931/14

Den 20. januar 2014 blev i sag nr. 84.560:

xxx xxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husforsikring i Codan Forsikring A/S. Han klager over den erstatning, som selskabet har udbetalt i anledning af en anmeldt rådskade.

De anmeldte rådskader vedrører bundkarmen i et vindue, vandnæsen i et andet vindue og en kælderdør. Bundkarmen og kælderdøren er blevet udskiftet, hvorimod vandnæsen er blevet repareret.

Selskabet har i erstatningsopgørelsen afskrevet med 80 % med henvisning til forsikringsbetingelsernes bestemmelse om fradrag for værdiforringelse. Efter sagens indbringelse for nævnet har selskabet ændret afskrivningsprocenten til 60 % og undladt at afskrive for så vidt angår reparationen af vandnæsen.

Klageren har i klageskema af 5/6 2013 til nævnet anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.
>
> Jævnfør vedlagte kopi af vores husforsikring, har vi UDVIDET svampedækning. Denne forsikringsdækning har vi haft uændret siden 1986 (nuværende police er dateret 1994) . Vores hus er af ældre dato (opført 1919) og der er af og til forekommet rådskader i vinduer/døre som Codan altid - UDEN AFSKRIVNING - har dækket som følge af den udvidede svampedækning. Se vedlagte eksempel fra tidligere rådskade, skadenr. ... I sommeren 2012 opdager vi i forbindelse med alm. vedligeholdelse, rådskader i et kældervindue og en dørkarm, hvilket anmeldes som rådskade. Ved Codan's opgørelse af skaden henføres nu til fællesbe-

stemmelsernes nedskrivningsregler, hvorfor erstatningen reelt bliver uden betydning p.gr.a bygningens alder. Dette fremgår også af vedlagte svar (mail) fra Codan.
Uenigheden opstår således i fortolkningen af hvorvidt fællesbestemmelserne skal (kan) gøres gældende med baggrund i vores police. Det skal understreges at fællesbestemmelserne ikke tidligere har været lagt til grund for udmålingen af erstatning, jf. bl.a vedlagte og førnævnte sag (skadenr. ...).
Codan hævder i deres afgørelse i den aktuelle sag, at fællesbestemmelserne er gældende for hele policen, hvor vi er af den overbevisning, at det KUN er de afsnit hvorunder fællesbestemmelserne er *anført* at fællesbestemmelserne er gældende. Dette gælder i vores police således for skader på eksempelvis antenner, el-installationer mv. Så vidt vi kan vurdere er netop den udvidede svampedækning undtaget fra nedskrivning jf. Fællesbestemmelserne. Dette underbygges også af samtlige tidligere afgørelser jf. Ovenstående.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Vi ønsker at få medhold i at fællesbestemmelser ikke i vores police er gældende for den udvidede svampedækning og der derfor ikke skal foretages nedskrivning af erstatningen."

Selskabet har i svarbrev af 1/7 2013 til nævnet anført:

"Klager har anmeldt en rådskade den 28.08.2012 i bundkarm i vindue samt i en ½ meter af dørkarm i kælderdør samt i en vandnæse i et andet vindue.

Efter Codans repræsentants besigtigelse af skaderne konkluderedes, at skaderne var så omfattende, at det er nødvendigt med en helt ny dør og vindue, mens det er muligt at reparere en vandnæse på det andet vindue.

Med baggrund i forsikringsbetingelsernes fællesbestemmelser pkt. 19 foretager Codan 80 % fradrag for værdiforringelse, idet værdien af de bygningsenheder, der skal udskiftes på grund af alder, slid og ælde er forringet med mere end 30% af nyværdien på skadetidspunktet.
Codan overser samtidigt, at det ene af de to beskadigede vinduer kan repareres, hvormed der ikke skal ske afskrivning.

Som det er angivet i fællesbestemmelsernes pkt. 19, er det benyttet Skafors vejledning 318, der indgår i vurderingen. Ifølge vejledningen er der en nedslidningsgrad til 20% efter 55 år i almindelig vedligehold/udsat miljø, som er tilfældet i nærværende sag.
Idet det er vurderet, at der er tale om oprindelige døre/vinduer, og huset er opgivet til at være opført i 1919/1920, kan der jf. de nævnte levetidstabeller ske afskrivning på de nævnte 80% allerede, når dør og vindue er over 75 år i et almindelig vedligehold/beskyttet miljø, men som nævnt ovenfor omhandler nærværende sag et udsat miljø.

Codans afskrivning af kælderdør og vindue er sket på baggrund af en konkret besigtigelse:

Kælderdøren er placeret uhensigtsmæssigt i kælderhals, hvori der jævnligt står vand, som bevirker en opfugtning. Døren er udført med karme, der er støbt direkte ned i betonen, hvormed overfladevand, der ligger på beton trækker ned i den indstøbte del af soklen og uden mulighed for at tørre væk. Når kælderdøren herefter udsættes for vejrlig, kan en opfugtning af kælderdøren ikke undgås.

Vinduet har en uhensigtsmæssig konstruktion, hvor vand løber direkte ned i bundstykket i stedet for at kunne dryppe af via en vandnæse, og vinduet er placeret uhensigtsmæssigt i

soklen, idet det er placeret tæt fremme i forkanten af sokkel, og det dermed ikke er beskyttet mod slagregn.

Reparationsudgift til den nedbrudte vandnæse er fastsat til kr. 2556,25, og i henhold til det vedlagte Reparationstilbud udarbejdet af ..., udgør den totale reparationsudgift Kr. 23.664,06.

Herefter kan følgende opstilling foretages, idet det bemærkes, at Codan har besluttet at fastsætte afskrivningsprocenten til 60%.

Udgangspunkt er den samlede skades nyværdi på Kr. 23.664,06.

Fratrækkes udgiften til reparation på kr. 2.556,25 fremkommer kr. 21.107,81, som gøres til genstand for afskrivning.

Partiel skade - reparation af vandnæse -.....kr. 2.556,25
Total skade - dør og vindue - .....kr. 21.107,81

Total skade efter 60% afskrivning .....kr. 8.443,13

Codan tilbyder at betale.....kr. 11.000,00

Det kan oplyses, at der ikke er sket nogen udbedring af det beskadigede, idet klager har afventet ankenævnssagens afgørelse, og det kan endvidere oplyses, at de tidligere anmeldte skader har kunnet repareres, hvorfor der ikke har været nogen anledning til at foretage afskrivning.

Til støtte for Codans afskrivning gøres det gældende:

At dør - og vindueskonstruktion er uhensigtsmæssig og dermed stærkt disponeret for vejrlig og nedbrydning.

At der er hjemmel i forsikringens fællesbestemmelser til at foretage afskrivning.

At afskrivning kan foretages, når en hel bygningsenhed som dør/vindue skal udskiftes, idet reparation ikke kan gennemføres.

At der kun er foretaget afskrivning, hvor reparation ikke er mulig

At det har været en håndværksbeslutning, at en reparation ikke har været rentabel for dør og vindue.

At Ankenævnet i en lignende sag - AK 69.731- har truffet en afgørelse til selskabets fordel."

Vedlagt selskabets svarbrev er Skafors afskrivningstabel vedrørende vinduer generelt af træ.

Nævnet er forelagt de i sagen vedlagte fotos af de beskadigede bygningsdele.

4. 84.560

Policen har følgende ordlyd:

"

POLICE

Udskrevet den: 12.12.94

...

Husforsikring
Policenr..: ...
Produktnr.: HUF-A

Forsikringen dækker: **På adressen:**
...

Policens udstedelsesdato: 01.01.1995

Deres forsikring omfatter:

Dækninger:	**I kraft fra:**
Bygningskasko incl. husejeransvar og retshjælp	01.01.1995
Bygningsbranddækning	01.01.1995
Udvidet svampedækning	01.01.1995
Insektdækning	01.01.1995
Stikledningsdækning	01.01.1995

Deres forsikring omfatter ikke:
Rør- og kabeldækning
Glasdækning
Kummedækning

Deres forsikringssummer: Se forsikringsbetingelserne

Selvrisiko:
Der er ikke valgt selvrisiko.
For retshjælp gælder en særlig selvrisiko - se forsikringsbetingelserne.

Øvrige forhold for forsikringen:
Forsikringen dækker en helårsbolig.
Boligareal: 327 kvm.
Udnyttet til beboelse: 327 kvm.
Ydervægge er af sten.
Tagbeklædning er af hårdt tag.
Ejendommen har kælder.
Ejendommen er opført i 1920.
Ejendommen har fjernvarme.

5. 84.560

Præmiebetaling og indeksregulering:	Forsikringen er tegnet med helårlig præmiebetaling. Præmieforfaldsdatoen er 1. januar. Hovedforfald for forsikringen er 1. januar. Præmien er beregnet på grundlag af timelønsindeks 150,10 og indeksreguleres en gang om året. Den helårlige præmie er ved policens udstedelse 3.662 kr.

Den udvidede svampedækning har følgende ordlyd:

"

Generelt

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.

Der må derfor tages hensyn til, at alt træværk anvendes på en konstruktiv hensigtsmæssig måde, der forhindrer at opfugtning finder sted - ligesom træværket løbende skal vedligeholdes på rette måde. Det er således en forudsætning for dækning, at bygningen fortløbende bliver vedligeholdt hensigtsmæssigt.

Det vil sige:

- at tage og inddækninger holdes tætte
- at tagrender og nedløb holdes tætte og rensede
- at vinduespartier og udvendige døre forsegles ved glaslister og overfladebehandles med egnede produkter efter gældende anvisninger fra fx producenter, leverandører og Codan
- at træfacader overfladebehandles med egnede produkter efter gældende anvisninger fra fx producenter, leverandører og Codan
- at utilsigtede åbninger og revner lukkes eller afdækkes
- at nødvendige ventilationsåbninger holdes åbne og frie

Hvilke skader er dækket?

1. Udvidet svampedækning omfatter:

Udgifter til reparation i forbindelse med direkte skader på bygningen ved angreb af træødelæggende svampe samt følgeskader på bygningen i forbindelse hermed, hvis træet er nedbrudt eller destrueret.

Dækningen omfatter skader, der konstateres og anmeldes i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter dækningens ophør (ved ejerskifte i indtil 3 måneder efter overtagelsesdatoen), medmindre der er tegnet forsikring i andet selskab.

2. Undtagelser

Skade i kælderbeklædninger, det vil sige gulv- og vægbeklædninger med tilhørende underlag af træ.

Skade 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.

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

Træpilotering og skader, som stammer herfra.

Skade i sternbeklædninger, vindskeder og de tilhørende dæklister og udhængslister.

Skade i uafdækkede spær-, bjælke- og remender.

Skade af kosmetisk art. Det vil sige skader, som kun er gået ud over træværkets udseende uden at træet er nedbrudt/destrueret fx misfarvninger, blåsplint samt skimmel- og mugbelægninger.

3. Regres

Codan forbeholder sig retten til at gøre regres gældende over for trediemand, såfremt skaden skyldes fejl eller forsømmelse hos fx professionelle rådgivere eller entreprenører.

6. 84.560

Af forsikringsbetingelserne fremgår endvidere:

"

Opgørelse af erstatning

17. I tilfælde af skade kan Codan erstatte denne ved at:

- Sætte beskadigede genstande i væsentlig samme stand som før skaden.
- Overtage genstandene mod at levere genstande svarende til de skaderamte (ved nyværdi tilsvarende nye genstande).
- Overtage genstandene mod at betale kontant erstatning.

...

19. Fradrag for værdiforringelse

Der foretages fradrag for værdiforringelse, hvis værdien af det beskadigede p.g.a. slid, ælde eller andre individuelle omstændiheder er forringet med mere end 30% af nyværdien på skadetidspunktet.

Ved vurdering heraf indgår bl.a. forholdet mellem genstandens alder og dens formodede levetid efter de vejledende regler i SKAFOR's vejledning 318, som kan rekvireres på Codans regionskontorer.

"

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker indledningsvis, at klagerens police angiver "Produktnr.: HUF-A". Hermed henviser policen i sin helhed til forsikringsbetingelserne HUF-A. Da afsnittet om udvidet svampedækning ikke angiver nogen begrænsning af fællesbestemmelsernes anvendesområde, finder fællesbestemmelserne i forsikringsbetingelserne anvendelse i denne sag.

7. 84.560

Det fremgår af sagen, at selskabet har anerkendt de anmeldte rådskader og har valgt at erstatte henholdsvis bundkarmen og kælderdøren ved at lade dem udskifte og at erstatte vandnæsen ved at lade den reparere.

Selskabet har efter sagens indbringelse for nævnet dækket reparationsudgifterne til vandnæsen fuldt ud.

Efter det oplyste om bundkarmen og kælderdørens alder samt de forelagte billeder finder nævnet det godtgjort af selskabet, at bundkarmen og kælderdøren er forringet med mere end 30 % i forhold til nyværdien, hvorfor der ved erstatningen kan tages hensyn til værdiforringelse.

Henset til oplysningerne i Skafors afskrivningstabel og oplysningerne om kælderdørens placering og bundkarmens konstruktion finder nævnet ikke at kunne kritisere, at selskabet har afskrevet erstatningen for bundkarmen og kælderdøren med 60 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand