

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 27. april 2022 blev i sag nr. 97588:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

PenSam Forsikring A/S
Jørgen Knudsens Vej 2
3520 Farum

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring. I klageskema af 26/11 2021 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Jeg har opdaget en skade (fugtskade), da jeg var ved at skrabe maling af for at vedligeholde mit træværk som jeg gør hver 5. år (ca. 40 gammelt træ). Der så jeg der var 2 træbrædder der skulle skiftes. Ringede jeg til min tømrer, som opdagende at det var mere end lige at skiftet brædderne, da der er opstået fugt, råd og svamp i murværk samt i træværket i carport under terrassen.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At de dækker mine udgifter til skaden."

Selskabets advokat har i brev af 16/1 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Som bilag A fremlægges klagers police for den hos selskabet tegnede husforsikring, og som bilag B fremlægges de for husforsikringen gældende forsikringsbetingelser.

Af policen fremgår, at forsikringen bl.a. dækker '*Svamp, insekt og rådkader*'.

Omfanget af denne dækning er beskrevet i de gældende forsikringsbetingelser, Husforsikring, Dækningsskema 4, pkt. H, '*Svampe, insekt og rådkade*' (side 30 – 32).

Heraf fremgår bl.a. følgende:

'RÅD*

Skade på træ, som bliver karakteriseret som råd. Skaden er forårsaget af svampe og/eller bakterier, hvor angrebet er karakteriseret ved en ødelæggelse, der sker langsomt, og hvor skaden har medført en svækkelse af træets bæreevne/funktionsevne.*

Generelt:

Udskiftning eller afstivning af det angrebne træ eller murværk foretages i alle tilfælde alene, når det er påkrævet af hensyn til træets eller murværkets bæreevne/funktionsevne.'*

Under 'Undtagelser og begrænsninger' er under 'Generelle undtagelser:' anført følgende:

'...

i. skade som følge af manglende vedligeholdelse'.

Under 'Undtagelser og begrænsninger' er under 'Specielle undtagelser:' anført følgende:

'...

d. skade i åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr, f.eks. trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, svalegange, solafskærmninger, pergolaer mv.

...

f. skade der skyldes manglende vedligeholdelse

....

h. skader, der skyldes overfladeråd.'

Sagens faktiske oplysninger:

Den 6/9 2021 foretog klager telefonisk skadeanmeldelse til selskabet vedrørende en skade på den hos selskabet forsikrede ejendom, nærmere bestemt i bygningskonstruktionen (tagterrasse), som udgør tag på ejendommens carport og redskabsrum (se bilag C (foto – tagterrasse - front)).

Klager indsendte efterfølgende til selskabet et tilbud 13/9 2021 på udbedring fra firmaet [klagerens tømrer] (bilag D) og en række foto taget af [klagerens tømrer] (bilag E).

Klager indsendte senere et revideret tilbud af 4/10 2021 på udbedring fra [klagerens tømrer] (bilag F).

Som det fremgår af det fremsendte tilbud, ønsker klager, at selskabet skal dække udgiften til nedtagning/bortskaffelse af eksisterende konstruktion samt montage/udskiftning af 2 spær, 2 rækker tagkrydsfinerplader, pap samt terrassebrædder.

Som bilag G fremlægges selskabets svar til klager.

Som det fremgår heraf, har selskabet – efter flere besigtigelser og udtagelse/analyse af prøver fra træværket – afvist dækning af skaden.

Udtagelse af prøver er sket via [skadeservicefirmaet], jf. bilag H.

Analyse af prøverne er sket via [analysefirmaet], jf. bilag I.

Følgende fremgår af den foretagne analyse:

'Der er i alle fire prøver tale om nedbrydning forårsaget af Almindelig Råd – herunder Barksvampe (Corticaceae) og Overfladerådsvampe.

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.'

Som bilag J fremlægges fotos taget af selskabets bygningstaksator ved gennemført besigtigelse.

Selskabets vurdering:

Selskabet gør gældende, at klager ikke har godtgjort en dækningsberettiget skade i henhold til de gældende forsikringsbetingelser.

Skade i de indvendige gennemgående bærende spær og tagkrydsfinerplader:

På baggrund af de fremlagte fotos (bilag E, H og J) og analysen af de udtagne prøver (bilag I) kan det konstateres, at der er råd i det træværk, hvorfra prøverne er udtaget.

Det drejer sig både om Barksvampe (Corticaceae) og overfladerådsvampe.

Selskabet gør gældende, at de konstaterede skader, der skyldes overfladerådsvamp ikke er dækket på den hos selskabet tegnede husforsikring, jf. de gældende forsikringsbetingelser, Husforsikring, Dækningsskema 4, pkt. H, 'Svampe, insekt og rådskaade', 'Undtagelser og begrænsninger', 'Specielle undtagelser:', pkt. h. **'skader, der skyldes overfladeråd.'**

Ved taksators besigtigelse kunne det konstateres, at der i redskabsskuret løb klart vand ind oppe ved de bærende bjælker, henholdsvis bjælke ud mod indkørsel og bjælke ud mod haven.

Vandet kom ind via utætheder/åbninger og utæt/nedslidt tagpap, der løb via de bærende bjælker ned langs væggene og ned på gulvet.

Visuelt bar de bærende bjælker og tagkrydsfinerplader præg af påvirkning af vand over tid og dele af træet var nedbrudt.

Der henvises særligt til bilag E, foto 2 og bilag H, foto 4.

Som det fremgår af de øvrige fotos i bilag E, H og J ses der også i den øvrige indvendige tagkonstruktion flere steder tydelige fugtskader på både bjælker og tagkrydsfinerplader, og store dele af konstruktionen har et tydeligt grønligt skær.

Selskabet gør gældende, at de konstaterede skader på bjælker og tagkrydsfinerplader, der skyldes vand/fugtpåvirkning på grund af utæt/nedslidt tagkonstruktion ikke er dækket på den hos selskabet tegnede husforsikring, jf. de gældende forsikringsbetingelser, Husforsikring, Dækningsskema 4, pkt. H, 'Svampe, insekt og rådskaade', 'Undtagelser og begrænsninger', *Generelle undtagelser:', pkt. i. 'skade som følge af manglende vedligeholdelse', og 'Specielle undtagelser:', pkt. f. 'skade der skyldes manglende vedligeholdelse'.*

Uanset at den utætte/nedslidte tagkonstruktion ikke er synlig oppe fra tagterrassen – da terrassebrædderne ligger ovenpå – gør selskabet gældende, at klager på et langt tidligere tidspunkt før anmeldelse af skaden til selskabet – grundet de synlige tegn på vand/fugtpåvirkning indenfor i redskabsskur og carport – burde have iværksat undersøgelse af årsagen til vand/fugtpåvirkningen samt iværksat reparation af de konstaterede forhold.

Klager har ikke godtgjort, at dette er sket.

Det skal i den forbindelse anføres, at de beskrevne tegn på vand/fugtpåvirkning indenfor i redskabsskur og carport ikke er nyligt opståede forhold, men forhold som – henset til omfanget og prøveresultaterne – har stået på i en årrække.

Selskabet gør således gældende, at det – med de fremlagte bilag – er godtgjort, at de anmeldte skader i tagkonstruktionen kan henføres til klagers manglende vedligeholdelse, hvorfor disse skader er undtaget forsikringsdækning.

Selskabet skal for god ordens skyld henvise til tidligere kendelser ved Ankenævnet for Forsikring, nr. 71.448, 77.760 og 91.793.

Skade på de udvendige åbne trækonstruktioner:

Af de fremlagt fotos, bilag J fremgår, at der er skader på rækværk, udvendig trappe og andre udvendige konstruktioner.

Selskabet gør gældende, at disse udvendige skader ikke er dækket på den hos selskabet tegnede husforsikring, jf. de gældende forsikringsbetingelser, Husforsikring, Dækningsskema 4, pkt. H, 'Svampe, insekt og rådskaade', 'Undtagelser og begrænsninger', 'Specielle undtagelser:', pkt. d. **'skade i åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr, f.eks. trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, svallegange, solafskærmninger, pergolaer mv.'**

Afsluttende bemærkninger:

Samlet gør selskabet således gældende, at de af klager anmeldte skader alle er omfattet af de i de gældende forsikringsbetingelser beskrevne undtagelser, og selskabet må derfor fastholde afvisningen af det af klager rejste krav i sagen."

Klageren har i kommentar af 20/1 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Pensam skriver, at der er mangel på vedligeholdelse. De billeder jeg sendte var malingen skrabet af fordi de skulle males, der fandt jeg et par brædder der skulle skiftes. Min tømrer kommer for at lave det og undersøge om der er mere der skal skiftes, der opdager han fugtskaden. Efter hans mening er det en siveskade forudsagtes en skade hvor en tømrer måske har lavet hul i taget. Det er en skjult skade som jeg ikke kunne se. Træet er over 40 år, hvordan kan det være mangel på vedligeholdelse når det bliver så gammelt. Men om det er et søm, der har gjort skade ved man jo heller ikke men noget man kan gætte på. Men mangel på vedligeholdelse er det i hvert fald ikke. Min tømrer siger hvor de har det fra ved han ikke det er efter hans mening velholdt."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget tilbud af 13/9 2021 og af 4/10 2021 fra klagerens tømrer. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af rapport af 26/10 2021 fra analysefirmaet fremgår bl.a.:

"SKADETYPE

Ved mikroskopi af de fremsendte prøver kan vi konstatere følgende:

Prøve 1 – udtaget fra 1. spær, nedkørsel.

Prøve 2 – udtaget fra bund højre side.

Prøve 3 – udtaget fra 1. spær midt for.

Prøve 4 – udtaget fra 1. spær i skuret.

Der er i alle fire prøver tale om nedbrydning forårsaget af Almindelig Råd – herunder Barksvampe (Corticaceae) og Overfladerådsvampe.

Nedbrydningen karakteriseres i forsikringsmæssig henseende som råd.

RÅD/SVAMP

Råd er en betegnelse for en langsomtforløbende ødelæggelse, der forårsages af langsomt voksende træødelæggende svampe. Råd kan karakteriseres ved, at træet mørnes og gradvist gennemsættes af tætliggende sprækkerevner eller trevler. Råd opstår, når træet udsættes for periodisk fugt gennem en årrække og er derfor en forventelig skade på konstruktionen, der ikke er tilstrækkeligt konstruktivt og kemisk beskyttet.

Svamp er en betegnelse for en relativ hurtigtforløbende nedbrydning, der viser sig ved, at træet misfarves, mørnes, trevler eller skrumper og revner på tværs af træets fiberretning. Svamp forårsages af hurtigt voksende, trænedbrydende svampe under fugtige forhold. En svampeskade opstår, når træet, mod forventning, får tilført fugt på grund af konstruktionsfejl eller på grund af brud i konstruktionen.

Undersøgelsen vedrører kun den/de tilsendte prøve/prøver, og resultatet af analysen kan således ikke danne baggrund for en generel vurdering af bygningens/konstruktionens tilstand.

FORKLARING

Almindelig Råd kan forårsages af flere forskellige svampe – herunder Barksvampe (Corticaceae), Bævvresvampe (Tremellales), Overfladerådsvampe (specielle mikrosvampe), forskellige brunmuldsvampe m.m. Det er ikke muligt nærmere at specificere typerne. De optræder typisk på træ, der over en længere årrække udsættes for skiftende op- og nedfugtninger.

Nedbrydninger forårsaget af disse svampe foregår så langsomt, at de i forsikringsmæssig henseende må vurderes som rådskader.

ÅRSAG

Da vi ikke er bekendte med forholdene i detaljer, er det ikke muligt for os at udtale os om skadesårsagen.

REPARATION

Da vi ikke er bekendt med skadesomfanget eller konstruktionens opbygning i detaljer, ser vi os ikke i stand til at anwise en tilrettet udbedringsmetode.

Generelt gælder, at fugtkilden findes og elimineres.

Vi anbefaler en udskiftning af det nedbrudte træ med nyt lagertørt træ, der er kemisk og konstruktivt korrekt beskyttet."

Af selskabets taksators mail af 28/10 2021 fremgår bl.a.:

"Jeg har den 21.10.2021 genbesigtiget carport.

Carport er besigtiget indvendigt via nedkørsel til carport samt via dør til redskabsrum.

[Skadeservicefirmaet] var ligeledes til stede for at udtage prøver af træ til analyse.

Du ønskede ikke at være til stede ved besigtigelse og udtagning af prøver.

Det samme gjorde sig gældende for [klagerens tømrer].

Ved besigtigelse i redskabsrum kunne jeg konstatere, at klart vand løb ind oppe ved de bærende bjælker, hhv. bjælke ud mod indkørsel og bjælke ud mod haven.

Vandet kom ind via utætheder/åbninger og utæt/nedslidt tagpap, det løb via bærende bjælker ned langs væggene og ned på gulvet.

Visuelt bar bærende bjælker præg af påvirkning af vand over tid og dele af træet var nedbrudt.

Prøver af bærende bjælker blev udtaget til analyse.

Der fremgår følgende resultat af prøverne:

Der er i alle fire prøver tale om nedbrydning forårsaget af almindeligt råd – herunder barksvamp (Corticaceae) og overfladerådsvampe.

Der er ligeledes følgende beskrivelse:

Råd er en betegnelse for en langsomt forløbende ødelæggelse, der forårsages af langsomt voksende træødelæggende svampe. Råd kan karakteriseres ved, at træet mørnes og gradvist genemsættes af tætliggende sprækkerevner eller revler. Råd opstår, når træet udsættes for periodisk fugt gennem en årrække og er derfor en forventelig skade på konstruktionen, der ikke er tilstrækkeligt konstruktivt og kemisk beskyttet.

Det fremgår af Forsikringsbetingelserne for Husforsikring side 30, Dækningsskema 4 H svampe, insekt- og rådskaade under særlige undtagelser pkt. h.

Forsikringen dækker ikke skader der skyldes overfladeråd.

Det fremgår af Forsikringsbetingelserne for Husforsikring side 30, Dækningsskema 4 H svampe, insekt- og rådskaade under særlige undtagelser pkt. f

Forsikringen dækker ikke skader der skyldes manglende vedligeholdelse.

Forholdet omkring det, at man visuelt kan se, der løber klart vand ind oppe ved de bærende bjælker burde/skulle have været udbedret.

Det er ikke et forhold der er opstået for nyligt, idet prøveresultater bl.a. viser råd som skyldes at træet har været udsat for fugt gennem en årrække.

Forholdet skyldes den manglende vedligeholdelse.

Den anmeldte skade er i henhold til ovenstående ikke dækket af den tegnede Husforsikring i Pensam Forsikring."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"5.6 Svampe-, insekt- og rådskade (tilvalg - se policen)

Ved svampeskade, herunder råd eller angreb af træødelæggende insekter, betaler selskabet for nødvendig udskiftning eller afstivning af det angrebne træværk. Ved angreb af murødelæggende insekter betaler selskabet for reparation af det angrebne murværk, hvis det er påkrævet af hensyn til murværkets bæreevne*/funktionsevne. Ved angreb af husbukke dækker selskabet også bekæmpelse af disse.

...

Dækningsskema 4. Husforsikring Tilvalg

Forsikringen dækker direkte skade opstået i forsikringstiden ved:

* – se ordforklaring

ANDEN BYGNINGSBESKADIGELSE	
H	I
SVAMPE*, INSEKT- OG RÅDSKADE*	SKJULTE RØR, KABLER OG STIKLEDNINGER
SVAMP* Skade på træ og murværk som følge af aktive svampeangreb, som medfører svækkelse af bæreevne*/funktionsevne.	Reparation af utætheder i skjulte rørinstallationer og i el- og svagstrømskabler samt de bygningsbeskadigelser, der er en følge af disse reparationer.
INSEKT Skade på træ som følge af aktivt træødelæggende insektangreb, hvis skaden har medført en svækkelse af træets bæreevne*/funktionsevne. Skade på murværk som følge af aktivt murødelæggende insektangreb, hvis skaden har medført en svækkelse af murværkets bæreevne*/funktionsevne.	Reparation af skade på udvendige rør, lodninger og kabler, herunder kloakledninger samt brønde. Skaden skal medføre funktionsforstyrrelse på grund af brud, åbne og forskudte samlinger eller rødder. Udgifter til fjerning, der er godkendt af selskabet.

Ankenævnet for Forsikring

8.

97588

RÅD* Skade på træ, som bliver karakteriseret som råd. Skaden er forårsaget af svampe og/eller bakterier, hvor angrebet er karakteriseret ved en edelaggelse, der sker langsomt, og hvor skaden har medført en svækkelse af træets bæreevne*/funktionsevne. Generelt: Udskiftning eller afstivning af det angrebne træ eller murværk foretages i alle tilfælde alene, når det er påkrævet af hensyn til træets eller murværkets bæreevne*/funktionsevne. Svampe-, insekt- og rådgreb og råd skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden eller indtil 6 måneder efter forsikringsophør, medmindre anden forsikring er tegnet.	Den direkte skade ved udsivning fra de forsikrede rør og kabler. Ved skjulte rør og kabler forstås sådanne, der er indstøbt eller skjult under gulv, i kanaler eller krybekældre, i vægge, skunkrum eller lignende permanent lukkede rum. Ligeledes dækkes de i jorden liggende rør til vand-, varme og afløbsledninger samt kabler. Det er en betingelse, at skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden, og at forsikringstager har vedligeholdelsespligten for rørene eller kablerne.
---	--

Undtagelser og begrænsninger	Særlige undtagelser:	Særlige undtagelser:
Generelle undtagelser: a. bygningsdele eller installationer, der er af erhvervsmæssig art b. driftstab eller andet indirekte tab c. bygningsdele, bygningsstilbehør og hårde hvidevarer, der ikke er anbragt på blivende plads, se dog punkt g i skemaet d. skade, der er dækket af garanti eller reklamationsnet e. lystofte, pæner, sikringer, lysrøklamper og lysklitter f. mikrobølgeovne, miniovn og lignende mindre hvidevarer, der ikke er indbygget g. vindmøller h. skade som følge af materiale-, konstruktions- eller monteringsfejl i. skade som følge af manglende vedligeholdelse j. over- og tildækning til svømmebassin og spa- og boblebad	Særlige undtagelser: a. skade, der konstateres på eller udbreder sig fra bindingsværk eller pudsede trædervægge b. skade af kosmetisk art, dvs. skader, som kun er gået ud over træværkets udseende f.eks. bløddirt eller skimmelsvamp c. størbekædninger, vindskader, tilhørende dæklistes, uafdækkede spær-, bjælke- og rem-ender, plicering af træ d. skade i åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vej, f.eks. trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, svalogange, solahlskarminger, pergolaer m.v. e. skade forårsaget af myrer, medmindre der er tale om herculesmyrer f. skade, der skyldes manglende vedligeholdelse g. skade, der skyldes tilkukkede eller blokerede ventilationsåbninger h. skader, der skyldes overfladeråd* i. bekæmpelse af insekter, der edelagges træværk med undtagelse af aktive angreb af husbukke	Særlige undtagelser: a. skade på - og rør i - olie-, jordvarme, gasfyrunits og varmevekslere b. skade på - og rør i - andre kedler, tanke og beholdere c. frostsprængning af rørinstallationer i utilstrækkeligt opvarmede rum, som forsikringstageren disponerer over, medmindre årsagen er svigtende varmforsyning d. drænrør og tekniker, herunder eventuelle rør i disse e. skade på rørsringsanlæg, tanke og beholdere i jord, der er mere end 30 år gamle f. tab af vand og olie samt afgifter g. udgifter til rottebekæmpelse h. skade på rør, kabler og stikledninger, der ikke er i drift

Nævnet udtaler:

Klageren har anmeldt råds-skader i tagterrassen, der udgør taget på ejendommens carport og redskabsrum. Selskabet har afvist dækning. Klageren ønsker dækning, og har anført, at skaderne ikke skyldes manglende vedligeholdelse. Han har oplyst, at han har vedligeholdt det over 40 år gamle træværk hvert femte år. Tømreren har konstateret fugt, råd og vand i konstruktionen, og skaden er formentligt opstået på grund af en siveskade. Han har anført, at der har været tale om en skjult skade.

Selskabet har anført, at skaderne i de indvendige gennemgående bærende spær og tagkrydsfinerplader skyldes overfladeråds-svampe og manglende vedligeholdelse. Ved taksators besigtigelse bar bjælker og krydsfinerpladerne præg af påvirkning af vand over tid og dele af træet var nedbrudt. Klageren burde på et langt tidligere tidspunkt havde iværksat undersøgelse af årsagen til vandindtrængningen/fugtpåvirkningen samt iværksat reparation af forholdene. For så

Ankenævnet for Forsikring

9.

97588

vidt angår skaden på de udvendige åbne trækonstruktioner har selskabet anført, at forsikringen ikke dækker skader i åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr.

Ifølge forsikringsbetingelserne ydes forsikringsdækning for råd- og svamp, medmindre skaden blandt andet skyldes manglende vedligeholdelse, skade i åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr og skade, der skyldes overfalderåd i henhold til dækningsskema 4, punkt H.

Efter en gennemgang af sagen – herunder de fremlagte fotos – finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på rapporten af 26/10 2021 fra analysefirmaet, hvorefter det fremgår, at der i alle prøverne er tale om nedbrydning forårsaget af almindeligt råd, herunder barksvampe (corticiaceae) og overfladerådsvampe. Nævnet bemærker, at forsikringen ikke dækker skader, der skyldes overfladeråd.

Nævnet har også lagt vægt på, at forsikringen ikke dækker skader i åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr.

Nævnet finder – på baggrund af de fremlagte fotos – at skaderne i tagkonstruktionen kan henføres til manglende vedligeholdelse. Nævnet har lagt vægt på, at vandindtrængningen/fugtpåvirkningen indenfor i carporten og redskabsskuret klart fremtræder som forhold, der har udviklet sig over lang tid.

Nævnet har videre lagt vægt på, at det af selskabets taksators mail af 28/10 2021 fremgår, at "visuelt bar bærende bjælker præg af påvirkning af vand over tid og dele af træet var nedbrudt".

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

Ankenævnet *for* Forsikring

10.

97588

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand