Ankenævnet for Forsikring

902/12

Den 24. oktober 2012 blev i sag nr. 82.641:

xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet husforsikring med bl.a. råd- og svampedækning i Nykredit Forsikring A/S. Han klager over selskabets afvisning af at dække udskiftning af råd-/svampeskadet gelænder/rækværk på 2 terrasser på den forsikrede ejendom.

Selskabet har afvist kravet med henvisning til, at forsikringen ikke dækker råd-/svampeskade på åbne trækonstruktioner, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 47, litra e.

Klageren har tillige indgivet klage over Dansk Boligforsikring A/S, som har afvist at dække den anmeldte skade over en i dette selskab tegnet ejerskifteforsikring. Denne klage behandles af nævnet under sagsnummer 82.631.

Af klageskemaet, som nævnet har modtaget den 29/5 2012, fremgår bl.a.:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Vi har tegnet ejerskifteforsikring hos Dansk Boligforsikring A/S og husforsikring (med råd-dækning) hos Nykredit Forsikring A/S i forbindelse med vores overtagelse af ejendommen … i november 2009. Kopi af ejerskifteforsikring og (uddrag af) husforsikring vedlægges. Husforsikringen er fortsat gældende på samme vilkår som ved tegningen.
>
> Vi har i vinteren 2011/2012 erfaret, at gelænderne på begge vores terrasser var gennemrådne og ved at falde fra hinanden. Vi har ikke i forbindelse med købet haft nogen viden herom, og det fremgår ikke af hverken købsaftale eller tilstandsrapporten (begge dokumenter er vedlagt), at der var råd eller andre mangler ved gelænderne eller konstruktionen/behandlingen heraf.

2. 82.641

Det er vores opfattelse, at skaden bør dækkes enten af ejerskifteforsikringen eller af vores husforsikring (som omfatter råddækning). Der er ikke i forsikringerne taget noget forbehold for den skete skade.

Ved overtagelsen af ejendommen i november 2009 fremstod gelænderne på de to terrasser helt nyetablerede og nymalede (hvidt). Gelænderne var helt lukkede konstruktioner, hvor alt træet fremstod malerbehandlet og ikke åbnet til omgivelserne. Vi anslår, at gelænderne er opsat kort tid før vi så ejendommen til et åbent hus første gang i juni 2009. Terrasserne er på henholdsvis ca. 7 og ca. 28 kvm.

Udbedring af skaderne kræver opbygning af nye gelændere og maling heraf, samt nedtagning og bortfjernelse af de rådne gelændere. Da dele af gelænderet var begyndt at falde ned og dermed udgjorde en (ulovlig) sikkerhedsrisiko, er de farlige gelændere i marts/april 2012 udskiftet med nye gelændere. De nye gelændere skal males i efteråret. Vi har fået oplyst, at holdbarheden på udendørs gelændere er i hvert fald 30 år.

I februar/marts anmeldte vi skaderne til både Dansk Boligforsikring og Nykredit. Anmeldelsen til Nykredit skete online på deres hjemmeside, og vi har derfor ikke kopi af denne anmeldelse. Anmeldelsen til Dansk Boligforsikring vedlægges.

Besigtigelseskonsulenter for både Dansk Boligforsikring og Nykredit har besigtiget gelænderet på de to terrasser inden nedtagning af gelænderne, og vi har fortsat det rådangrebne træ liggende, så der kan foretages besigtigelse af træ/maling for at konstatere årsagen til skaden, hvis dette måtte være nødvendigt. Både klager og besigtigelseskonsulenterne for de to selskaber har i øvrigt taget en række fotografier af gelænderne før nedtagning.

Besigtigelseskonsulent for Nykredit (…, [tømrerfirma]) angav overfor os ved besigtigelsen, at der var tale om en skade dækket af ejerskifteforsikring, da skaden er opstået som følge af forkert konstruktion/malerbehandling af gelænderet. Vi har aldrig modtaget svar/skriftligt materiale fra Nykredit, trods flere anmodninger herom. Vi har imidlertid mundtligt fået bekræftet, at Nykredit ikke vil dække skaden.

Sagsbehandler og besigtigelseskonsulent for Dansk Boligforsikring angav, at husforsikringen burde dække rådskader. Dansk Boligforsikring har tilsyneladende den generelle opfattelse, at rådskader dækkes af husforsikringen, og har nægtet af dække skaden. Dansk Boligforsikrings afslag på dækning vedlægges. Klagers svar herpå ved e-mail af 20. april 2012 vedlægges endvidere.

Vi har - uden held - anmodet begge selskaber om at genoverveje deres holdning. Vi har kun talt med Nykredit pr. telefon, da vi trods adskillige henvendelser fortsat ikke har modtaget skriftligt svar. Ankenævnet vil forhåbentlig have bedre held med at indhente skriftligt svar fra Nykredit.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Vi ønsker at opnå dækning for den fulde omkostning ved bortfjernelse af de råd-/svampeangrebne gelændre, opsætning af nyt gelænder samt maling heraf, således at gelænder fremstår, som det gjorde inden råd-/svampeangrebet."

Heroverfor har selskabet i brev af 27/6 2012 anført:

"**Sagens fakta**

3. 82.641

Vores forsikringstager anmeldte telefonisk den 8. marts 2012, at der var konstateret råd i gelændre på husets altaner.

Vores håndværker besigtigede den 9. marts 2012 og afviste skaden. Det var vores forsikringstager ikke tilfreds med og ville ikke underskrive skaderapporten/aftaleseddel.

Det er korrekt, at forsikringstager senere har rykket for en skriftlig afvisning, hvilket vi beklageligvis ikke har givet ham.

Vores vurdering
Husforsikringen er tegnet med en dækning for svampe-, råd- og insektskade. Det fremgår af forsikringsbetingelsernes pkt. 47 e, at forsikringen ikke dækker:

'skade på åbne trækonstruktioner, der er udsat for vind og vejr, f.eks. udvendige trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, svalegange, solafskærmninger, pergolaer og plankeværker.'

Som det kan ses på fotos er husets to altaner åbne konstruktioner direkte udsat for vind og vejr. Gelænderet er en del af altankonstruktioneerne. Svamp-, råd- eller insektangreb i konstruktionen vil ikke være dækket af husforsikringen, jf. den ovenfor citerede undtagelse."

Hertil har klageren i brev af 2/8 2012 til nævnet bemærket:

"Nykredit Forsikring har afvist dækning af skaden alene med den begrundelse, at skaden ikke er dækket i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 47e.

Det er klagers opfattelse, at den nævnte bestemmelse ikke undtager en skade på rækværket, som den skete. Nykredit Forsikrings fortolkning af bestemmelsen ville i så fald udelukke enhver skade på udendørs konstruktioner, hvilket næppe er tilfældet.

Det bemærkes særligt, at der i oplistningen i punkt 47e henvises til trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner mv. Oplistningen af konstruktioner omfatter ikke gelændre mv. Det beskadigede gelænder udgør en integreret del af ejendommen lige såvel som tag, døre mv., som også hele året igennem udsættes for vind og vejr. Hverken gelændre, døre eller tage kan betragtes som åbne trækonstruktioner. I den forbindelse bemærkes det, at gelænderet ved overtagelsen og derefter har fremstået som en lukket konstruktion, der har været malerbehandlet på alle overflader og i alle samlinger."

Efterfølgende har selskabet i brev af 28/8 2012 til nævnet anført:

"Betingelsernes pkt. 47 e undtager svampe-, råd- og insektskade på åbne trækonstruktioner, der er udsat for vind og vejr. Der nævnes nogle eksempler på åbne trækonstruktioner, men det er eksempler og ikke en udtømmende angivelse. Der kan ikke sluttes modsætningsvis, at gelændre er dækket, fordi gelændre ikke er nævnt særskilt.

Gelændrene er en del af bygningskonstruktionen ved altanerne, og altanerne er bygget som åbne trækonstruktioner udsat for vind og vejr. Hele altankonstruktionen er ikke dækket for svamp- og rådskader, jf. pkt. 47e.

Endvidere udgør gelændrene i sig selv en åben trækonstruktion udsat for vind og vejr på samme måde som et plankeværk, der er nævnt i pkt. 47e.

4. 82.641

Åbne trækonstruktioner, der ikke er beskyttet mod vind og vejr, har uanset vedligeholdelse stor risiko for nedbrydning, fordi de er udsat for høj fugtighedsprocent, og det er bevidst, at sådanne konstruktioner ikke kan forsikres mod svamp/råd/insektangreb."

Nævnet har set de fotos, der er vedlagt sagen.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**SVAMPE-, RÅD- OG INSEKTSKADE**

…

44. Svamp og råd

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. Sådan vedligeholdelse er en grundlæggende betingelse for, at en skade kan erstattes.

…

45. Forsikringen dækker

45.1

Forsikringen dækker skader, når skaderne er forårsaget af trænedbrydende svampe, herunder råd, som følge af, at der utilsigtet er kommet fugt i træet.

45.2

Forudsætningerne for at få erstatning er:

a. at der ikke er tale om mangelfuld eller forkert vedligeholdelse.

b. at der ikke er tale om materiale-, konstruktions- eller udførelsesfejl, eller indgreb i enkelte funktioner f.eks. lukning af ventilationsåbninger.

…

47. Forsikringen dækker ikke

…

e. skade på åbne trækonstruktioner, der er udsat for vejr og vind. F.eks. udvendige trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, svalegange, solafskærmninger, pergolaer og plankeværker."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af parternes indlæg og de fremlagte bilag finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 47, litra e. Det, som klageren har anført i øvrigt, findes ikke at kunne føre til et andet resultat.

5. 82.641

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson