Ankenævnet for Forsikring

Den 16. marts 2016 blev i sag nr. 88744:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har i medfør af lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom tegnet ejerskifteforsikring i Tryg Forsikring A/S. Han klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for et forhold vedrørende skalmur, herunder dens forankring til den indvendige letbetonvæg.

Selskabet har henvist til, at forholdet er undtaget fra dækning som følge af et policeforbehold. Selskabet har endvidere anført, at klageren på baggrund af tilstandsrapportens anmærkninger, facadens alder og policeforbeholdet var behørigt advaret om, at der kunne være alvorlige fejl ved facademurens opbygning.

Sagen har tidligere været forelagt for nævnet under sagsnr. 87.286, der tillige vedrørte forhold vedrørende en overligger over et vinduesparti i stuen, revner i den indvendige letbetonvæg og fejl ved husets fundering.

Nærværende klage angår kun forholdet vedrørende skalmuren. Sagen herom er blevet genoptaget på klagerens begæring, idet han efter nævnets afgørelse har indhentet en besigtigelsesrapport fra Teknologisk Institut, hvortil han henviser.

Den forsikrede ejendom er fra 1959, og den yderste skalmur blev opført i 1976. Forsikringen trådte i kraft den 7/8 2014 på baggrund af en tilstandsrapport af 1/7 2014.

Tilstandsrapporten indeholder bl.a. følgende oplysninger:

"Registrering af bygningens tilstand

…

2. Ydervægge

2.1 Facader/gavle	K2	Der er områder med porøse og udfaldne fuger i facader mod bl.a. syd, vest og nord. Note: Nedbrudte og løse fuger øger muligheden for vandindtrængning og dermed yderligere skade i murværk.
	K2	Der er revnedannelse i murværk mod bl.a. syd og vest samt begyndende revnedannelse mod øst. Note: Årsagen skønnes at skyldes forankringen af tagkonstruktionen som ikke er ført til fundament."

Af policen fremgår bl.a.:

"Ejerskifteforsikring
Forsikringen dækker ikke årsagen til og følger af skader, der kan henføres til tilstandsrapporten A: pkt. 2.1, 4.2 og 8.1 og B: pkt. 2.1 og 4.2."

Af nævnets kendelse af 28/8 2015 i sag nr. 87.286 fremgår:

"Nævnet udtaler:

…

Skalmurens bindere

Ingeniøren har i sit tilsynsnotat anført, at bindere i muren er udført med søm, der er rustet igennem, at der er konstateret en langsgående revne i murværket, og at der er fare for nedstyrtning og personskade. Med henvisning til selskabets brev af 9/9 2014 har klagerens ingeniør anført i brev af 12/9 2014, at revnerne i formuren skyldes temperaturbevægelser, og at da 'afstanden mellem for og bagmur er 2-3 cm og binderne er udført med søm kan de ikke optage de differensbevægelser der opstår.'

Selskabets sagsbehandler har henvist til, at der ved selskabets genbesigtigelse ikke kunne konstateres revner i skalmuren, og at skalmuren er opbygget med 15-20 mm polystyren, og ca. 10-215 mm luft til skalmuren. Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning og har støtte herfor anført i brev af 26/2 2015: 'Det er vores opfattelse, at hvis der er rustne søm i skalmuren, er det forårsaget af de porøse og udfaldne fuger, hvorfor forholdet er undtaget ved klausulen. Herudover er det vores opfattelse, at forholdet ikke er klart forkert beskrevet i tilstandsrapporten.'

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet efter en samlet vurdering, at klageren ikke har bevist, at der er en sådan nærliggende risiko for skade i relation til forhold ved skalmuren – herunder risiko for sammenstyrtning eller revnedannelser – at der er grundlag for at pålægge selskabet at anerkende, at der er tale om et dækningsberettigende forhold. Nævnet har herved bl.a. lagt vægt på oplysningerne om skalmurens alder og omfanget af undersøgelserne af skalmuren og på oplysningerne i tilstandsrapporten."

3. 88744

Klagerens advokat har i brev af 17/11 2015 til nævnet anført:

"I ovennævnte sag har Ankenævnet for Forsikring den 28. august 2015 afgivet ankenævnskendelse.

For så vidt angår forhold omkring skalmuren har Ankenævnet fremført, at der ikke er fremlagt beviser for nærliggende risiko for skade i relation til forhold ved skalmuren, herunder risiko for sammenstyrtning eller revnedannelser.

Jeg vedlægger som bilag A til nærværende begæring om fornyet ankenævnsbehandling på denne post en af Teknologisk Institut udarbejdet rapport dateret 15. oktober 2015.

Teknologisk Institut fremhæver, at det er Teknologisk Instituts vurdering, at der er STOR risiko for, at facaden kan vælte.

Yderligere fremgår det, at det er Teknologisk Instituts vurdering og anbefaling, at man nedtager skalmuren. Dette er særligt begrundet i, at man ikke kan vedligeholde sig ud af forholdet, da alle murbindere/søm er blevet gennemgået og alle lider af mangler.

Forholdet og rapporten er forelagt Tryg Forsikring, som har afvist forsikringsdækning selv med de nye oplysninger.

Yderligere har Tryg Forsikring opfordret til, at mine klienter enten accepterer afvisningen eller anmoder om genoptagelse af ankenævnsbehandlingen på dette punkt.

Mine klienter har således på baggrund af rapporten valgt at bede Ankenævnet for Forsikring om at vurdere forholdet på ny."

Selskabet har i brev af 15/12 2015 til nævnet anført:

"Baggrunden for anmodningen af genoptagelse skal findes i, at vores kunde har indhentet en ny rapport udarbejdet af Teknologisk Institut.

Vedrørende sagsfremstilling og argumentation indtil denne rapports fremkomst tillader vi os at henvise til vores indlæg i sagen 87.286.

…

Argumentation

Indledningsvis må vi meddele, at vi har svært ved at se, hvilke nye oplysninger, der er fremkommet med rapporten fra Teknologisk Institut i forhold til de oplysninger der lå i rapporten fra … dateret den 12. september 2014.

Af denne rapport fremgår det blandt andet under pkt. 1.11 'OBS! Fare for nedstyrtning og personskade.'

At Teknologisk Institut nu vælger at vurdere, at der skulle være STOR fare for nedstyrtning, ændrer ikke på, at oplysninger omkring nedstyrtningsfare allerede forelå, da nævnet fandt, at der ikke er tale om en dækningsberettigende skade henset til ejendommens alder og bemærkningerne i tilstandsrapporten.

Herudover fremgår det af rapporten fra Teknologisk Institut, at der er anvendt søm som murbindere, samt at disse ikke er rustfaste. Dette var velkendt allerede ved den første kendelse fra nævnet.

Yderligere oplyser Teknologisk Institut i rapporten, at rusten udvider sig med en faktor 5, hvilket vil medføre revnedannelser i fugerne førende til yderligere rustdannelse af sømmene, hvilket er en naturlig udvikling.

Det må således kunne lægges til grund, at de rustne søm forårsager de revner og fugeudfald som er beskrevet i tilstandsrapporten …
…
Som beskrevet i denne rapport er der konstateret revnedannelser på samtlige sider af ejendommen og netop på grund af disse anmærkninger i tilstandsrapporten indsatte vi en klausul på policen for ejerskifteforsikringen.

I henhold til denne klausul dækker forsikringen ikke årsagen til og følgerne af skader, der kan henføres til tilstandsrapportens pkt. 2.1.

Der er efter vores opfattelse tale om en klausul vedrørende en bestemt bygningsdel, der er begrundet i en anmærkning i tilstandsrapporten, og det er vores opfattelse, at denne klausul ikke bør kunne tilsidesættes som værende i strid med Bekendtgørelse nr. 13 af 12. januar 2012.

Det er herefter vores opfattelse, at vores kunde på baggrund af anmærkningerne i tilstandsrapporten, alderen på facaden, samt forbeholdet i policen var behørigt advaret om, at der kunne være alvorlige fejl ved facademurens opbygning, samt at dette ikke kan forventes dækket over den tegnede ejerskifteforsikring."

Af rapport af 15/10 2015 fra Teknologisk Institut fremgår:

"Indledning
Efter aftale med [klageren] har Teknologisk Institut, Murværk den 12. oktober 2015 gennemført besigtigelse af facader.

Baggrund
[Klageren] overtog huset i august 2014 og har efterfølgende konstateret, at der kun er 2 cm hulmur og at bindere består af søm. Der er tidligere udarbejdet en rapport af ingeniørfirma …, der beskriver følgende problemer med facaden:

- Bindere (søm) ruster og der er nedstyrtningsfare
- Fundament går kun 0,7 meter under terræn, risiko for frostskader.

Ejerskifteforsikring og forsikringsankenævnet har afvist sagen, derfor ønsker ejer udarbejdet ny rapport at Teknologisk Institut, Murværk.

Formål
Ifølge aftale med kunden havde undersøgelsen følgende formål:

- At undersøge facader for bindere
- At vurdere evt. fremtidige skader og vedligeholdelsesbyrde
- At anbefale evt. udbedringsforslag.

Data og modtagne informationer
Rekvirenten har oplyst følgende:

- Huset er opført i 1959 i betonblokke med lodrette huller
- Skalmur er opmuret i 1976

- Der er oplagt nyt tag i 1992
- Ejer opdager at der er vandrette revner i lejefuger i facader og beder ingeniørfirma … om at undersøge årsagen. De konkludere at årsagen til revnedannelsen er at bindere (søm) ruster og at der er nedstyrtningsfare.
- Ejer har total renoveret huset indvendigt.
- For- og bagmur er ikke sammenmuret i vinduesfalse

…

Besigtigelse og målinger

- Der ses specielt på vestgavl, sydfacade, vandrette revner i lejefuger og der ses rustne søm i enkelte lejefuger, se foto 1
- Bindere i facader mod øst, vest og syd blev registreret med metaldetektor, se bilag 2.

Hultagning i syd facade, mellem de to værelsesvinduer, se foto 2

Der blev udtaget teglsten, der er opmuret i en svag KC-mørtel. Sømbinder er banket ind i bagmur, men kan let trækkes ud med fingrene. Sømhoved er rustet væk, se foto 3. Søm er ca. 13 cm langt.

Hultagning i vestgavl

Der blev udtaget teglsten, der er opmuret i en svag KC-mørtel. Sømbinder er banket ind i bagmur, men kan let trækkes ud med fingrene. Sømhoved er ikke rustet væk, se foto 4.

Hultagning i vestgavl, hvor der ses rustne søm i lejefuge, se foto 1

Udtaget teglsten over rustne sømbinder. Det ses at sømbinder er kraftigt rustangrebet og er rustet over, se foto 5 og 6.

Ydervægsopbygning

- Formur i teglsten, opmuret i en svag KC-mørtel
- Generelt er der 15 mm luft mellem formur og polystyrenisolering
- 20 mm polystyrenisolering
- Bindere af jernsøm, der er banket ind i bagmur
- Bagmur
- Murede facader er 2,31 meter høje, målt fra overkant sokkel.

Sokkel

Der ses ingen sætningsrevner i sokkel, men enkelt lille svindrevne mod syd. Sokkel rager ud over opmuret facade, se foto 7.

- På østgavl rager sokkel ca. 15 cm ud fra formur
- På sydfacade rager sokkel ca. 8-10 cm ud fra formur
- På vestgavl rager sokkel ca. 16 cm ud fra formur.

Vurdering

Ud fra de givne oplysninger, vores undersøgelse og erfaring kan vi udtale følgende.

De anvendte sømbindere er ikke rustfaste og er derfor begyndt at ruste. Når jern ruster udvider det sig med en faktor 5 og derved vil det løfte murværket. Når murværket løftes vil der opstå en revne i fugen og der vil kunne trænge vand ind, hvilket vil forstærke rustdannelsen. Over tid vil rusten nedbryde sømmet.

At sømmet er banket ind i bagmuren medfører at det vil arbejde sig løs over tid. Facademuren vil arbejde ved temperaturforskelle (termiske bevægelser) hvilket medfører, at

væggen løfter og sænker sig og derved arbejder sømmet sig løs i bagmuren. En forstærkende faktor er at hulmuren kun er 3,5 cm bred og at der er anvendt et 4 mm søm. Når hulmuren er smal og sømmet er kraftigt vil det arbejde mere i bagmuren ved temperaturbevægelser i formuren og kan i værste tilfælde medføre revnedannelse i bagmuren.

Endnu en forstærkende faktor er at for- og bagmur ikke er sammenmuret i false.

Når sømbindere ruster og ikke hæfter til bagmuren vil der være STOR risiko for at facader kan vælte.

Teknologisk Institut vil anbefale at eksisterende formur nedtages. Der findes en anden metode, hvor man ibore nye bindere udefra, men da man stadig skal have fjernet alle de gamle sømbindere, vurderes dette ikke at være økonomisk attraktivt.

Der ses ingen sætningsrevner i soklen, så ren statisk kan det ikke eftervises, at den er for svag.

At der vil kunne ske frostskader ved længerevarende frostvejr, når sokkel kun går 70 cm ned under terræn og ikke 90 cm, som er den gængse funderingsdybde af hensyn til frost, er korrekt. Teknologisk Institut vurderer at der givetvis ikke vil opstå frostskader i fremtiden, dels på grund af at soklen har stået der siden 1976 og at … ligger ved kysten, hvor frosten ikke er så hård.

Udbedringsforslag
Teknologisk institut vil anbefale at huset isoleres iht. dagens krav.

- Eksisterende formur nedtages
- Sømbindere fjernes
- Sokkel gøres bredere evt. med konsolløsning, så den passer til ny facadebredde
- Der indbores nye bindere i bagmur iht. gældende vejledninger og regler
- Formur genopmures og hulmur isoleres.

Der bør hyres en rådgiver der kan projektere projektet og føre tilsyn.

Bilag
Bilag 1: Foto
Bilag 2: Registrering af sømbindere"

Af ingeniørrapport af 12/9 2014, som også forelå under nævnets første behandling af sagen, fremgår bl.a.:

"1.04
Det eksisterende hus er opført af betonblokke med lodrette huller.
Der er i 1976 udført en skalmur uden om det eksisterende hus, isoleret 20 mm polystyren.
…
1.09
Revne under vindue i opholdsstue i facade mod have. Revnen har nogenlunde samme brede fra fundament til underkant vindue. Tilsvarende revner ses under flere af de øvrige vinduer i huset. Revnen ses ikke i det udvendige murværk.

Revnerne vurderes at skyldes den begrænsede afstand mellem formur og bagmur. 'Binderne' i hulmuren har derfor ikke tilstrækkelig fleksibilitet til optagelse af differensbevæ-

gelser mellem for- og bagmur opstået ved fugt og temperaturbevægelser. Formuren trækker bagmuren fra hinanden.
…

1.11
I gavl mod syd er registreret en langsgående revne i murværket. Revnen vurderes at skyldes vandrette bevægelser i murværket på grund af manglende/defekte bindere.
OBS! Fare for nedstyrtning og personskade.

1.12
Ved registrering al tagrum er det konstateret at der ikke er etableret forankringer ned i murværk. De vandretliggende revner, som er konstateret i formuren kan derfor ikke skyldes dårlige udførte forankringer.

1.13
I gavl mod syd er der åbnet et lille område for besigtigelse af hulmur. Det kan konstateres at bindere er udført med firkantede søm. Sømmene fra ca. 1976 er efterhånden rustet igennem, hvor hovedet af sømmet har været muret ind i formuren. Det skal desuden bemærkes at søm ikke har en dokumenteret vedhæftning ved ind sømning i beton til optagelse af sug på facaden.
OBS! Fare for nedstyrtning og personskade.

1.14
Ved gavl er der foretaget en udgravning til underside af fundament. Underside fundament er målt til 0,7 m under terræn og er herved ikke i frostfri dybde. Den manglende funderingsdybde påfører huset en ikke uvæsentlig værdiforringelse.
OBS! Der er fare for skader på huset i frostperioder.

Konklusion:

- Der skal graves op langs fundament og understøbes til frostfri dybde.
- Den eksisterende facademur skal demonteres og udføres med nye bindere. For at sikrer tilstrækkelig fleksibilitet af binderne ved temperaturbevægelser, skal afstanden mellem formur og bagmur øges.
- Revner i bagmuren skal udbedres ved opskæring pr. 200 mm på tværs af revnen for ilægges af armering. Armeringen føres 0,5 m på hver side af revnen."

I brev af 26/2 2015 fra selskabet til nævnet i forbindelse med første ankenævnssag fremgår bl.a.:

"Vedrørende skalmur.
Ved vores genbesigtigelse blev skalmuren og opbygningen af denne besigtiget via et hul, der var lavet i skalmuren, ligesom funderingen blev besigtiget via et gravet hul.

Det kunne ved opgravningen konstateres, at skalmuren var funderet til en dybde af 70-75 cm fra undersiden af fundamentet og op til terræn.

Det kunne samtidig konstateres, at der ikke var nogen revner i skalmuren eller i fundamentet, hvorfor der ikke er dokumenteret tegn på sætningsskader ved skalmuren.

Herudover kunne det i hullet i skalmuren konstateres, at skalmuren er opbygget med 15-20 mm polystyren, og ca. 10-215 mm luft til skalmuren. I det opbrudte område kunne der endvidere konstateres et søm som bindere.

Skalmuren er efter det oplyste opført i 1976, og har således eksisteret i mere end 38 år, uden at funderingsdybden eller selve opbygningen af skalmuren har medført revner eller skader på skalmuren eller bygningen som sådan.

Skalmuren har således eksisteret under diverse storme og orkaner, og vi finder det ikke dokumenteret, at forholdet omkring skalmurens opbygning opfylder definitionen på en dækningsberettigende skade.

Vi finder det således ikke dokumenteret, at forholdet nedsætter bygningens værdi eller brugbarhed nævneværdigt i forhold til tilsvarende ejendomme af samme alder og i almindelig god vedligeholdelsesstand.

Herudover fremgår følgende af den tilstandsrapport, der lå til grund for vores kundes køb af ejendommen:

'2. Ydervægge

2.1 Facader/gavle	K2	Der er områder med porøse og udfaldne fuger i facader bl.a. mod syd, vest og nord. Note: Nedbrudte og løse fuger øger muligheden for vandindtrængning og dermed yderligere skade i murværk.'

På grund af denne anmærkning har vi i policen indsat en klausul, idet vi ikke dækker årsagen til eller følgerne af dette forhold.

Den bygningssagkyndige har således i noten til anmærkningerne gjort opmærksom på, at de porøse og udfaldne fuger øger muligheden for vandindtrængning og dermed skader på muren.

Det er vores opfattelse, at hvis der er rustne søm i skalmuren, er det forårsaget af de porøse og udfaldne fuger, hvorfor forholdet er undtaget ved klausulen.

Herudover er det vores opfattelse, at forholdet ikke er klart forkert beskrevet i tilstandsrapporten.

Vi må ligeledes af disse årsager meddele, at forholdet ikke er omfattet af den tegnede ejerskifteforsikring."

Klagerens advokat bemærkede hertil i brev af 23/3 2015 til nævnet bl.a.:

"Tryg Forsikring gør gældende, at der ikke er dækningsberettiget skade som følge af, at der ikke er konstateret revner siden opførelsen af skalmuren, hvilket dokumenterer, jfr. Tryg, at der ikke er nogen skader. Dette er direkte i modstrid med billede 1.11, hvor der er fundet en langsgående revne, som skyldes opbygningen. Der er således tale om et forkert grundlag at afvise dækning på.

Yderligere gør Tryg Forsikring gældende, at der ikke er dækning, fordi der ikke er sket skade heller på andre bygningsdele, men ingeniøren konkluderer jo, at revnerne indvendig skyldes, at skalmuren trækker i bagmuren og dermed skader denne. Der er fundet revner i bagmuren. Igen er der tale om forkert konklusion af Tryg Forsikring.

Endelig har Tryg Forsikring gjort gældende, at man i tilstandsrapporten har nævnt porøse og udfaldne fuger, og at dette er årsagen til, at murbindere ruster og dermed destabiliserer muren. Dette er ikke på nogen måde dokumenteret - tværtimod. Det er dokumenteret, at tilstandsrapporten ikke beskriver den langsgående revne, som intet har med porøse fuger eller med udførelsen af disse at gøre. Selvom alle fuger havde været nye/udbedret, så ville skadesbilledet som ovenfor beskrevet og som i ingeniørrapporten beskrevet have været præcis de samme, fordi udbedring af fugerne ikke afhjælper de fundamentale fejl; at soklen ikke er i frostfri dybde, at murbindere ikke er egnede, og at der er for lidt plads mellem skalmur og bagmur. Man må derfor konkludere, at tilstandsrapporten omkring dette forhold har en klart forkert beskrevet mangel/fejl."

Forsikringsbetingelserne indeholder følgende bestemmelser:

"3. Hvad dækker ejerskifteforsikringen
3.1 Skader og fysiske forhold
Forsikringen dækker udbedring al aktuelle skader samt fysiske forhold ved bygningerne, der giver nærliggende risiko for skader på de forsikrede bygninger eller bygningsdele.
Ved skade forstås brud, lækage, deformering, svækkelse, revnedannelse, ødelæggelse eller andre fysiske forhold i bygningen, der nedsætter bygningens værdi eller brugbarhed nævneværdigt i forhold til tilsvarende intakte bygninger af samme alder i almindelig god vedligeholdelsesstand. Manglende bygningsdele kan være en skade.
Ved nærliggende risiko for skade forstås, at der erfaringsmæssigt vil udvikle sig en skade, hvis der ikke sættes ind med særligt omfattende vedligeholdelsesarbejde eller andre forebyggende foranstaltninger.
…

5. Hvad dækker ejerskifteforsikringen ikke
5.1 Forhold nævnt i en rapport
Forhold, som er nævnt i tilstandsrapporten eller el-installationsrapporten, medmindre forholdet er klart forkert beskrevet i rapporten.
Et forhold anses for klart forkert beskrevet, hvis beskrivelsen er misvisende eller klart ufyldestgørende, således at en sikret ikke på grundlag af rapporten har haft mulighed for at tage forholdets reelle karakter, omfang eller betydning i betragtning."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, herunder fotos.

Nævnet udtaler:

Sagen har tidligere været forelagt for nævnet, der den 28/8 2015 afsagde kendelse under sagsnr. 87.286. Sagen er efter anmodning fra klageren blevet genoptaget for så vidt angår forholdet vedrørende skalmuren.

Ejendommen er opført i 1959 med vægge i letbeton, hvorpå der i 1976 er opmuret en udvendig skalmur/formur. I skalmuren ses nu en række vandrette revner i fuger.

Teknologisk Institut har i rapport af 15/10 2015 anført, at de anvendte sømbindere til forankring af skalmuren ikke er rustfaste og derfor er begyndt at ruste, hvilket er årsag til revnedannelserne i fuger. Sømmene er banket ind i bagmuren og vil derfor arbejde sig løs over tid. En forstærkende faktor er, at hulmuren er smal og sømmene kraftige, hvorfor sømmene vil arbejde mere i bagmuren ved temperaturbevægelser. Endnu en forstærkende faktor er, at for- og bagmur ikke er sammenmuret i false.

Teknologisk Institut vurderer, at der er "STOR risiko for, at facader kan vælte", og det anbefales, at den eksisterende formur nedtages, idet det ikke vurderes økonomisk attraktivt i stedet at skulle fjerne alle de gamle sømbindere og ibore nye udefra.

Af tilstandsrapportens punkt 2.1 vedrørende bygning A fremgår med karakteren K2, at der er områder med porøse og udfaldne fuger i facader mod bl.a. syd, vest og nord og revnedannelse i murværk mod bl.a. syd og vest samt begyndende revnedannelse mod øst.

Selskabet har i en klausul i forsikringspolicen taget forbehold for årsagen til og følger af skader, der kan henføres til en række punkter i tilstandsrapporten, herunder punkt 2.1 vedrørende bygning A. Selskabet har i klausulen taget forbehold for en betydelig andel af de forhold, der gav anledning til bemærkninger i tilstandsrapporten, og klausulen er efter nævnets opfattelse af en sådan generel karakter, at den ikke er i overensstemmelse med § 1 i bekendtgørelse om dækningsomfanget for ejerskifteforsikringer i henhold til lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom m.v., hvorfor den ikke kan opretholdes som gyldig. Nævnet finder, at selskabet derfor er uberettiget til at afvise at yde forsikringsdækning med henvisning til denne policeklausul.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet på det foreliggende grundlag, at klageren har bevist, at der som følge af rustne murbindere og forholdene omkring skalmurens forankring til bagmuren i øvrigt er en nærliggende risiko for skade, som må anses for ufyldestgørende beskrevet i tilstandsrapporten. Nævnet finder derfor, at selskabet skal anerkende, at den anmeldte skade er dækningsberettigende.

Nævnet har lagt vægt på, at tilstandsrapporten alene beskriver porøse og udfaldne fuger samt revnedannelse, men at der ikke i tilstandsrapporten er oplysninger om det reelle og langt alvorligere forhold, at murbindere ruster, og at det derfor er nødvendigt med en meget omfattende udbedring.

Nævnet bemærker afslutningsvist, at selskabet ved opgørelse af erstatningen er berettiget til at foretage et fradrag svarende til udbedringsudgiften for de skader på murværket, der er beskrevet i tilstandsrapportens punkt 2.1. Nævnet har ikke taget stilling til erstatningsopgørelsen i øvrigt.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg Forsikring A/S, skal anerkende, at det forhold, at skalmurens murbindere ruster, er dækningsberettigende.

Klagegebyret tilbagebetales.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund