Ankenævnet for Forsikring

914/13

Den 22. april 2013 blev i sag nr. 83.517:

xxxxx xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har bygningsforsikring i Alm. Brand Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt svampe- og rådskade på en flagstang.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen kun dækker svampe- og rådskader på bygninger, som er opført på murede eller støbte fundamenter.

I klageskema af 1/11 2012 har klageren bl.a. anført:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
Flagstang i forhaven er angrebet af råd/svamp fra nederste del og ca. 4 meter op. Flagstangen er ca. 9 meter høj, ca. 4 år gammel og velholdt med maling i foråret 2012.
Skaden blev opdaget i forbindelse med en påbegyndt flaghejsning idet den nederste del af flagstangen var blød, fugtig og virkede svampet.
Flagstangen er monteret på nedstøbt betonfod.
Jeg mener skaden er omfattet af forsikringens betingelser (Forsikringsbetingelser 5302, afsnit G stk. 2) som vedlægges i kopi, men forsikringsselskabet afslår at dække.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Fuld dækning til køb af ny flagstang."

Dertil har selskabet i brev af 8/11 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Ved anmeldelsen blev det oplyst, at der var svamp i flagstangen. Af klagen til nævnet fremgår, at der er råd/svamp i flagstangen. I den forbindelse kan vi oplyse, at vi ikke har taget stilling til, om der er tale om råd eller svamp i flagstangen
>
> Af betingelsernes dækningsskema kolonne F Insekt og svampeangreb fremgår bl.a.. at forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved:
>
> > Skade i træværk forårsaget af en aktiv træødelæggende svamp der medfører, at den nedbrudte bygningsdel viser tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder
>
> Af forsikringsbetingelsernes kolonne G Råd fremgår bl.a., at forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede ved:
>
> > Skade i træværk, som er forårsaget ved en langsom forløbende nedbrydning (råd).
>
> Under såvel kolonne F som G fremgår det, at kun bygninger, som er opført på murede eller støbte fundamenter er omfattet af dækningerne.
>
> **Konklusion**
> På baggrund af ovenstående fastholder vi, at vi ikke kan tilbyde dækning for skaden på flagstangen over den tegnede husforsikring."

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes dækningsskema, at forsikringen bl.a. dækker insekt- og svampeangreb, jf. kolonne F, og råd, jf. kolonne G. Ved insekt- og svampeangreb forstås bl.a.: "Skade i træværk forårsaget af aktiv træødelæggende svamp der medfører, at den nedbrudte bygningsdel viser tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder…" Det fremgår bl.a. af kolonnen F, at forsikringen ikke dækker:

"- *Skade, som skyldes manglende/mangelfuld vedligeholdelse.*
- *Svampeskade på stembeklædninger, vindskeder og de tilhørende dæklister.*
- *Svampeskade på uafdækkede spær-, bjælke- og remender.*
- *Svampeskade på åbne trækonstruktioner, som er udsat for vejr og vind, f.eks. udvendige trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, solafskærmninger eller pergolaer.*
- *Svampeskade på træfundamenter og træpilotering og skader, som stammer herfra.*
- *Svampeskader på kælderbeklædninger, dvs. trægulve, indfatninger, vægbeklædninger, fodpaneler i kældre og underlag af træ for disse.*
- *Skader af kosmetisk art, dvs. skader, som kun er gået ud over træværkets udseende, f.eks. misfarvning på grund af blåsplint.*
- *Rådskader."*

Ved råd forstås: "Skade i træværk som er forårsaget ved en langsom forløbende nedbrydning …" Det fremgår bl.a. af kolonnen G, at forsikringen ikke dækker:

"- *Skade, som skyldes manglende/mangelfuld vedligeholdelse.*

3. 83.517

- *Skade på udvendige beklædninger, facadepartier og udestuer, vinterhaver og lign.*
- *Skade på sternbeklædninger, vindskeder og de tilhørende dæklister.*
- *Skade på uafdækkede spær-, bjælke- og remender.*
- *Skade på åbne trækonstruktioner, som er udsat for vejr og vind, f.eks. udvendige trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, solafskærmninger eller pergolaer.*
- *Skade på træfundamenter og træpilotering og skader, som stammer herfra.*
- *Skader på kælderbeklædninger, dvs. trægulve, indfatninger, vægbeklædninger, fodpaneler i kældre og underlag af træ for disse.*
- *Skader af kosmetisk art, dvs. skader, som kun er gået ud over træværkets udseende, f.eks. misfarvning på grund af blåsplint."*

Af forsikringsbetingelsernes dækningsskema punkt 1 og 2 fremgår bl.a., at forsikringen dækker følgende genstande:

"1. Ejendommens bygninger, herunder carporte, drivhuse, udhuse og lignende inkl. fundamenter og pilotering. Havemure og hegn, som er opført på murede eller støbte fundamenter over terræn. Nedstøbte svømmebassiner, svømmebassiner specielt beregnet til nedgravning og bassiner fast tilknyttet ejendommens vand-, afløbs- og/eller elinstallation, eksklusive tildækninger af en hver art.

2. Sædvanligt bygningstilbehør og faste installationer, f.eks. varmeanlæg, elektriske installationer, hårde hvidevarer, flagstænger, antenner og markiser.
Gulvbelægning, herunder tæpper, der enten ikke er limet fast til et underlag eller er lagt på et underlag, der kan betragtes som 1 færdigt gulv, er ikke omfattet af forsikringen."

I hver af kolonnerne F, Insekt og svampeangreb og G, råd, er der et samlet felt i rækken ud for punkterne 1 og 2. Af begge felter fremgår bl.a.: "Kun bygninger, som er opført på murede eller støbte fundamenter …" Felterne er hvide, hvilket indikerer: "Dækket".

Nævnet udtaler:

Råd- og svampedækningen omfatter bygninger og bygningsdele. Flagstænger er hverken bygninger eller bygningsdele og derfor ikke omfattet af bygningsforsikringens svampe- og råddækning. Nævnet kan allerede derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

4. 83.517

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson