

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. maj 2020 blev i sag nr. 94732:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

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

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har en bygningsforsikring. I klageskema af 22/1 2020 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Der er opstået råd i udestue/tilbygning til villaen ... Tilbygningen/udestuen er opført på kraftige træstolper, således at selve bygningen er opført ca. 25-30 cm over jorden, således at der ikke er kontakt mellem jorden og de træplanker hvori der er opstået råd, hvilket igen vil sige, at der er en rigtig god ventilation under tilbygningen. Bygningen er opført for 25-30 år siden. I alle disse år er der ikke opstået råd i træværket, men så pludselig i 2019 er der råd i de langsgående stolper under tilbygningen. Efter min bedste overbevisning skyldes den pludselige opståede skade, at der i året 2019 er kommet en uforholdsmæssig stor mængde regn (det er den største mængde regn siden man startede den officielle måling), som så har medført en stor fordampning, der så har medført den pludselige opståede skade af råd i de langsgående bjælker.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg vil gerne opnå, at forsikringen anerkender skaden, som en skade, der er dækket af forsikringen. Jeg kender ikke historikken i Alm. Brand, men jeg har meget svært ved at tro, at min afdøde [familiemedlem] har opført tilbygningen uden at have sikret sig, at den var fuldt ud dækket af forsikringen."

Selskabet har i brev af 5/2 2020 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

Ankenævnet for Forsikring

2.

94732

Sagens forløb

Forsikringstagers ven anmeldte telefonisk den 18. november 2019, at forsikringstagers egen tømrer havde konstateret råd i bjælker i udestuen. Skadebehandleren afviser skaden, da råd i udestuer er undtaget - bilag B.

Senere samme dag, den 18. november 2019, modtager vi en skriftlig anmeldelse omkring råd i udestuen - bilag C.

Skadebehandleren afviser skaden skriftligt den 28. november 2019 - bilag D, og forsikringstager klager over afgørelsen - bilag E.

Selskabet sender en bygningstaksator ud for at besigtige skaden og har i den forbindelse taget nogle billeder af udestuen - bilag F.

Taksator er ligeledes af den klare opfattelse, at der er tale om råd. Der er ingen vækst på træværket, som indikerer svampeangreb. Ved besigtigelsen fjernede taksator flis og jord for at se underkanten af bjælken, og hans vurdering er, at det er råd, som er opstået over flere år.

På baggrund af forsikringstagers oplysninger, BBR-meddelelsen (bilag G) og taksators besigtigelse, fastholder vi vores afgørelse af sagen - bilag H.

Sagens begrundelse

Ud fra forsikringstagers police (bilag I) og BBR-meddelelse, er det bebyggede areal lig med boligarealet på de 135 m².

Der er hverken i BBR-meddelelsen eller policen noteret en udestue. Der er alene noteret en carport på 38 m².

Bygninger, som ikke indgår i boligarealet (beboelse), er gratis medforsikret op til 75 m² i alt. Udestuen på de ca. 20-22 m² er dermed gratis medforsikret på policen, selvom den ikke står noteret i policen.

Udestuen er ud fra taksators vurdering ca. 20-22 m². Taksator beskriver, at udestuen er med plasttag og ikke er isoleret. Der er glasparti fra stuen og ud mod udestuen, som ligger et trin nede i forhold til beboelsen. Bundremmen, som er angrebet af råd, ligger direkte på jorden uden nogen form for fugtspærre, hvor jord og flis ligger under og oppe omkring remmen.

Træ er et organisk materiale, hvilket betyder at det helt naturligt vil blive nedbrudt i løbet af en vis tid, hvis det udsættes for fugt. Råd kan skyldes, at træet, ved en uhensigtsmæssig konstruktion, har været udsat for langvarig fugtpåvirkning.

Udestuen er medforsikret og omfattet på huspolicen, dog er der undtagelser ved de forskellige skadesårsager, som gøres gældende. I dækningsskemaets kolonne I (råd) er udestuer direkte undtaget, uanset udestuens opbygning/konstruktion.

Klageren har i brev af 6/2 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Under henvisning til Alm. Brand's svar til Ankenævnet, kan jeg oplyse, at omhandlede tilbygning efter min bedste overbevisning er opført for 25- 30 år siden. Efter min overbevisning skulle 'råd'et være konstateret for mange år siden, hvis jeg skal henholde mig til Alm. Brand's svar, hvilket jo ikke er tilfældet, idet der først nu - efter 25-30 år - er konstateret råd i bygningens langsgående bjælker. Råd'et er først nu konstateret, hvilket må skyldes det megen nedbør, der er kommer her i år 2019. For god ordens skyld vel jeg nævne, at de langsgående bjælker ikke hverken berører jord eller flis, idet der er 10-15 cm luft mellem de langsgående bjælker og jorden/flisen, hvilket gør, at der er en rigtig god ventilation/udluftning, hvilket jo også gør, at bygningen har stået i 25-30 år uden der er sket råd i træværket."

Ankenævnet for Forsikring

3.

94732

Nævnet har også modtaget selskabets brev af 14/2 2020.

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget selskabets bil-
ledrapport og BBR-oplysninger om ejendommen.

Af forsikringsbetingelserne HU 1703 fremgår bl.a.:

✓	<i>Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede i følgende tilfælde:</i>	
	- Skade i træværk der er forårsaget af aktiv trædelæggende svamp, der medfører, at den nedbrudte bygningsdel viser tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder. - Skade som følge af angreb af trædelæggende insekter. Skaden skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden, og indtil 6 måneder efter forsikringen er ophørt.	
÷	<i>Forsikringen dækker ikke følgende:</i>	
	- Skade, som skyldes manglende/mangelfuld vedligeholdelse*. - Skade i synligt eller skjult bindingsværk og skade, der udbreder sig herfra. - Svampeskade på sternbeklædninger, vindskeer og de tilhørende dæklistes. - 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 træpiloting og skader, som stammer herfra.	
✓	<i>Husforsikringen omfatter følgende genstande:</i>	<i>Særligt for insekt- og svampeangreb</i>
	Ejendommens bygninger, herunder carporte, drivhuse, udhuse og lignende inkl. fundamenter og piloting. Havemure og hegn, som er opført på murede eller støbte fundamenter over terræn. Nedstøbte svømmebassiner, svømmebassiner der er specielt beregnet til nedgravning og bassiner der er fast tilknyttet ejendommens vand-, afløbs- og/eller elinstallation, ekskl. tildækninger af en hver art.	Dækker kun bygninger, som er opført på murede eller støbte fundamenter eller sokkelsten. Ved skade der er forvoldt af trædelæggende insekter betaler vi for udskiftning eller afstivning af det angrebne træ, hvis det er påkrævet af hensyn til træets bæreevne. Ved husbukke betaler vi også for bekæmpelse af dem.

Insekt, svamp og råd

...

✓	<i>Forsikringen dækker den direkte skade på det forsikrede i følgende tilfælde:</i>	
	Skade i træværk, som er forårsaget ved en langsom fortløbende nedbrydning (råd). Skaden skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden, og indtil 6 måneder efter forsikringen er ophørt.	
	<i>Forsikringen dækker ikke følgende:</i>	
	- Skade, som skyldes manglende/mangelfuld vedligeholdelse*. - Skade i synligt eller skjult bindingsværk og skade, der udbreder sig herfra. - Skade på udvendige beklædninger, facadepartier og udestuer, vinterhaver og lign.	

...

✓	<i>Husforsikringen omfatter følgende genstande:</i>	<i>Særligt for råd</i>
	Ejendommens bygninger, herunder carporte, drivhuse, udhuse og lignende inkl. fundamenter og piloting. Havemure og hegn, som er opført på murede eller støbte fundamenter over terræn. Nedstøbte svømmebassiner, svømmebassiner der er specielt beregnet til nedgravning og bassiner der er fast tilknyttet ejendommens vand-, afløbs- og/eller elinstallation, ekskl. tildækninger af en hver art.	Dækker kun bygninger, som er opført på murede eller støbte fundamenter eller sokkelsten. Ved skade på vinduer og døre, betaler vi for udskiftning eller reparation af det angrebne træ, hvis det har betydning for træværkets bæreevne eller funktionsevne.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 18/11 2018 råd i udestuen til sit hus. Selskabet afviste den 28/11 2019 at yde forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringen undtager råd i udestuer. Efter at klageren havde klaget over selskabets afgørelse, foretog selskabets taksator besigtigelse, hvorefter selskabet den 5/2 2020 fastholdt afgørelsen.

Klageren ønsker, at selskabet skal dække omkostningerne forbundet med udbedringen af rådskaden. Klageren har blandt andet anført, at "Der er opstået råd i udestue/tilbygning til villaen ... Tilbygningen/udestuen er opført på kraftige træstolper, således at selve bygningen er opført ca. 25-30 cm over jorden, således at der ikke er kontakt mellem jorden og de træplanker hvori der er opstået råd, hvilket igen vil sige, at der er en rigtig god ventilation under tilbygningen. Bygningen er opført for 25-30 år siden. I alle disse år er der ikke opstået råd i træværket, men så pludselig i 2019 er der råd i de langsgående stolper under tilbygningen. Efter min bedste overbevisning skyldes den pludselige opståede skade, at der i året 2019 er kommet en uforholdsmæssig stor mængde regn (det er den største mængde regn siden man startede den officielle måling), som så har medført en stor fordampning, der så har medført den pludselige opståede skade af råd i de langsgående bjælker".

Selskabet har fastholdt sin afgørelse og har blandt andet anført, at det var taksatorens klare vurdering ved besigtigelsen, at der er tale om en rådskade, som er opstået over en årrække.

Ifølge forsikringsbetingelserne dækker rådskadeforsikringen skade i træværk, som er forårsaget af råd. Forsikringen dækker dog ikke rådskade i udestuer. Af svampeskadeforsikringen fremgår det, at forsikringen dækker ejendommens bygninger, herunder udestuer, men kun bygninger, som er opført på murede eller støbte fundamenter eller sokkelsten.

Nævnet bemærker indledningsvist, at det efter almindelige forsikringsretlige principper påhviler klageren at bevise, at der foreligger forhold, som udgør en dækningsberettigende skade.

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

94732

Nævnet lægger til grund, at der er tale om en råds-kade i forsikringsmæssig henseende.

Efter en gennemgang af sagen – herunder de fremsendte fotos – finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at dække råds-kaden. Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at råds-kade i udestuer er undtaget fra dækningen.

Nævnet bemærker, at klageren har anført, at udestuen er opført på kraftige træstolper, og det fremgår af såvel råds-kade- som svampedækningerne, at forsikringen kun omfatter bygninger opført på murede eller støbte fundamenter eller sokkelsten, hvilken betingelse nævnet må lægge til grund ikke er opfyldt.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings