Ankenævnet for Forsikring

Den 24. september 2014 blev i sag nr. 85922:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har villaforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt rådskade i en træterrasse.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om en pludselig skade, og at insekt- og svampeforsikringen ikke omfatter rådskader i terrasser.

Det fremgår af sagen, at klageren den 25/9 2013 har anmeldt, at der er konstateret råd i terrassebrædder på den forsikrede ejendom. Terrassen befinder sig over stueetagen, og under terrassen er der udlagt tagpaptag.

Klagerens villaforsikring er bl.a. tegnet med insekt- og svampeforsikring og udvidet forsikring.

Selskabet har i brev af 20/3 2014 til nævnet bl.a. anført følgende:

> ”Af betingelsernes pkt. C fremgår det, at forsikringen er udvidet til at omfatte anden pludselig skade, der ikke kan henføres til de øvrige dækningsskemaers dækninger og undtagelser.
>
> Pludselig skade er i betingelserne defineret som en skade, som skyldes en udefrakommende og øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal således ske samtidig.
>
> Råd i træværk er noget, der opstår over tid, hvorfor en rådskade ikke kan betegnes som en pludselig skade, selvom virkningen af rådskaden eventuelt opdages pludseligt.

Skaden på terrassebrædderne kan der ikke betragtes som en anden pludselig skade.

Af betingelserne under pkt. C fremgår det endvidere, at forsikringen, hvis der er tegnet udvidet dækning omfatter rådskader, hvis der er tegnet insekt og svampeforsikring, og der henvises her til dækningsskemaet under punkt E. Betingelserne for dækningen af en rådskade er således reguleret under pkt. E.

I henhold til dækningsskemaet under pkt. E gruppe 3 dækker forsikringen ikke verandaer, terrasser, udvendige trapper, balkoner, solafskærmning, pergolaer og lignende åbne konstruktioner udsat for vejr og vind.

Det fremgår endvidere under pkt. E, at dækningen for råd er betinget af, at der er tegnet udvidet dækning jfr. pkt. C.

Ved vores besigtigelse kunne det konstateres, at terrassen netop er en sådan åben konstruktion, der er udsat for vejr og vind, hvorfor dækningen er direkte undtaget i betingelserne.

Vores kunde har med henvisning til punkt C i betingelserne anført, at gruppe 3 genstande er dækket mod rådskader.

Dette er ikke korrekt, idet forsikringen dækker som ovenfor anført.

Punkt C Udvidet forsikring omhandler pludselig skadedækningen, og her er beskrevet hvilke genstande, der er forsikret (gruppe 1-3), samt en definition af forsikringsbegivenheden pludselig skade med ordforklaring og undtagelser.

Endvidere er anført, at 'ud over anden pludselig skade omfatter Udvidet Forsikring' hvorefter der henvises til kosmetiske forskelle på glas og sanitet, behandlet under punkt D; Rådskade, behandlet under punkt E, samt kosmetisk forskelle på fliser og klinker, behandlet under punkt F og G.

For god ordens skyld henledes Ankenævnets opmærksomhed på kendelserne 76.282; 60.122 og 56.373, der alle fastslår, at forsikringen ikke omfatter rådskade i åbne konstruktioner, der er udsat for vind og vejr."

Klageren har i brev af 6/4 2014 til nævnet bemærket følgende:

"1. Under udvidet forsikring står der helt klart gruppe 3, at terrasser og lignende åbne konstruktioner, udsat for vind og vejr er dækket.

2. Råd/svampskade kommer ikke fra den ene dag til den anden, men hvis det ikke var blevet udbedret, ville man pga. sammensynkning af såvel brædder samt strøer, komme til at gå direkte på tagpapunderlaget, og det ville derefter blive utæt.

3. I det hele taget kan jeg slet ikke acceptere Trygs argumentation, hvor de flere gange henviser til punkt E, det hele drejer sig om punkt C, udvidet forsikring, spec. Gr. 3."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"C. Udvidet forsikring

Forsikringen dækker:
Anden **pludselig skade***, der ikke kan henføres til de øvrige dækningsskemaers dækninger, undtagelser og begrænsninger.
…
Ordforklaring:
Pludselig skade
Ved pludselig skade forstås en skade, som skyldes en udefra kommende og øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal således ske samtidig.

Ud over anden pludselig skade omfatter Udvidet Forsikring
…
Rådskade, hvis der er tegnet Insekt- og svampeforsikring, se side 10-11.
…

E. Insekt- og svampeforsikring
…

Forsikringen dækker:

Skader i bygningsdele af træ samt i murværk som følge af

- Aktive angreb af træødelæggende insekter.
- Aktive angreb af husbukke og bekæmpelse af disse.
- Aktive angreb af borebiller.
- Aktive angreb af trænedbrydende **svamp*.**

Angrebet skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør m.m. anden forsikring er tegnet.

Skader som følge af **råd*** i bygningsdele af træ, hvor dette har betydning for træets funktions- eller bæreevne, dog dækkes reparation af råd i vinduer og døre uden dette krav.
….
Ikke dækkede dele af ejendommen
…
Gruppe 3
Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer o. lign. åbne konstruktioner udsat for vind og vejr. Træpilotering. Sternbeklædninger, vindskeder, tilhørende dæklister og fritragende uafdækkede spær-, bjælke- og remender. Træbeklædning/-belægning i kældre med tilhørende underlag af træ."

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt, at der er råd i terrassebrædder.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt C, at 'Udvidet forsikring' dækker anden pludselig skade. Nævnet finder, at det anmeldte rådangreb må antages at være opstået over tid og således ikke udgør en pludselig skade i forsikringsbetingelsernes forstand.

Det fremgår videre af punkt C, at 'Udvidet forsikring' omfatter rådskader, hvis der også er tegnet insekt- og svampeforsikring, hvilket klageren har gjort. Det henvises i forsikringsbetingelserne til 'side 10-11', hvilket er forsikringsbetingelsernes punkt E.

Nævnet finder, at forsikringsbetingelserne må forstås således, at rådskader, der ikke udgør pludselige skader, skal bedømmes efter forsikringsbetingelsernes punkt E, insekt- og svampeforsikring.

Det fremgår af punkt E, at terrasser ikke er omfattet af rådskadedækningen.

Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for den anmeldte skade.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund