omfattende arbejde var bestilt og udført efter regning af H.H. A/S som i sin tid opførte huset

Oplysning fra Randers Tegl
Efter mødet på skadestedet har taksator kontaktet den tekniske chef hos Randers Tegl, som har produceret og leveret de nye teglsten.

Randers Tegl har meddelt, at hvis firmaet skal yde garanti på tegltaget, skal tagkonstruktionen opbygges efter nugældende forskrifter med 25x50 mm trykimprægneret afstandsliste og nye godkendte K1 taglægter.

Med andre ord skulle det eksisterende nedbrudte tegltag og lægter fjernes i forbindelse med renovering af taget, da det var nødvendigt for at montere de af producenten krævede afstandslister, og for at bibeholde garantien på tagstenen.

Hvad dækker forsikringen
…
I denne sag er der ikke konstateret direkte skader ved angreb af aktive træ- eller murødelæggende svampe og insekter, hvorfor skaden allerede af den grund ikke er omfattet af vilkårenes dækningsområde.

For en god ordens skyld finder vi grund til at fremhæve, at undertaget er en armeret plastfolie, og der *ikke* er konstateret nedbrydning i lægter eller tagkonstruktion. Selskabets taksatorer finder det derfor usandsynligt, at skaden skulle være forvoldt af trænedbrydende insekter.

Herudover gælder ved svampeskade eller angreb af træødelæggende insekter, at der betales for nødvendig udskiftning eller afstivning af det angrebne træværk. Det er således et krav, at det er nødvendigt at udskifte eller afstive det angrebne træværk, for at dette vil blive erstattet.

Klager har bevisbyrden
Det påhviler klager at sandsynliggøre, at der er tale om en dækningsberettiget skade i overensstemmelse med de gældende forsikringsvilkår samt omfanget heraf.

Da der ikke er konstateret hverken svamp eller angreb af træ- eller murødelæggende insekter, fastholder selskabet at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade under svampe- og insektforsikringen.

Tværtimod har selskabets taksatorer ved besigtigelserne på skadestedet konstateret, at der ikke var nedbrydning i lægter eller spær (tagkonstruktion), hvilket der efter taksatorernes vurdering ville have været, såfremt nedbrydningen af undertaget var forvoldt af et trænedbrydende insekt.

Derudover har klager ikke indsendt prøver, der dokumenterer eller sandsynliggør, at undertaget var nedbrudt af svamp eller et træødelæggende insekt. T.I. har ikke ud fra prøverne af det tilsendte undertag kunne bestemme, hvilken svamp, der var tale om eller hvilken billeart, der

har gennembidt folien. T.I. konkluderer dog, at årsagen til perforeringen ikke skyldes svampemyceliet.

Endelig gør vi opmærksom på, at vores taksator ved gennemgang af regningen fra murermester H.H. A/S har konstateret, at det samlede regningsbeløb ikke blot vedrører den anmeldte skade, men også indbefatter arbejder, som er forsikringen uvedkommende, da det indbefatter udgifter til arbejder på skorsten samt reparation af mur og sokler.

Det er samtidig selskabets vurdering, at klager ikke har lidt et økonomisk tab ved udgiften til udskiftning af lægter og montering af trykimprægnerede afstandslister, idet det allerede på dette tidspunkt var et krav for producenten.

Selskabets taksator har på baggrund af den fremviste regning fastslået, at klager har udskiftet undertaget af PVC-banevare med et undertag af et bedre og dyrere undertag af 'Huntonit'. Selve arbejdet med udskiftning af undertaget er på det foreliggende grundlag skønsmæssigt opgjort til 24.000 kr. inkl. moms, og hvor materialer udgør 9.000 kr. inkl. moms og arbejdsløn 15.000 kr. inkl. moms."

Klagerens advokat har i brev af 17/5 2010 til nævnet bl.a. bemærket, at undertaget ikke var "skævt og med revner" som anført af selskabet. Heroverfor har selskabet i brev af 26/5 2010 til nævnet fastholdt sin vurdering af undertagets tilstand.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Forsikringen dækker direkte skade opstået i forsikringstiden som følge af:
…
3. Svampe- og insektforsikring
…
Direkte skader ved aktive angreb af træ- eller murødelæggende svampe eller insekter konstateret og anmeldt i forsikringstiden. Rådsvampe dækkes kun, hvis skaden er opstået og anmeldt i forsikringstiden.
…
20 Hvordan erstattes skaderne
…
6. **Svampe- eller insektskade**
Ved svampeskade herunder råd eller angreb af træødelæggende insekter betales for nødvendig udskiftning eller afstivning af det angrebne træværk. Ved angreb af husbukke foretages tillige bekæmpelse af disse.
Ved angreb af murødelæggende insekter repareres den beskadigede mørtel, såfremt dette er påkrævet af hensyn til murværkets bæreevne."

Nævnet udtaler:

Det må på baggrund af Teknologisk Instituts rapport anses som en mulig årsag til undertagets perforering, at plastfolien har været i kontakt med svampemycelier, og at små

biller, der lever af at spise svampens mycelium, har gennemgnavet folien. Det har dog ikke været muligt at fastslå, hvilken type svamp eller hvilken art bille, der er tale om.

Billerne har alene angrebet plastfolien og ikke trælægterne eller tagets øvrige træ-konstruktion. Nævnet finder det på denne baggrund ikke godtgjort, at skaden er forvoldt af træødelæggende insekter eller svampe, hvorfor skaden ikke kan henføres under det ovenfor citerede dækningstilsagn. Nævnet kan allerede af den grund ikke kritisere selskabets afgørelse.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen
formand