

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. maj 2024 blev i sag nr. 100589:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Gjensidige Forsikring
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren – der er en andelsboligforening - har tegnet bygningsforsikring. I klageskema af 24/10 2023 har foreningen bl.a. anført:

"Vandindtrængning i badeværelse fra loft/tag. Undersøgelse viser råd og svamp i tagkonstruktion. Der er ikke tegn på udefrakommende vandindtrængning, men henføres til indefra kommende fugt. Der kan ikke konstateres skader på selve taget (tagpap). Selskabet afviser skaden og henviser til årsagssammenhæng jvf. betingelserne pkt.11.27.3 og 4.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Dækning for råd og svamp i henhold til forsikringen."

Selskabet har i brev af 13/11 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Vi har modtaget vores kundes klage, og vi er i færd med at indhente en uddybende udtalelse fra vores ekstern rådgiver.

Blot for god ordens skyld skal vi oplyse, at vi ikke tidligere har modtaget klage over afgørelsen. Ligesom skadeafdelingens vurdering/afgørelse heller ikke har været vurderet og behandlet af Klageansvarlig Enhed."

Selskabet har den 24/1 2024 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi har afvist dækning for svamp-/rådskaade i tagkonstruktion opstået som følge af fejlkonstruktion. Vores forsikringstager er ikke enig og påklager derfor afgørelsen.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100589

Sagens fakta

Den tegnede forsikring dækker andelsboligforeningens rækkehuse, som er opført i 2004, jf. policens nærmere (bilagt klagen). Forsikringsvilkår nr. R406211 er gældende for policen (bilagt klagen).

Overordnet sagsforløb

Klagers tømrer ([tømrervirksomhed1]) anmelder den 3. april 2023, at der trænger nedbør ind i taget, som er råddent.

Efterfølgende modtager vi supplerende oplysninger, som angiver at der ikke er tale om skade som følge af nedbør. Derimod skyldes skadeforholdet konstruktionens Hygrodiode dampspærre.

Sagen overdrages til bygningstaksator ([bygningstaksator]), som aftaler besigtigelse af adressen, og samtidig rekvirerer ekstern rådgiver ([ekstern rådgiver1]), som skal deltage i besigtigelsen med henblik på at udarbejde vurdering.

Den 9. juni 2023 foreligger rapporten fra ekstern rådgiver (bilagt klagen). Rapporten afdækker, at tagkonstruktionen er udført i strid med god projekterings skik samt gældende byggetekniske vejledninger samt BR98 og BR95.

I forlængelse af rapporten stiller taksator supplerende spørgsmål til ekstern rådgiver, hvis svar underbygger, at der er årsagssammenhæng mellem fejlkonstruktionen og den anmeldte skade (bilag A).

På denne baggrund afviser taksator dækning den 15. juni 2023 med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 11.27.3 og 11.27.4 (bilagt klagen). Vi modtager ikke yderligere fra klager.

Ultimo oktober 2023 indbringer klager afgørelsen for Ankenævnet for Forsikring.

I forbindelse med indbringelsen for nævnet har vi indhenter vi supplerende bemærkninger fra ekstern rådgiver (..., tidligere [ekstern rådgiver1], [Navn]).

De supplerende svar fra ekstern rådgiver er forelagt taksator, men giver ikke anledning til bemærkninger eller ændrede vurdering.

Vores vurdering

Den tegnede ejendomsforsikring dækker svamp-/insektskade, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 6.

Forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.1 angiver at skade, forårsaget af råd og rådborebiller ikke er omfattet af dækningen.

Policens erstatningsregler fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 11, hvorunder punkt 11.27 regulerer 'Skader der aldrig er dækket'. Af punkt 11.27.4 fremgår:

'Skade som følge af og skade på genstande og/eller bygningsdele, der er fejlkonstruerede, behæftet med materialefejl eller opført/udført forkert, når årsagen til skaden eller skadens omfang kan henføres hertil.'

Det er vores opfattelse, at den konstaterede skade i tagkonstruktionen kan henføres til denne undtagelsesbestemmelse.

Det fremgår af ekstern rådgivers ([ekstern rådgiver1]/...) undersøgelse af 6. juli 2023, at skadeforholdet er konstateret i tagkonstruktionen ved den nordlige facade over badeværelse.

Det anføres at tagkonstruktionen er opbygget med lav hældning, tagkassette med tagpap og mineraluldsisolering. Hygrodiode dampspærre og gipslofter.

Om skadeart anføres (side 2):

'Der er tale om et ældre angreb, hvor der oprindeligt har været tale om kraftig og hurtig nedbrydning, men hvor dele af det nedbrudte træ, ledsaget af stigende alder, har været udsat for langvarig fugt tilgang, og som følge heraf er overgået til råd.

...

Vi vurderer, at skaden fordeler sig med 50 % svamp og 50 % råd.'

I relation til rådskade delen henviser vi til forsikringsbetingelsernes punkt 6.2.1, som undtager dækning for rådskade. Den del af skade, som angår råd vil således under alle omstændigheder ikke være omfattet af forsikringsmæssig dækning.

Under skadeomfang beskrives bl.a.:

'Der kunne konstateres nedbrydninger i tagkassetter over badeværelset – ca. 5 m2. Nedbrydninger var kraftigst i den yderste del.

Derudover kunne der i tagkassetten konstateres nedbrydninger i den inderste krydsfiner mod soveværelsesvægge.

Overordnede fugtscanning med Tramex-fugtmåler af tagfladen over andre badeværelser indikerede opfugtning af tagkrydsfineren særligt langs soveværelsesvæg mod vest og på nordlig side af aftrækskanal.'

Ekstern rådgiver angiver at skadeårsagen er begrundet i tre forhold. Det anføres (side 3):

'Vi vurderer, at der er flere forhold, som medvirker til skaden:

Vi vurderer, at skaden skyldes manglende hensyntagen til Hygrodiode dampspærrens virkemåde ved projektering af byggeriet.

Som det fremgår af illustrationen herunder, vil størstedelen af tagfladen over badeværelset ligge i skygge af de to tilstødende højdespring i tagfladerne. Værst ved tagrende – aftagende op ad.

De to blå streger har en vinkel med vandret på ca. 45°, hvilket vil være typisk for sommersituationen, Om vinteren, når solen står lavere, vil vinklen være mindre, hvorved de skyggeudsatte områder bliver større.

[Illustration]

For at en Hygrodiode dampspærre kan lede fugt ud af en konstruktion, kræver det, at hele tagoverfladen er solbeskinnet. Selv mindre skyggeudsatte områder af et uventileret tag med Hygrodiode dampspærre vil være i risiko for at opnå et så højt fugtindhold, at der er risiko for fugtskader i trækonstruktioner.'

Om lampeudtag placeret i loft i brusenichen (badeværelse mod nord) anføres (side 3):

'Lampeudtag i lofter er typisk ikke udført lufttætte, hvilket normalt giver utætheder i tæthedsplanet (her dampspærreplanet).

Jf. tegninger på www.filarkiv.dk (se udklip herunder) er der udført krydsforskalling med '2x19 mm' (der skulle formentlig have stået 20x19 mm). En så lav krydsforskalling vurderes ikke at give mulighed for at etablere lampeudtag under dampspærren.

[ill.: Beskrivelse af tagopbygning]

Eventuelle utætheder i selve dampspærre planet øger fugtbelastningen i tagrummet, hvilket vil kunne få hastigheden af fugtskader til at forløbe hurtigere.'

Om tagbelægningen anføres (side 4):

'Tagpapinddækning mod højere liggende vægge er ikke udført håndværksmæssigt korrekt, hvilket kan resultere i risiko for vandindtrængning ved regn/slagregn.

Som det fremgår af figurer fra TRÆ 77 nedenfor, skal tagpap i princippet føres mindst 150 mm op ad tilstødende ydervægge, hvilket umiddelbart ikke er tilfældet.

[Illustrationer]

...'

Rapporten giver taksator anledning til supplerende spørgsmål vedrørende monteringen af Hygrodiode.

I svar af 14. juni 2023 fra ekstern rådgiver ([ekstern rådgiver1] afdeling for byggeteknik/-fysik, ..., bilag A) anføres det, at Hygrodiode dampspærre isoleret set ikke er monteret i strid med montageanvisninger.

Det anføres derimod, at 'skotrenden mellem de to tagflader, der hælder mod hinanden, er udført i strid med god projekteringsskik for tagpapdækning, som var gældende i 2004', jf. henvisning til TOR-anvisning 22 om projektering. Herefter illustrere ekstern rådgiver skademekanismen (billeder er skåret til, hvorfor vi også henviser til bilag A):

[Fotografier]

Ekstern rådgiver konkluderer:

'Årsagen til, at tagfladen med hældning mod nord bliver nedbrudt kan med stor sandsynlighed tilskrives en kombination af vandindtrængning ved trekantet sammenskæring mellem nordlige tagflader med hældning hver sin vej, og vand, der strømmer ud fra sammenskæring mellem tagflader, der hælder mod hinanden, og skyggevirkning på det nordlige tag med hældning mod tagrende. Inddækning mod lodret væg fra tag med konstateret nedbrydning er som nævnt i rapporten også i strid med god projekteringsskik i 2004.'

På denne baggrund konstaterer vi, at skadeårsagen kan henføres til vandindtrængen ved tagfladen, som skyldes at konstruktionen ikke er udført i overensstemmelse med god projekteringsskik, da gældende vejledning i TOR-anvisning nr. 22 ikke er fulgt i kombination med at bygningsdelen er udført med en Hygrodiode dampspærre. Hygrodioden er i sig selv korrekt monteret, men det at

Hygrodiode anvendes i en bygning, som er tegnet og udført med en naturlig konstruktionsmæssig skyggevirkning bevirker, at bygningsdelen med hygrodioden er fejlkonstrueret.

Ved sagens indbringelse for nævnet har vi anmodet ekstern rådgiver om supplerende besvarelse, hvorefter vi har modtaget notat af 21. december 2023 (bilag B).

Som anført tidligere fremhæver ekstern rådgiver betydningen af skyggevirkningen for hygrodiode, som giver anledning til følgende spørgsmål fra os:

Du nævner i dit notat også skyggevirkningen fra hygrodioden i hvilket omfang har dette været medvirkende til skaden. Er der fejludførelse i dette?

I svar anfører rådgiver:

Ja det er en afgørende fejludførelse, at der i et tag med væsentlig skyggevirkning er valgt en Hygrodiode dampspærre.

Det står i samtlige vejledninger fra leverandør af Hygrodiode dampspærre, at tagflader med denne dampspærre ikke må ligge i skygge.

Som følge af talrige skader bl.a. pga. skygge på tagfladen er der udarbejdet Byg-Erfa blad nr. 051229 (se udklip herunder)

Uventilerede paralleltage med dampbremse af Hygrodiode

BYG-ERFA

Erfaringsblad 05 12 29

Hygrodiode
Dampbremse
Paralleltage
Tagkonstruktioner
Funkt.

SfB (27)



Rådgiver supplerer:

Byggeskadefonden www.bsf.dk har behandlet talrige skader på tage med Hygrodiode dampspærre, hvor skader også bl.a. er konstateret som følge af lignende skyggevirkning på tagflader. (se udklip herunder).

...

I klagen til nævnet anfører klager: 'Der er ikke tegn på udefrakommende vandindtrængning, men henføres til indefra kommende fugt. Der kan ikke konstateres skader på selve taget (tagpap). Selskabet afviser skaden og henviser til årsagssammenhæng jvf. betingelserne pkt.11.27.3 og 4.'

I forlængelse heraf beder vi ekstern rådgiver om at besvare spørgsmålet: 'Kan forholdet skyldes indefra kommende fugt, der er nævnt som mulig årsag i den oprindelige rapport eller må vi afvise dette?

Hvortil rådgiver anfører:

Som vist på illustrationen fra Byg-Erfa bladet, så er solens opvarmning af tagfladen afgørende for, at fugt kan drives ud af konstruktionen. Det sker ved, at solen opvarmer tagfladen, hvorved fugt under tagkrydsfineren drives nedad mod Hygrodiode dampspærren, hvor fugten kondenserer (sommer kondens). Filten i Hygrodiode dampspærren suger så kondensvandet ned til loftoverfladen, hvor fugten fordampes til indeluften.

Der vil løbende tilføres det kolde tagrum fugt fra dampdiffusion gennem dampspærren. For at der ikke skal ophobes fugt i det kolde tagrum, så det giver skade på trædele er det nødvendigt, at der er balance/ligevægt mellem den mængde fugt, der tilføres tagrummet ved dampdiffusion gennem dampspærren og den mængde fugt, der kan drives ud ved solens opvarmning af tagfladen. Når en tagflade ligger i skygge, kan der ikke drives tilstrækkelige mængder fugt ud af konstruktionen gennem Hygrodiode dampspærren.

Så opstår der en ond cirkel, hvor fugten i tagkonstruktionen særlig opfugter de områder at taget, som ligger i skygge. I disse områder er overfladetemperaturen på indvendig side af tagkrydsfineren lavest, og derfor særlig udsat for kondensdannelse. Dette fænomen minder om afrimerpladen (bagvæggen) i et køleskab.

Til klagers bemærkning om, at der ikke er konstateret skade på selve taget, hvorved vi forstår tagpappet, skal vi anføre, at det anmeldte, ikke angår egentlig skade/beskadigelse af eller på tagpappet, men derimod en fejludførelse af selve tagpapelbælgningen, som tillader fugtindtrængen, som anført i fremstillingen. Dette i kombination med bygningsdel, der er udført forkert, idet der er anvendt en Hygrodiode dampspærre i en tagkonstruktion med et tag, som er udført med væsentligt skyggefald.

Sammenfattende må vi fastholde, at tagkonstruktionen ikke er udført i overensstemmelse med gældende vejledninger og dermed gældende projekteringskik på opførelstidspunkt både henset til udførelsen/hældning på tagfladen samt tagpapinddækningen ved trekanten (jf. rådgivers illustration).

Forholdene er forstærket ved at tagkonstruktionen er udført med en Hygrodiode, som ikke er egnet til anvendelse i konstruktioner, som er udført med bl.a. skyggefald. Hygrodiodevirkningen opstår ved skyggefald, hvorefter der ikke sker den nødvendige og tiltænkte bortledning af fugt. Fugten ophobes i stedet i konstruktionen med skade til følge, som i det anmeldte tilfælde.

Endelig må det antages, at det fejlagtige udførte lampeudtag i brusenichen i sig selv tilfører tagkonstruktionen utilsigtet fugt."

Foreningen har i brev af 1/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Indledningsvis er vi lidt forundret over begrundelsen med konstruktionsfejl. Vurderes ejendommen ikke af forsikringsselskabet inden tegning af forsikring? Kunne man ikke der have vurderet at hældninger/ konstruktion m.m. ikke var i orden? Burde selskabet i policen indføre evt. forbehold? Vi oplever, at vi har tegnet en forsikring, der lige præcis ikke dækker det som vi havde en forventning om.

Bør vi have en uvildig vurdering på samme måde som Gjensidige har anvendt [ekstern rådgiver1]? Vi føler os lidt som 'de små og uprofessionelle'. Indhenter Ankenævnet andre ekspertvurderinger eller er den kompetence til stede i Ankenævnet?

Såfremt reparationer af alle 14 tage skal foretages taler vi 2,5 til 3 mio. kr. Det er rigtig mange penge for vores beboere, som fortrinsvis består af pensionister, heraf mange enlige. En større huslejestigning kan være uoverskuelig for mange.

Vi stiller os uforstående overfor, at der jf. selskabets oplysninger ikke er klaget. Korrekt, at der ikke er klaget skriftligt, men dog telefonisk. Vi har ikke en præcis dato for telefonsamtale med [bygningstaksator], men det var i sidste halvdel september 2023. En i øvrigt særdeles ubehagelig samtale (kommer ikke sagen ved), hvor undertegnede (...) blev udskammet for ikke at være enig i selskabets afgørelse. [Bygningstaksator] omtaler skaden til en 'værdi' på ca. 20.000 kr. i bedste fald, der med en selvrisiko på 5.000 kr. ville have udløst ca. 15.000 kr. Beløbet blev ikke sandsynliggjort på nogen måde. Beløbet står i himmelråbende kontrast til vores tømmerregning (ganske vist incl. udbedring af konstruktionsfejl) på 254.000 kr. for et hus. Vi valgte at få lavet en ny konstruktion, da den eksisterende jo var en fejlkonstruktion. Det gav derfor ikke mening at benytte den eksisterende konstruktion.

Vi har altid sat en ære i at vedligeholde ejendommen bedst muligt. Der er lavet vedligeholdelsesplaner på både kort og langt sigt. Der er udarbejdet vedligeholdelsesplan af [firma1] 30. september 2019, byggeteknisk vedligeholdelsesrapport udfærdiget af [firma2] marts 2015. Begge rapporter kan eftersendes. Herudover har såvel tømmer samt bygningskonstruktør gennemgået taget bl.a. i forbindelse med tidligere tagreparationer. Vi vedligeholder vores ejendom på alle måder optimalt med henblik på i mange år have en god, sund og attraktiv bolig. Vi er også som udgangspunkt interesserede i at ændre konstruktionen til det af [firma3] foreslåede.

Vi har på ingen måde kunne vide, at der var konstruktionsfejl, og desværre er bygherre og entreprenører ikke længere eksisterende i daværende selskaber. Vi har ingen forventning om at et forsikringsselskab dækker renovering af konstruktionsfejl, men en klar forventning om dækning af den forvoldte skade. Vi føler, at der er divergenser mellem udmeldinger fra ... 14/6/2023 og nu: 14/6 meddeles at man ikke isoleret set kan henvise til Hygrodioden. Den seneste udmelding bliver det fremhævet at hygrodioden er den væsentligste årsag.

Herudover er vi ikke enig i, at skadestedet udelukkende ligger i skygge. Først fra om eftermiddagen er der fuld skygge."

Selskabet har i brev af 19/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Ad risikovurdering

Når forsikringsselskaber foretager besigtigelse af større ejendomme forud for indtegnning af bygningsforsikringen, er det med henblik på at fastslå den forsikringsmæssige risiko.

Gennemgangen har ikke karakter af en byggeteknisk gennemgang af bygningen eller dennes konstruktioner med henblik på at mulig fejlkonstruktion eller lignende.

Ad undersøgelse

Det tilkommer ikke os at besvare spørgsmål på Ankenævnets vegne, men vi tillader os alligevel, at nævne at Ankenævnet ikke af egen drift vil iværksætte en nærmere undersøgelse af ejendommens konstruktioner eller skademekanismen. Det er derimod sagens parter, som skal oplyse sagen.

Klager skal føre bevis for egne påstande. Hvis klager ønsker eller på anden måde mener, at det er relevant med supplerende undersøgelser, bør klager foranledige dette.

Vi tillader os høfligst at nævne, at det er vores klare opfattelse, at der faktisk er tale om skade som følge af fejlkonstruktion.

Ad klage

Vi noterer os klagers bemærkning, og beklager klages oplevelse.

Blot for god ordens skyld skal vi oplyse, at klageforhold alene er anført i forhold til oplysning om sagsforløbet. Dersom forholdet var påklaget formelt til Klageansvarlig Enhed vil dette ikke ændre vores vurdering af det anmeldte.

Ad udbedring

Uden at vi skal gå yderligere ind i klagers oplysninger om udbedring, skal vi blot anføre, at der er forskel på en lokal udbedring og ændring af tagets konstruktion.

For klagers bemærkning om ejendommens vedligeholdelsesmæssige stand, skal vi blot nævne, at der som udgangspunkt ikke er sammenfald mellem manglende vedligeholdelse og den aktuelle konstruktionsfejl.

Ad divergerede oplysninger fra ekstern rådgiver

Vi deler ikke klagers tolkning. Ekstern rådgiver udtaler, at hygrodioden i sig selv er monteret korrekt, det er derimod dét at udføre hygrodioen i en bygning, som er projekteret og konstrueret med skyggefalt, som er udtryk for fejlkonstruktion/udført forkert, idet hygrodiodevirkningen opstår ved skyggefalt.

Konstruktion-, udførelsesfejl og lignende er ikke omfattet af en almindelige bygningskasko forsikring.

Forhold og krav af denne karakter skal derimod rejses overfor arkitekt, bygherre eller entreprenøren."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Nævnet har blandt andet modtaget rapport fra ekstern rådgiver¹ af 7/6 2023 indhentet af selskabet, mailkorrespondance af juni 2023 mellem ekstern rådgiver¹ til selskabet, svar fra ekstern rådgiver¹ til selskabet af 21/12 2023, montagevejledning for dampspærre, manual for hygrodioder, udklip fra TOR anvisning "krav til fald og tagafvanding", dateret afslag fra selskabet til foreningen, police af 1/5 2022 og forsikringsbe-

tingelser R406212 gældende fra september 2021. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Det fremgår af rapport fra ekstern rådgiver¹ af 7/6 2023 indhentet af selskabet:

"Besigtigelse af angreb af trænedbrydende svampe i tagkonstruktion

Den 30. maj 2023 foretog vi besigtigelse i ejendommen beliggende på ovennævnte adresse og udtog prøvemateriale til nærmere analyse på vores laboratorium.

Undersøgelsen var koncentreret omkring tagkonstruktionen, hvor der var konstateret nedbrydninger forårsaget af trænedbrydende svampe.

Formålet med undersøgelsen var at bestemme art, karakteristik og, så vidt muligt, omfanget af de konstaterede nedbrydninger, samt at fremkomme med forslag til retningslinjer for udbedringsarbejdet.

Det skal bemærkes, at der alene er tale om en besigtigelse af den konstaterede skade, hvorfor vi ikke er i stand til at rapportere om eventuelle skader andre steder i bygningen.

Der er tale om en rækkehusbebyggelse, som ifølge BBR-oplysninger er opført i 2004.

Skaden er konstateret i tagkonstruktionen ved den nordlige facade over badeværelset i nr. 24.

Tagkonstruktionen er opbygget med lav hældning, tagkassetter med tagpap, mineraluldsisolering, Hygrodiode dampspærre og gipslofter.

Ifølge det oplyste er der for 5-8 år siden foretaget reparation af tagpap og krydsfiner i skadeområdet.

Der var foretaget blotlægning af skadestedet. Det kunne konstateres, at isoleringen udfyldte hele kassetten.

Der henvises til skitse- og fotobilag bagest i rapporten.

Skadeart

Undersøgelsen viste, at nedbrydningen er forårsaget af Hvid Tømmersvamp.

Der er tale om et ældre angreb, hvor der oprindeligt har været tale om kraftig og hurtig nedbrydning, men hvor dele af det nedbrudte træ, ledsaget af stigende alder, har været udsat for langvarig fugttilgang, og som følge heraf er overgået til råd.

På denne baggrund karakteriseres nedbrydningen som **partielt svamp, partielt råd** i henhold til Definition af svamp og råd af 20. november 2000.

Vi vurderer, at skaden fordeler sig med 50 % svamp og 50 % råd.

Skadeomfang

Der kunne konstateres nedbrydninger i tagkassetter over badeværelset – ca. 5 m². Nedbrydninger var kraftigst i den yderste del.

Derudover kunne der i tagkassetten konstateres nedbrydninger i den inderste krydsfiner mod soveværelsesvægge.

Overordnede fugtscanning med Tramex-fugtmåler af tagfladen over andre badeværelser indikerede opfugtning af tagkrydsfineren særligt langs soveværelsesvæg mod vest og på nordlig side af aftrækskanal.

For en god ordens skyld skal vi nævne, at vi ikke har foretaget nærmere undersøgelse af fugtskade i badeværelsesvinduet fals eller eventuel fugtskade i gipsloftet.

Skadeårsag

Vi vurderer, at der er flere forhold, som medvirker til skaden:

Vi vurderer, at skaden skyldes manglende hensyntagen til Hygrodiode dampspærrens virkemåde ved projektering af byggeriet.

Som det fremgår af illustrationen herunder, vil størstedelen af tagfladen over badeværelset ligge i skygge af de to tilstødende højdespring i tagfladerne. Værst ved tagrende – afgang op ad.

De to blå streger har en vinkel med vandret på ca. 45°, hvilket vil være typisk for sommersituationen. Om vinteren, når solen står lavere, vil vinklen være mindre, hvorved de skyggeudsatte områder bliver større.

[Illustration]

For at en Hygrodiode dampspærre kan lede fugt ud af en konstruktion, kræver det, at hele tagoverfladen er solbeskinnet. Selv mindre skyggeudsatte områder af et uventileret tag med Hygrodiode dampspærre vil være i risiko for at opnå et så højt fugtindhold, at der er risiko for fugtskader i trækonstruktioner.

Af foto herunder fremgår (markeret med rød pil), at der er etableret lampeudtag i loft over bruseniche.

[Fotografi]

Badeværelse. Loft i brusenichen.

Lampeudtag i lofter er typisk ikke udført lufttætte, hvilket normalt giver utætheder i tæthedsplanet (her dampspærreplanet).

Jf. tegninger på www.filarkiv.dk (se udklip herunder) er der udført krydsforskalling med '2x19 mm' (der skulle formentlig have stået 20x19 mm). En så lav krydsforskalling vurderes ikke at give mulighed for at etablere lampeudtag under dampspærren.

TAG:
Hældn. 5 og 7 gr.
2lags papdækning
Tagkassetter med $U = 0.15$
Isolering fastholdt med tråd
Dampspærre – HYGRODIODE
2x19 mm krydsforskalling pr. 300 mm
13 mm gipsplader.
Skyggelister.

Eventuelle utætheder i selve dampspærre planet øger fugtbelastningen i tagrummet, hvilket vil kunne få hastigheden af fugtskader til at forløbe hurtigere.

Tagpapinddækning mod højere liggende vægge er ikke udført håndværksmæssigt korrekt, hvilket kan resultere i risiko for vandindtrængning ved regn/slagregn.

Som det fremgår af figurer fra TRÆ 77 nedenfor, skal tagpap i princippet føres mindst 150 mm op ad tilstødende ydervægge, hvilket umiddelbart ikke er tilfældet.
[Illustrationer]

Udbedringsomfang

Idet vi i øvrigt henviser til den generelle udbedringsvejledning nedenfor, vil udbedringsarbejdet i forhold til de trænedbrydende svampe få følgende omtrentlige omfang:

- Udskiftning af tagkassetter over badeværelse.
- Udskiftning af angrebet krydsfinerplade mod skillevægge mod badeværelse.
- Skadeårsagen skal elimineres. Vi anbefaler, at løsningen projekteres af projekterende med erfaring i renovering af sådanne konstruktioner."

Det fremgår af mailkorrespondance af juni 2023 mellem ekstern rådgiver1 til selskabet:

"From: [Ekstern rådgiver1]
To: [Selskabet]
...
Date: 2023-06-14 ...
Attachments: Dampspærrer_0303 2003.pdf (8 pages)
Hygrodiode manual 2000.pdf (12 pages)
TOR anvisning nr. 22 Projektering 1997.pdf (1 page)

Hej ...,

Med henvisning til de to vedhæftede montageanvisninger for Hygrodiode (2000 og 2003), kan man ikke isoleret set sige, at Hygrodiode dampspærren er monteret i strid med disse montageanvisninger.

Til gengæld er skotrende mellem de to tagflader, der hælder mod hinanden udført i strid med god projekteringsskik for tagpapdækning, som var gældende i 2004.

I vedhæftede udklip fra TOR- anvisning 22 'Projektering' 1997 side 66 ff. TAG FALD (4.1)

TAGFALD (4.1)

Det er vigtigt at tage har et veldefineret fald mod afløb, tagrende eller skotrende.

Faldet medfører forøget levetid for tagdækningen, en forøget sikkerhed mod utæthed og en begrænsning af eventuelle følgeskader.

Af fotos herunder fremgår tydeligt, at der ikke er opbygget fald i sammenskæring/ skotrende mellem de to tagflader, der har hældning mod hinanden.

Der ses således tydelige tegn på, at der har stået vand i skotrenden (lunker).

Regler for mindste fald i skotrender fra 1997 (TOR 22) er 1:100 mod afløb.

Det skarpe hjørne, som den røde pil til højre herunder peger på, er et meget kritisk punkt mht. tæthed overfor regnvand.

Regnvand, der falder på de to tagflader, der hælder mod hinanden samles i sammenskæringen uden veldefineret fald mod afløb.

Når der kommer regnvand nok, stiger vandstanden i bunden af skotrenden indtil det på et tidspunkt begynder af løbe ud ved ender af sammenskæringen/ skotrenden.

Det betyder, at den øverste spids i sammenskæringen mellem tagfladerne med hældning mod hhv. syd og nord står under vand, og vandet vil strømme fra nævnte sammenskæring ned langs de ydre kanter af tagfladen med hældning mod nord.

Herunder et udklip har Hygrodiode manual 2000:

Anvendelsesområder

Hygrodiode kan principielt anvendes alle steder, hvor der anvendes traditionel dampspærre, men Hygrodiodes specielle udtørringseffekt opnås kun optimalt for konstruktioner, hvis overflade i visse perioder opvarmes af solen. Dette betyder eksempelvis, at udtørringsevnen for nordvendte konstruktioner begrænses.

Hygrodiodes udtørringseffekt opnås i følgende konstruktioner under forudsætning af, at de indvendige fugtforhold svarer til max. 70% RF ved 20°C og at den indvendige overflade er diffusions-åben (Z mindre end 10 GPa.s.m²/kg) eller fugtopsugende som f.eks. beton:

- Uventilerede tagkonstruktioner med beklædning af tagpap eller zink/stål.
- Uventilerede tagkonstruktioner med beklædning af tegl, beton og eternit, såfremt der samtidig anvendes et diffusionsåbent undertag.
- Kviste og bukonstruktioner, hvor der delvis er solpåvirkning.
- Facader, ikke nordvendte.

Hygrodiode kan ikke benyttes i følgende konstruktioner:

- Bygninger med permanent RF > 70% (ved 20°C).
- Bevoksede tage (taghaver, græstørvstage), tagterrasser eller flade tage med permanent stående vand.
- Konstruktioner med damp tæt og/eller klæbet isolering.
- Konstruktioner hvor der er risiko for kondens på den indvendige side af Hygrodiode

I tvivlstilfælde anbefales udført en fugtteknisk beregning for den aktuelle konstruktion og de aktuelle klimabetingelser, herunder også vurdering af mængden af byggefugt.

Årsagen til, at tagfladen med hældning mod nord bliver nedbrudt, kan med stor sandsynlighed tilskrives en kombination af vandindtrængning ved trekantet sammenskæring mellem nordlige tagflader med hældning hver sin vej, og vand, der strømmer ud fra sammenskæring mellem tagflader, der hælder mod hinanden, og skyggevirkning på det nordlige tag med hældning mod tagrenden.

Inddækning mod lodret væg fra tag med konstateret nedbrydning er som nævnt i rapporten også i strid med god projekteringsskik i 2004.

[Fotografier]

...

Bygningsingeniør ...

Fra: [Selskabet]

Sendt: 13. juni 2023 ...

Til: [Ekstern rådgiver1]

...

Kan du oplyse mig, om der er tale om fejlkonstruktion i anvendelsen af hygrodioder, i forhold til gældende vejledninger i 2004, hvor husene er opført?"

Det fremgår af svar fra ekstern rådgiver til selskabet af 21/12 2023:

"Her følger svar på de spørgsmål, som stilles til [ekstern rådgiver1s] rapport i nævnte skrivelse:

...

Som aftalt følger her selve klagen med bilag fra vores kunde. Derudover vedhæfter jeg din tidligere vurdering med filnavn 'Årsagsvurdering fra [ekstern rådgiver1]'.

Vi skal overfor Ankenævnet meget præcist dokumentere og sandsynliggøre årsagen til skaden. Det er i den forbindelse, at vi beder om en uddybende vurdering af skadeårsagen, som forklarer skademekanismen.

Du nævner i dit notat også skyggevirkningen fra hygrodioden i hvilket omfang har dette været medvirken til skaden. Er der fejludførelse i dette?

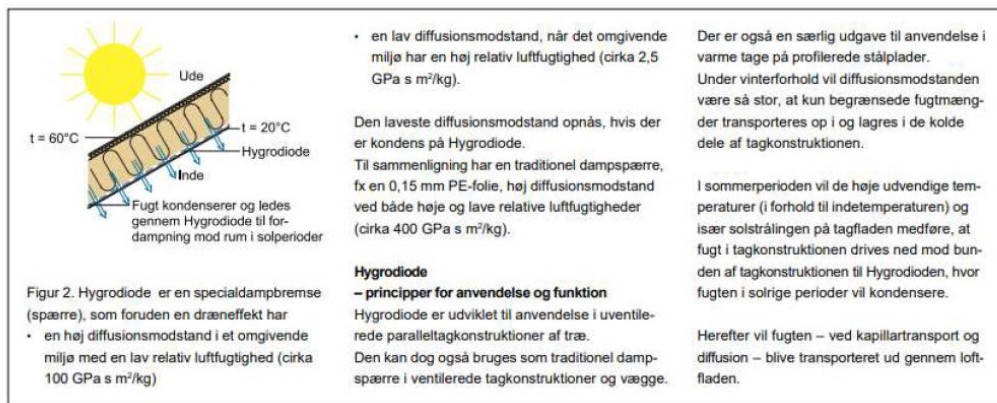
SVAR [bygningsingeniør fra ekstern rådgiver1]

Ja det er en afgørende fejludførelse, at der i et tag med væsentlig skyggevirkning er valgt en Hygrodioder dampspærre.

Det står i samtlige vejledninger fra leverandør af Hygrodioder dampspærre, at tagflader med denne dampspærre ikke må ligge i skygge.

Som følge af talrige skader bl.a. pga. skygge på tagfladen er der udarbejdet Byg-Erfa blad nr. 051229 (se udklip herunder)

Uventilerede paralleltage med dampbremse af Hygrodiode



Byggeskadefonden www.bsf.dk har behandlet talrige skader på tage med Hygrodiode dampspærre, hvor skader også bl.a. er konstateret som følge af lignende skyggevirkning på tagflader. (se udklip herunder)

...

Selve kundens er i bilag 'kopi af webskema' (nederst side 2, øverst side 3). Kunden skriver bl.a.: 'Der er ikke tegn på udefrakommende vandindtrængning, men henføres til indefra kommende fugt. Der kan ikke konstateres skader på selve taget (tagpap). Selskabet afviser skaden og henviser til årsagssammenhæng jvf. betingelserne pkt.11.27.3 og 4.'

Kan forholdet skyldes indefra kommende fugt, der er nævnt som mulig årsag i den oprindelige rapport eller må vi afvise dette?

SVAR [bygningingeniør fra ekstern rådgiver1]

Som vist på illustrationen fra Byg-Erfa bladet, så er solens opvarmning af tagfladen afgørende for, at fugt kan drives ud af konstruktionen. Det sker ved, at solen opvarmer tagfladen, hvorved fugt under tagkrydsfineren drives nedad mod Hygrodiode dampspærren, hvor fugten kondenserer (sommer kondens). Filten i Hygrodiode dampspærren suger så kondensvandet ned til loftoverfladen, hvor fugten fordampes til indeluften.

Der vil løbende tilføres det kolde tagrum fugt fra dampdiffusion gennem dampspærren. For at der ikke skal ophobes fugt i det kolde tagrum, så det giver skade på trædele er det nødvendigt, at der er balance/ligevægt mellem den mængde fugt, der tilføres tagrummet ved dampdiffusion gennem dampspærren og den mængde fugt, der kan drives ud ved solens opvarmning af tagfladen. Når en tagflade ligger i skygge, kan der ikke drives tilstrækkelige mængder fugt ud af konstruktionen gennem Hygrodiode dampspærren.

Så opstår der en ond cirkel, hvor fugten i tagkonstruktionen særlig opfugter de områder at taget, som ligger i skygge. I disse områder er overfladetemperaturen på indvendig side af tagkrydsfine-

Ankenævnet for Forsikring

15.

100589

ren lavest, og derfor særlig udsat for kondensdannelse. Dette fænomen minder om afrimerpladen (bagvæggen) i et køleskab.

Kunden bemærker også i forhold til vores afvisning, at der ikke konstateret skade på selve taget. Har du kommentarer hertil?

SVAR [bygningssingeniør fra ekstern rådgiver1]:

Det kræver en nærmere definition af, hvad der præcist menes med selve taget."

Det fremgår af police af 1/5 2022:

"

Pris i kroner (2022)	Nuværende præmie	Ny præmie
Præmie ekskl. gebyrer, afgifter og bidrag	10.680,00	11.002,00

Forsikringen	Dækker
Bygningsbrand	✓
Anden bygningsskade	✓
Svampe- og insektskade	✓
Stikledning og rørskade	✓
Glas og sanitet	✓
Anden pludselig skade	✓
Bestyrelsesansvar	✓

...

Forsikringen dækker		
Risikobetingelser R406212	Omfatter bygning nr.	Selvrisiko i kr.
Bygningsbrand	Alle	5.342
Anden bygningsskade	Alle	5.342
Svampe- og insektskade	Alle	5.342

"

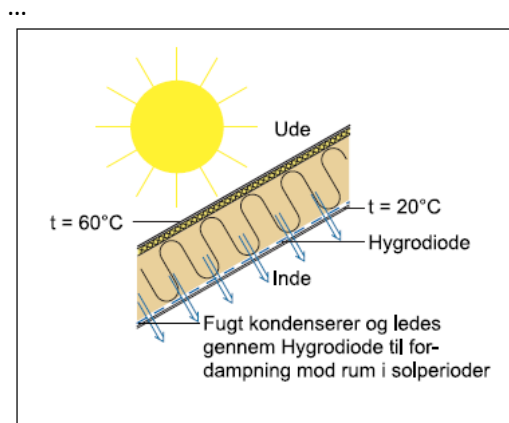
Det fremgår af Byg-Erfa Erfaringsblad 05 12 29 "Uventilerede paralleltag med dampbremse af Hygrodiode":

"Da der har været nogle tilfælde med alvorlige fugtskader ved anvendelse af Hygrodiode, er der i dette blad angivet hvilke forudsætninger, der skal være opfyldt for indbygning i uventilerede paralleltag (flade eller med hældning).

Generelt forudsættes:

- at tagfladen er solbeskinnet i sommerhalvåret, dvs. at den ikke har over 30° hældning mod nordlige retninger – NØ, N, NV.
(Fugtforholdene i tagkonstruktionen kan beregnes [1] ved forskellige taghældninger og orienteringer)
- at der ikke er dele af tagfladen, som ligger i permanent skygge, fx forårsaget af større træer og bygninger samt højereliggende bygningsdele, brandkamme og elevatorårne.
(Mindre områder fx svarende til skygge fra en normal, muret skorsten kan dog accepteres, hvis producentens anvisninger følges)
- at tagfladen ikke er en taghave, et græstørvtag eller har permanent stående vand
- at underliggende rum har velfungerende ventilation, og fugtniveauet ikke ligger over rumklimaklasse 2 (almindeligt boligklima – se senere)

- at der ikke i underliggende rum er fugt og temperaturforhold, som medfører et konstant udadgående vanddamptryk, fx mellemgange med store glaspartier.



Figur 2. Hygrodiode er en specialdampbremse (spærre), som foruden en dræneffekt har

- en høj diffusionsmodstand i et omgivende miljø med en lav relativ luftfugtighed (cirka 100 GPa s m²/kg)
- en lav diffusionsmodstand, når det omgivende miljø har en høj relativ luftfugtighed (cirka 2,5 GPa s m²/kg).

Den laveste diffusionsmodstand opnås, hvis der er kondens på Hygrodiode.

...

Hygrodiode

– principper for anvendelse og funktion

Hygrodiode er udviklet til anvendelse i uventilerede paralleltagkonstruktioner af træ.

Den kan dog også bruges som traditionel dampspærre i ventilerede tagkonstruktioner og vægge.

Der er også en særlig udgave til anvendelse i varme tage på profilerede stålplader.

Under vinterforhold vil diffusionsmodstanden være så stor, at kun begrænsede fugtmængder transporteres op i og lagres i de kolde dele af tagkonstruktionen.

I sommerperioden vil de høje udvendige temperaturer (i forhold til indetemperaturen) og især solstrålingen på tagfladen medføre, at fugt i tagkonstruktionen drives ned mod bunden af tagkonstruktionen til Hygrodioden, hvor fugten i solrige perioder vil kondensere.

Herefter vil fugten – ved kapillartransport og diffusion – blive transporteret ud gennem loftfladen."

Det fremgår af forsikringsbetingelser R406212 gældende fra september 2021:

"6. Svampe-og insektskader

Forsikringen omfatter

6.1 Forsikrede bygninger

Bygninger, anlæg og genstande nævnt i forsikringsbetingelsernes afsnit 1.

...

Forsikringen omfatter

6.2 Træ- og/eller murødelæggende angreb af svamp* og/eller insekt

Et, på anmeldelsestidspunktet, aktivt angreb af træ- og/eller murødelæggende svampe og/eller insekter, konstateret i forsikringstiden* og anmeldt indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

Forsikringen dækker ikke

6.2.1 Skade, forårsaget af råd* og rådborebiller.

6.2.2 Skimmelsvamp.

6.2.3 Skade, som skyldes manglende eller forkert udført isolering.

...

11.27 Skader der aldrig er dækket...

Gælder forsikringsbetingelsernes punkt 2, 4, 5, 6 og 7:

...

11.27.3 Skade, der skyldes, at sikrede ikke har overholdt byggelovgivningens regler herunder anvisninger og vejledninger, når årsagen til skaden eller skadens omfang kan henføres hertil.

11.27.4 Skade som følge af og skade på genstande og/eller bygningsdele, der er fejlkonstruerede, behæftet med materialefejl eller opført/udført forkert, når årsagen til skaden eller skadens omfang kan henføres hertil.

11.27.5 Skade som følge af mangelfuld vedligeholdelse*."

Nævnet udtaler:

De forsikrede ejendomme er rækkehuse opført i 2004. Tagkonstruktionen er opbygget med lav hældning, tagkassetter med tagpap, der er mineraluldsisolering, en hygrodiode dampspærre og gipslofter. Andelsboligforeningen havde tegnet forsikring for svamp- og insektskade. Foreningen anmeldte den 3/4 2023, at der trængte nedbør ind i taget, som var råddent. Efterfølgende angav foreningen, at der ikke var tale om skade som følge af nedbør, men skyldtes konstruktions Hygrodiode dampspærre. Selskabet besigtigede herefter ejendommen sammen med eksternt rådgiver¹. Selskabet afviste dækning for svamp-/råds-kade i tagkonstruktion, da der er tale om forhold opstået som følge af fejlkonstruktion.

Foreningen ønsker, at selskabet yder dækning for råd og svamp i tagkonstruktionen. Foreningen har anført, der ikke er tegn på udefra kommende vandindtrængen, men at skade kan henføres til indefra kommende fugt. Foreningen har anført, at der ikke kan konstateres skader på selve taget (tagpap). Foreningen er uenige i, at skadestedet udelukkende ligger i skygge og har anført, at der først fra om eftermiddagen er fuld skygge. Foreningen har anført, at foreningen

er forundrede over afslaget med henvisning til konstruktionsfejl. Selskabet kunne inden tegning af forsikringen have vurderet, at hældninger/konstruktion m.m. ikke var i orden og have taget forbehold herfor. Foreningen har anført, at foreningen har tegnet en forsikring, der lige præcis ikke dækker det, som foreningen havde en forventning om. Foreningen har anført, at udbedring vil koste mellem 2,5 og 3 mio. kroner, hvis alle tage skal repareres. Foreningen kunne ikke vide, at der var konstruktionsfejl, og bygherre og entreprenører eksisterer ikke længere.

Selskabet har anført, at skade i tagkonstruktionen er undtaget fra forsikringens dækning, da der er tale om en fejlkonstruktion. Selskabet har anført, at skadeårsagen kan henføres til vandindtrængen ved tagfladen, som skyldes at konstruktionen ikke er udført i overensstemmelse med god projekteringsskik, da gældende vejledning i TOR-anvisning nr. 22 ikke er fulgt, i kombination med at bygningsdelen er udført med en Hygrodiode dampspærre. Selskabet har anført, at udførelsen/hældning på tagfladen samt tagpapinddækningen ved trekanten (jf. rådgivers illustration), ikke er udført i overensstemmelse med gældende vejledninger og dermed gældende projekteringsskik på opførelstidspunkt. Selskabet har anført, at hygrodioden er i sig selv korrekt monteret, men det at Hygrodiode anvendes i en bygning, som er tegnet og udført med en naturlig konstruktionsmæssig skyggevirkning bevirker, at bygningsdelen med hygrodioen er fejlkonstrueret. Selskabet har anført, at selv mindre skyggeudsatte områder af et uventileret tag med Hygrodiode dampspærre vil være i risiko for at opnå et så højt fugtindhold, at der er risiko for fugtskader i trækonstruktioner, jf. undersøgelse af 6/7 2023 fra ekstern rådgiver¹. Selskabet har anført, at skade som følge af og skade på genstande og/eller bygningsdele, der er fejlkonstruerede eller opført/udført forkert, ikke er dækket, når årsagen til skaden eller skadens omfang kan henføres hertil, jf. betingelsernes punkt 11.27.4. Selskabet har anført, at skade forårsaget af råd ikke er omfattet af dækningen, jf. betingelsernes punkt 6.2.1. Selskabet har anført, at også det fejlagtige udførte lampeudtag i brusenichen i sig selv tilfører tagkonstruktionen utilsigtet fugt.

Selskabet har også anført, at når forsikringsselskaber foretager besigtigelse af større ejendomme forud for indtegnning af bygningsforsikringen, er det med henblik på at fastslå den forsik-

ringsmæssige risiko, og at gennemgangen ikke har karakter af en byggeteknisk gennemgang af bygningen.

Det fremgår af rapport fra ekstern rådgiver¹ af 7/6 2023, at "Undersøgelsen viste, at nedbrydningen er forårsaget af Hvid Tømmersvamp. Der er tale om et ældre angreb, hvor der oprindeligt har været tale om kraftig og hurtig nedbrydning, men hvor dele af det nedbrudte træ, ledsaget af stigende alder, har været udsat for langvarig fugttilgang, og som følge heraf er overgået til råd. På denne baggrund karakteriseres nedbrydningen som **partielt svamp, partielt råd** i henhold til Definition af svamp og råd af 20. november 2000. Vi vurderer, at skaden fordeler sig med 50 % svamp og 50 % råd ... Der kunne konstateres nedbrydninger i tagkassetter over badeværelset – ca. 5 m² ... Vi vurderer, at der er flere forhold, som medvirker til skaden: Vi vurderer, at skaden skyldes manglende hensyntagen til Hygrodiode dampspærrens virkemåde ved projektering af byggeriet. Som det fremgår af illustrationen herunder, vil størstedelen af tagfladen over badeværelset ligge i skygge af de to tilstødende højdespring i tagfladerne. Værst ved tagrende – afgang op ad ...

For at en Hygrodiode dampspærre kan lede fugt ud af en konstruktion, kræver det, at hele tagoverfladen er solbeskinnet. Selv mindre skyggeudsatte områder af et uventileret tag med Hygrodiode dampspærre vil være i risiko for at opnå et så højt fugtindhold, at der er risiko for fugtskader i trækonstruktioner ... Lampeudtag i lofter er typisk ikke udført lufttætte, hvilket normalt giver utætheder i tæthedsplanet (her dampspærreplanet) ... Eventuelle utætheder i selve dampspærre planet øger fugtbelastningen i tagrummet, hvilket vil kunne få hastigheden af fugtskader til at forløbe hurtigere. Tagpapinddækning mod højere liggende vægge er ikke udført håndværksmæssigt korrekt, hvilket kan resultere i risiko for vandindtrængning ved regn/slagregn. Som det fremgår af figurer fra TRÆ 77 nedenfor, skal tagpap i princippet føres mindst 150 mm op ad tilstødende ydervægge, hvilket umiddelbart ikke er tilfældet".

Det fremgår af mail af 14/6 2023 fra ekstern rådgiver¹ til selskabet, at "Med henvisning til de to vedhæftede montageanvisninger for Hygrodiode (2000 og 2003), kan man ikke isoleret set sige, at Hygrodiode dampspærren er monteret i strid med disse montageanvisninger. Til gengæld er

skotrende mellem de to tagflader, der hælder mod hinanden udført i strid med god projekteringskik for tagpapdækning, som var gældende i 2004 ... Af fotos herunder fremgår tydeligt, at der ikke er opbygget fald i sammenskæring/ skotrende mellem de to tagflader, der har hældning mod hinanden. Der ses således tydelige tegn på, at der har stået vand i skotrenden (lunker). Regler for mindste fald i skotrender fra 1997 (TOR 22) er 1:100 mod afløb ... Regnvand, der falder på de to tagflader, der hælder mod hinanden samles i sammenskæringen uden veldefineret fald mod afløb ... Årsagen til, at tagfladen med hældning mod nord bliver nedbrudt kan med stor sandsynlighed tilskrives en kombination af vandindtrængning ved trekantet sammenskæring mellem nordlige tagflader med hældning hver sin vej, og vand, der strømmer ud fra sammenskæring mellem tagflader, der hælder mod hinanden, og skyggevirksomhed på det nordlige tag med hældning mod tagrende. Inddækning mod lodret væg fra tag med konstateret nedbrydning er som nævnt i rapporten også i strid med god projekteringskik i 2004".

Det fremgår af svar fra ekstern rådgiver¹ til selskabet af 21/12 2023, at "Ja det er en afgørende fejludførelse, at der i et tag med væsentlig skyggevirksomhed er valgt en Hygrodiode dampspærre. Det står i samtlige vejledninger fra leverandør af Hygrodiode dampspærre, at tagflader med denne dampspærre ikke må ligge i skygge".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 6.2. og 6.2.1, at forsikringen dækker angreb af svamp, men ikke dækker skade forårsaget af råd. Det fremgår af punkt 11.27.3, at forsikringen ikke dækker skade, der skyldes, at den forsikrede ikke har overholdt byggelovgivningens regler herunder anvisninger og vejledninger, når årsagen til skaden eller skadens omfang kan henføres hertil og af punkt 11.27.4, at forsikringen ikke dækker skade som følge af og skade på genstande og/eller bygningsdele, der er fejlkonstruerede, eller opført/udført forkert, når årsagen til skaden eller skadens omfang kan henføres hertil.

Forhold ved tagkonstruktionen

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at dække den anmeldte svampeskade i tagkonstruktionen under henvisning til, at forsikringen undtager skade som følge af konstruktions- og monteringsfejl. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på udtalelse fra ekstern rådgiver¹ af 7/6 2023, hvor det fremgår, at årsagen til svampeskaden i tagkonstruktionen er manglende hensyntagen til Hygrodiode dampspærrens virkemåde ved projekteringen af byggeriet, fejl ved konstruktionen af tagpapinddækning og konstruktionen med lampeudtag i badeværelse. Af udtalelsen fremgår det, at størstedelen af tagfladen over badeværelset ligger i skygge og at det kræver, at hele tagoverfladen er solbeskinnet for at en Hygrodiode dampspærre kan lede fugt ud af en konstruktion. Det fremgår også, at selv mindre skyggeudsatte områder af et uventileret tag med Hygrodiode dampspærre vil være i risiko for at opnå et så højt fugtindhold, at der er risiko for fugtskader i trækonstruktioner.

Nævnet har også lagt vægt på, at det af udtalelse af 14/6 2023 fra ekstern rådgiver¹ fremgår, at skotrende mellem de to tagflader, der hælder mod hinanden, er udført i strid med god projekteringsskik for tagpapdækning, da der ikke er opbygget fald i sammenskæring/skotrende mellem de to tagflader, og at "årsagen til, at tagfladen med hældning mod nord bliver nedbrudt kan med stor sandsynlighed tilskrives en kombination af vandindtrængning ved trekantet sammenskæring mellem nordlige tagflader med hældning hver sin vej, og vand, der strømmer ud fra sammenskæring mellem tagflader, der hælder mod hinanden, og skyggevirkning på det nordlige tag med hældning mod tagrende".

Nævnet har videre lagt vægt på, at det fremgår af rapport fra ekstern rådgiver¹ af 7/6 2023, at nedbrydningen delvist skyldes svamp og delvist råd, og at forsikringen ikke dækker skade som følge af råd.

Ankenævnet for Forsikring

22.

100589

Nævnet bemærker, at en besigtigelse af ejendommen i forbindelse med forsikringens antagelse er i almindelighed ikke en generel godkendelse af bygningen og dennes installationer, men alene en vurdering af, om forsikringen kan antages på normale vilkår.

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

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Foreningen får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck