

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 19. august 2026 blev i sag nr. 105609:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har byggeforsikring. I klageskema af 15/3 2026 har klageren bl.a. anført:

"Jeg har haft en villaforsikring hos Tryg i mere end 20 år og har i hele perioden betalt mine præmier rettidigt. I løbet af denne periode har der kun været én skade vedrørende vinduerne på ejendommen, som Tryg har anerkendt og udbedret efter vurdering af selskabets egen taksator.

Efter denne skade modtog jeg den 3. marts 2026 et brev fra Tryg, hvor selskabet varslede en ændring af min villaforsikring. Ændringen indebærer, at insekt-, svampe- og rådskadedækningen for vinduer fremover kun gælder for to specifikke vinduer på ejendommen (et vindue i vestfacaden og et i sydgavlen – altså netop de vinduer, som er blevet udbedret af Tryg), mens de øvrige vinduer ikke længere er omfattet af denne dækning. Derudover begrænses dækningen for garage og udhus til brand til dagsværdi.

Jeg har anmodet Tryg om en konkret og nærmere begrundelse for denne væsentlige begrænsning af forsikringsdækningen, særligt set i lyset af min meget begrænsede skadehistorik gennem mere end 20 år som kunde. Tryg har imidlertid alene henvist til interne risikomodeller og interne forretningsgange uden at give en konkret begrundelse for, hvorfor netop min ejendom vurderes at have en sådan risiko, at dækningen for næsten alle vinduer nu begrænses.

Jeg finder derfor, at den varslede begrænsning af forsikringsdækningen fremstår uforholdsmæssig og utilstrækkeligt begrundet i forhold til min meget begrænsede skadehistorik samt det langvarige kundeforhold. De samme vinduer og døre har været omfattet af forsikringen i mere end 20 år, og jeg har i hele denne periode betalt alle præmier rettidigt. Jeg har derfor vanskeligt ved at forstå, at forsikringsselskabet efter mere end 20 år vælger at begrænse forsikringsomfanget for netop de vinduer og døre, som hidtil har været fuldt forsikret.

Ankenævnet for Forsikring

2.

105609

På den baggrund anmoder jeg Ankenævnet for Forsikring om at tage stilling til rimeligheden af den varslede begrænsning af forsikringsdækningen hos Tryg.

Jeg har i mere end 20 år betalt alle præmier rettidigt og haft en meget begrænset skadehistorik. På den baggrund finder jeg det vanskeligt at forstå, hvorfor forsikringsdækningen nu efter så mange år begrænses væsentligt. Efter min opfattelse er formålet med en forsikring netop at give en stabil og forudsigelig dækning over tid, særligt når der kun har været meget få skader.

Jeg har derfor vanskeligt ved at forstå formålet med at have haft en forsikring i så mange år og løbende betalt præmier, når forsikringsdækningen efterfølgende begrænses væsentligt.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker, at Tryg tilbagekalder den varslede begrænsning af forsikringsdækningen, således at insekt-, svampe- og rådskaledækningen fortsat gælder for alle vinduer og døre på ejendommen, som det har været tilfældet i mere end 20 år."

Selskabet har den 10/4 2026 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Der klages over, at selskabet efter en anmeldt skade har saneret forsikringen og indført klausuler vedrørende dækningerne.

Klausulerne er følgende:

'Insekt/svamp – Vinduer: Forsikringen dækker kun de 2 vinduer i facade og gavl mod syd, som forsikringen allerede har udbedret.

Garage + Udhus er kun forsikret til dagsværdi.'

Police forud for ændringen fremlægges som **Bilag 1**, mens police efter ændringen fremlægges som **Bilag 2**.

På forsikringerne gælder betingelsesnummer 1809. Betingelserne fremlægges som **Bilag 3**.

Sagsfremstilling

Idet saneringen er sket i forbindelse med en skade, vil vi kort gennemgå skaden og behandlingen af samme.

Den 18. oktober 2025 anmeldte klageren, at de havde konstateret tegn på råd i træværket i flere vinduer og døre. Anmeldelsen fremlægges som **Bilag 4**.

Selskabets håndværkstaksator besigtigede ejendommen den 23. oktober 2025, og sendte sin rapport til selskabet den 29. oktober 2025. rapporten fremlægges som **Bilag 5**. Billeder optaget i forbindelse med besigtigelsen fremlægges som **Bilag 6**.

Af rapporten fremgår blandt andet følgende:

'det er råd i 2 stk vinduer vinduer er i soveværelset det ene vindue er topstyret og anden vindue er med fast karm I topstyret vindmue ekr det råd i karm og ramme

I fastkarm vindue er det er råd i karm vinduerne kan vi ikke rep

Udbedringsmetode - reparation, udskiftning

nye vinduer '

D. 31. oktober 2025 sendte selskabet en mail til klageren, og af mailen fremgår blandt andet følgende:

'I dine forsikringsbetingelser fremgår det, at der ved råds-kader er en selvrisiko på 1/3 af den samlede skade som er opgjort til 17.478,13 kr.

Erstatningen indebærer udskiftning af 2 vinduer i soveværelset.

Det betyder at du vil få en egenbetaling på 5.826 kr.

Beløbet opkræves via girokort når skaden er afsluttet.

Før udbedring igangsættes, beder vi dig acceptere denne egenbetaling ved at besvare denne mail.'

Mailen fremlægges som **Bilag 7**.

Klageren accepterede tilbuddet den 6. november 2025, hvorefter selskabet anmodede håndværkeren om at udføre arbejdet. Selskabet anmodede gentagne gange håndværkeren om at rette henvendelse til klageren.

Den 6. januar 2026 modtog selskabet en mail fra klageren, hvori klageren udtrykte sin utilfredshed med, at ikke alle vinduer var blevet undersøgt, samt at håndværkeren ikke havde kontaktet klageren. Mailen fremlægges som **Bilag 8**.

Denne mail besvarede selskabet dagen efter, og af svaret fremgår blandt andet følgende: 'Jeg har i dag rykket vores håndværker, og bedt ham kontakte dig hurtigst muligt.

Til din orientering vil jeg oplyse, at det ikke er vores håndværkers ansvar at tjekke alle døre og vinduer hos dig for råd.

Bevisbyrden er hos dig, hvor du skal dokumentere hvor råds-kaderne er sket. '

Ligeledes den 7. januar 2026 modtog selskabet en mail fra klageren, hvori klageren fremsatte ønske om, at der blev tilknyttet en taksator, idet klageren var af en opfattelse, at der var yderligere råds-kader i bygningen. Korrespondancen fremlægges som **Bilag 9**.

Med mailen fulgte yderligere 5 billeder, der fremlægges som **Bilag 10**.

Selskabet tilknyttede en taksator, der foretog besigtigelse den 20. januar 2026, og den 3. februar 2026 udarbejdede taksatoren en rapport, Rapporten fremlægges som **Bilag 11**.

Af rapporten fremgår det blandt andet, at der var konstateret råd i yderligere et vindue, hvorfor dækningstilsagnet blev forhøjet til at omfatte tre vinduer.

Desuden fremgår blandt andet følgende af rapporten:

'Vi har ved vores gennemgang konstateret at de resterende vinduer har misfarvninger og afskaldninger der kan henføres til at vinduerne ikke er blevet overfladebehandlet eller vedligeholdt gennem en årrække. Vi har derfor indstillet til at huse mv.'

I forbindelse med besigtigelsen optog selskabet en række billeder, der fremlægges som **Bilag 12**.

Til Nævnets orientering kan det oplyses, at udbedringen af de anerkendte rådskader endnu ikke er foretaget.

På baggrund af taksators rapport varslede selskabet den 3. marts 2026 en ændring af policen, varslingen fremlægges som **Bilag 13**.

Klagen over ændringen af policen blev indbragt for Nævnet den 15. marts 2026.

Betingelserne.

Af betingelsernes pkt. 1 fremgår blandt følgende:

'Vedligeholdelse

Du skal løbende vedligeholde dit hus, fx sørge for at behandle træværk med træbeskyttende midler og/eller maling. Rådne, rustne, tærede, slidte og defekte dele skal udskiftes. Du skal sikre, at taget er tæt og at tagrender, nedløbsrør, brønde er rensede samt at utætte skotrender/inddækninger bliver repareret. Taget skal eventuelt understryges.'

Under betingelsernes pkt. 9 fremgår blandt andet følgende:

'Mulighed for at opsig

Både du og vi kan opsig forsikringen skriftligt senest en måned før forsikringsperioden udløber.

Du kan vælge at opsig forsikringen med 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned. Dette kan du gøre uden gebyr frem til den 20. december 2023.

Både du og vi har med 14 dages varsel efter enhver anmeldt skade ret til at opsig forsikringen, i indtil 14 dage efter erstatningens betaling eller efter afvisning af skaden.

Skærpede vilkår

I stedet for at opsig forsikringen, kan vi vælge at tilføje skærpede vilkår på din forsikring, hvis vi konstaterer særlige risikoforhold ved behandling af en skade.

Særlige risikoforhold kan være, at der er anmeldt mange skader.

Skærpede vilkår kan fx være tvungen selvrisko eller ændring af den eksisterende selvrisko, forhøjelse af prisen på forsikringen eller begrænsning i dækningen.

Vi kan ligeledes kræve, at du skal foretage forbyggende foranstaltninger, som en del af de skærpede vilkår.

Du skal have skriftlig besked om de skærpede vilkår på din forsikring. Varslingen skal ske med 14 dages varsel i perioden fra du anmelder skaden og til senest 14 dage efter, at erstatningen er udbetalt, eller skaden er afvist. Ønsker du ikke forsikringen med de skærpede vilkår, skal du op sige den senest pr. den dato, hvor de skærpede vilkår vil gælde fra.'

Besigtigelse

Vi har til enhver tid ret til at besigtige det forsikrede for at vurdere risikoforholdet.

Hvis vi ved besigtigelsen vurderer at risikoen er forøget, kan vi:

- Fastsætte en frist for at bringe risikoforholdene i orden
- Begrænse dækningen eller indføre en selvrisiko
- Forhøje prisen
- Opsige forsikringen.'

Selskabets vurdering

Af de foreliggende oplysninger fremgår det blandt andet, at klageren den 18. oktober 2025 anmeldte, at der var tegn på råd i træværket i flere vinduer og døre, jfr. Bilag 3.

Selskabets håndværkstaksator besigtigede ejendommen den 23. oktober 2025 og anerkendte i den forbindelse rådskader i 2 Stk. vinduer.

Efterfølgende besigtigede selskabets taksator ejendommen den 20. januar 2026, og som det fremgår af taksators rapport, Bilag 11, kunne det ved besigtigelsen konstateres, at vinduer ikke er blevet overfladebehandlet eller vedligeholdt gennem en årrække.

Tilsvarende gør sig gældende for ejendommens øvrige træværk, herunder udhus (jfr. billede 14, 15, 16, 27 og 32 i bilag 12) og udhæng (billede 28, 29 og 30 i Bilag 12).

Af betingelsernes, bilag 3 pkt. 1 med overskriften Hvad skal du selv sørge for, fremgår det blandt andet, at træværk skal behandles med træbeskyttende midler og/eller maling. Det kan ud fra det foreliggende konstateres, at dette ikke er sket.

Denne manglende vedligeholdelse er efter selskabets opfattelse en væsentlig forøgelse af risikoen for, at der vil kunne ske skader på træværket, og selskabet ønsker ikke at påtage sig denne risiko, hvorfor selskabet den 3. marts 2026 varslede ændringer af dækningen.

Idet der endnu ikke er foretaget udbedring af de anerkendte rådskader, og derfor ikke er foretaget udbetaling af forsikringserstatningen endnu, er indenfor den frist, der fremgår af betingelsernes pkt. 9, under overskriften 'Skærpede vilkår'.

Ændringen trådte i kraft den 18. marts 2026, hvorfor varslingen overholder 14 dages fristen for ikrafttrædelse af ændringen.

Varslingen og ændringen af forsikringen er således i overensstemmelse med de retningslinjer, der er i betingelserne, hvorfor ændringen ikke kan tilsidesættes.

For god ordens skyld henledes Nævnets opmærksomhed på, at ændringen af dækningen ikke vedrører dækninger, som er lovpligtige.

Sammenfatning

Det er selskabets opfattelse, at ændringen af dækningen er sket på en konkret risikovurdering, idet ejendommens træværk ikke har været vedligeholdt gennem en årrække.

Ankenævnet for Forsikring

6.

105609

Desuden er det selskabets opfattelse, at varslingen er sket i overensstemmelse med de formelle retningslinjer, der er i betingelserne.

Selskabet kan derfor ikke pålægges at fjerne de ændringerne, idet de er korrekt varslet."

Klageren har i kommentar af 2/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg skal herved afgive min stillingtagen i sagen mod Tryg vedrørende den varslede begrænsning af forsikringsdækningen.

Jeg har været kunde hos Tryg i mere end 20 år og har i hele perioden betalt mine forsikringspræmier rettidigt og uden restancer. I denne periode har der alene været én skade vedrørende vinduer og døre, som Tryg har anerkendt og udbedret.

Den konstaterede rådskaade vedrørte alene enkelte vinduer og døre, som efterfølgende er blevet repareret. De øvrige vinduer og døre på ejendommen er ikke ramt af rådskaade.

På trods heraf har Tryg valgt at begrænse forsikringsdækningen, således at fremtidig dækning for rådskaade på de vinduer og døre, som ikke har været ramt, bortfalder.

Jeg bestrider, at der foreligger et tilstrækkeligt grundlag for en sådan generel begrænsning. Det forhold, at der har været en enkelt, afgrænset skade, kan ikke i sig selv begrunde, at dækningen for andre, ubeskadigede bygningsdele ophæves.

Tryg har i forbindelse med besigtigelsen foretaget fotodokumentation af ejendommens træværk. Jeg gør gældende, at denne dokumentation ikke i sig selv er tilstrækkelig til at påvise en kvalificeret forsømmelse af vedligeholdelsespligten. Billeder dokumenterer alene den visuelle tilstand på et givent tidspunkt og kan ikke i sig selv danne grundlag for en så væsentlig begrænsning af forsikringsdækningen.

Den varslede begrænsning fremstår desuden som uproportional, idet den omfatter bygningsdele, som ikke har været ramt af skade. Der er således ikke en rimelig sammenhæng mellem den konstaterede skade og den generelle begrænsning.

Endvidere fremstår Trygs vurdering inkonsistent, idet rådskaade på visse vinduer og døre er blevet anerkendt og dækket, mens dækningen samtidig begrænses for øvrige vinduer og døre, som er af samme alder og i sammenlignelig stand, uden en klar og saglig begrundelse.

Sammenfattende gør jeg gældende, at der ikke foreligger et sagligt, dokumenteret og proportionalt grundlag for den varslede begrænsning af forsikringsdækningen."

Selskabet har i kommentar af 5/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Idet det tidligere fremførte fastholdes i sin helhed, giver indlægget ikke anledning til yderligere herfra, bortset fra, at selskabet naturligvis er berettiget til at vælge, hvilke risici selskabet ønsker at overtage."

Ankenævnet for Forsikring

7.

105609

Klageren har i kommentar af 9/5 2026 til nævnet bl.a. anført:

"Det bestrides ikke, at et forsikringsselskab som udgangspunkt kan vælge, hvilke risici selskabet ønsker at overtage.

Det er imidlertid væsentligt at fremhæve, at nærværende sag ikke vedrører tegning af en ny forsikringsaftale eller etablering af en ny police.

Sagen vedrører derimod en eksisterende forsikringsaftale, som har været gældende i mere end 20 år, hvor selskabet gennem hele perioden har accepteret risikoen og opretholdt dækningen for ejendommens vinduer og døre.

Den varslede begrænsning sker først efter, at selskabet har anerkendt og dækket en konkret råds-kade på enkelte vinduer og døre.

Det gøres på denne baggrund gældende, at selskabets generelle henvisning til frit at kunne vælge sine risici ikke i sig selv udgør en tilstrækkelig begrundelse for en væsentlig indskrænkning af en allerede eksisterende og mangeårig forsikringsdækning.

Det bemærkes endvidere, at de vinduer og døre, hvor dækningen nu begrænses, ikke har været ramt af råds-kade, uanset at de er af samme alder og i sammenlignelig stand som de tidligere re-parerede bygningsdele.

Selskabets begrænsning fremstår derfor fortsat som uproportional og utilstrækkeligt begrundet.

Jeg har på nuværende tidspunkt ikke yderligere bemærkninger at tilføje."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Det fremgår af klage-rens skadesanmeldelse af 18/10 2025:

"Hvad er din beskrivelse af hændelsen? Vinduer og døre med råds-kade
Hvornår skete skaden? Eller hvornår opdagede du den? 16.10.2025

...

Hvilken type skade er der sket? Råd

Hvor er hændelsen sket? Din bolig/have

Hvad er der sket? Vi har opdaget tegn på råd i træværket i flere vinduer og døre. Malingen er skallet af og træet føles blødt ved berøring. Efter nærmere eftersyn viste det sig, at træet er mør-net og fugtigt. Skaden blev først opdaget den 16.10.2025, og vi ønsker nu at anmelde den til for-sikringen.

Hvilke dele af bygningen er skadet? Fx døre, vinduer eller lignende: Flere vinduer og døre."

Det fremgår af Håndværkstaksators besigtigelsesrapport af 23/10 2025:

"Skadebeskrivelse

Vurdering af skades samlede omkostninger – over eller under 50.000 kr.

Det er en ca. pris på 15.000.

Ankenævnet for Forsikring

8.

105609

Skadeomfang, herunder arealer, materialer

Det er råd i 2 stk. vinduer.

Vinduer er i soveværelset.

Det ene vindue er topstyret og anden vindue er med fast karm.

I topstyret vindue er der råd i karm og ramme.

I fastkarm vindue er der råd i karm.

Vinduerne kan vi ikke rep.

Udbedringsmetode – reparation, udskiftning

Nye vinduer.

Nødvendige oplysninger til sagens øvrige håndværkere.

Andet aktuelt for skaden."

Det fremgår af taksatorrapport af 20/1 2026:

"Omfangsbeskrivelse

Skaden er afgrænset sig til 3 vinduer, 2 i facaden mod vest og 1 i gavlen mod syd.

De resterende vinduer er meget slidte og har misfarvninger, men der kan ikke konstateres råd i yderligere.

Bygningen har yderligere følgende forbehold: Forsikringen dækker ikke insekt- svampe- og rådska-
der i/på: Vinduesparti med terrassdør (stue) samt terrassedør fra køkken.- (det samme gælder råd
i de nævnte bygningsdele)

...

Billeder og tegninger

Carport og udhus, fremstår som ikke særligt vedligeholdt

Misfarvninger og dug i vinduet. Misfarvninger"

Det fremgår af selskabets varsling af 3/3 2026:

"I forbindelse med sidste skade, har vores taksator takseret din ejendom. I den anledning har vi i Tryk vurderet vores nuværende risiko af ejendommen.

Dette har medført, at vi ønsker at ændre din forsikring og derfor indsættes følgende forbehold på din forsikring:

Insekt/svamp og rådskaadedækning – Vinduer: Forsikringen dækker kun de 2 vinduer i facade mod vest og i gavl mod syd, som forsikringen har udbedret

Garage + udhus er kun forsikret mod brand til dagsværdi

Ændringen vil være gældende pr. 18. marts 2026. Dette sker i henhold til forsikringsbetingelsernes generelle bestemmelser.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

105609

Mulighed for at opsige forsikringen

Ændringen af forsikringen betyder, at du har ret til at opsige den. Hvis du ønsker det, skal du give os besked inden ændringen træder i kraft.

Hører vi ikke fra dig, går vi ud fra, at du vil fortsætte forsikringen på de ændrede vilkår. Vi fremsender en ny police, når ændringen træder i kraft."

Det fremgår af forsikringsbetingelserne:

"1. Hvad skal du selv sørge for

Dit hus repræsenterer en stor værdi. Derfor er det vigtigt, at du passer godt på det og løbende vedligeholder det.

Opstår en skade på grund af mangelfuld vedligeholdelse, kan det have betydning for din ret til erstatning.

Her er en række forhold, du skal være særlig opmærksom på:

Vedligeholdelse

Du skal løbende vedligeholde dit hus, fx sørge for at behandle træværk med træbeskyttende midler og/eller maling. Rådne, rustne, tærede, slidte og defekte dele skal udskiftes.

Du skal sikre, at taget er tæt og at tagrender, nedløbsrør, brønde er rensede samt at utætte skotrender/inddækninger bliver repareret. Taget skal eventuelt understryges.

...

6.2 Råds-kader

Ved ødelagt træ erstatter vi udgifter til afstivning eller reparation, så træets og konstruktionens bæreevne sikres. Hvis træets funktionsevne er nedsat på grund af destruktion, erstatter vi udgifter til udskiftning af det træ, som er skadet.

Af enhver råds-kade, undtagen i skjult træværk, skal du selv betale 1/3 pr. skade.

...

9. Generelle bestemmelser**Ændring af betingelser og priser**

Vi varsler væsentlige ændringer af betingelserne og/eller prisen senest 30 dage før forsikringsperioden udløber.

Når du betaler forsikringen for en ny periode, accepterer du samtidig ændringerne, og forsikringen fortsætter med de ændrede betingelser og/eller pris.

Indeksregulering betragtes ikke som en ændring af prisen for forsikringen.

Mulighed for at opsige

Både du og vi kan opsige forsikringen skriftligt senest en måned før forsikringsperioden udløber.

Du kan vælge at opsige forsikringen med 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned. Bruger du muligheden for at opsige med forkortet varsel, har vi ret til at opkræve et gebyr. Størrelsen på gebyret kan ses på www.tryg.dk/om-tryg/gebyrer-og-afgifter.

Både du og vi kan opsige forsikringen med 14 dages varsel efter enhver anmeldt skade. Opsigelsen skal ske skriftligt og senest 14 dage efter, at vi har erstattet eller afvist skaden.

Skærpede vilkår

I stedet for at opsige forsikringen, kan vi vælge at tilføje skærpede vilkår på din forsikring, hvis vi konstaterer særlige risikoforhold ved behandling af en skade.

Særlige risikoforhold kan være, at der er anmeldt mange skader.

Skærpede vilkår kan fx være tvungen selvrisko eller ændring af den eksisterende selvrisko, forhøjelse af prisen på forsikringen eller begrænsning i dækningen.

Vi kan ligeledes kræve, at du skal foretage forebyggende foranstaltninger, som en del af de skærpede vilkår.

Du skal have skriftlig besked om de skærpede vilkår på din forsikring. Varslingen skal ske med 14 dages varsel i perioden fra du anmelder skaden og til senest 14 dage efter, at erstatningen er udbetalt, eller skaden er afvist.

Ønsker du ikke forsikringen med de skærpede vilkår, skal du opsige den senest pr. den dato, hvor de skærpede vilkår vil gælde fra.

Risikovurdering af kundeforhold

Vi foretager årligt en risikovurdering af kundeforholdet. Vi vurderer risikoen på tværs af dine forsikringer og tilvalgsdækninger. Det betyder, at prisen for den enkelte forsikring kan afhænge af skadeforløbet på alle dine forsikringer, herunder også dine tilvalgsdækninger.

...

Besigtigelse

Vi har til enhver tid ret til at besigtige det forsikrede for at vurdere risikoforholdet. Hvis vi ved besigtigelsen vurderer at risikoen er forøget kan vi:

- Fastsætte en frist for at bringe risikoforholdene i orden
- Begrænse dækningen eller indføre en selvrisko
- Forhøje prisen
- Opsige forsikringen"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 18/10 2025, at de havde konstateret tegn på råd i træværket på flere vinduer og døre. Selskabets taksatorer besigtigede ejendommen den 23/10 2025 og den 20/1 2026. Selskabet anerkendte at dække rådskaden og varslede den 3/3 2026 ændring af policen på baggrund af taksatorens rapport af 20/1 2026. Klageren ønsker, at selskabet tilbagekalder den varslede begrænsning af forsikringsdækningen, således at aftalen fortsætter som hidtil.

Klageren har anført, at rådskaden alene vedrørte enkelte vinduer og døre, og at de øvrige vinduer og døre ikke har været ramt af rådskade. Det er ikke tilstrækkeligt dokumenteret, at ejendommens træværk er så mangelfuldt vedligeholdt, at dette kan begrunde en generel begrænsning af dækningen. Selskabets fotodokumentation viser alene den visuelle tilstand på et givent tidspunkt. Selskabets vurdering fremstår inkonsistent, idet selskabet har anerkendt og dækket rådskade på enkelte vinduer og døre men samtidig har begrænset dækningen for øvrige vindu-

er og døre af samme alder og i sammenlignelig stand uden en tilstrækkelig konkret begrundelse. Selskabets generelle henvisning til frit at kunne vælge sine risici kan ikke begrunde en væsentlig indskrænkning af en mangeårig og bestående forsikringsaftale. Klageren har anført, at den varslede begrænsning af forsikringsdækningen er uproportional og utilstrækkeligt begrundet. Klageren har haft villaforsikringen i mere end 20 år og har alene haft en skade vedrørende vinduer og døre.

Selskabet har anført, at ændringen er sket på baggrund af en konkret risikovurdering og i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne. Ved besigtigelserne blev der konstateret manglende vedligeholdelse af ejendommens træværk, herunder vinduer, udhus og udhæng. Træværket havde ikke været overfladebehandlet gennem en årrække. Denne manglende vedligeholdelse indebærer en væsentlig forøgelse af risikoen for fremtidige skader, som selskabet ikke ønsker at påtage sig. Selskabet er efter forsikringsbetingelserne berettiget til – i stedet for at opsige forsikringen – at indføre skærpede vilkår, herunder begrænsning af dækningen, når særlige risikoforhold konstateres i forbindelse med en skade. Varslingen er sket rettidigt og med det fornødne varsel, og ændringen vedrører ikke lovpligtige dækninger. Selskabet har anført, at selskabet er berettiget til at vælge, hvilke risici det ønsker at overtage.

Det fremgår af taksators besigtigelsesrapport af 23/10 2025, at "Det er råd i 2 stk. vinduer. Vinduer er i soveværelset. Det ene vindue er topstyret og anden vindue er med fast karm. I topstyret vindue er der råd i karm og ramme. I fastkarm vindue er der råd i karm. Vinduerne kan vi ikke rep. ... Nye vinduer".

Det fremgår af taksatorrapport af 20/1 2026, at "Skaden er afgrænset sig til 3 vinduer, 2 i facaden mod vest og 1 i gavlen mod syd. De resterende vinduer er meget slidte og har misfarvninger, men der kan ikke konstateres råd i yderligere. Bygningen har yderligere følgende forbehold: Forsikringen dækker ikke insekt- svampe- og rådskader i/på: Vinduesparti med terraszdør (stue) samt terrassedør fra køkken. - (det samme gælder råd i de nævnte bygningsdele). **Billeder og tegninger** Carport og udhus, fremstår som ikke særligt vedligeholdet".

Det fremgår af selskabets varslings af 3/3 2026, at "I forbindelse med sidste skade, har vores taksator takseret din ejendom. I den anledning har vi i Tryg vurderet vores nuværende risiko af ejendommen. Dette har medført, at vi ønsker at ændre din forsikring og derfor indsættes følgende forbehold på din forsikring: *Insekt/svamp og rådskaledækning – Vinduer: Forsikringen dækker kun de 2 vinduer i facade mod vest og i gavl mod syd, som forsikringen har udbedret. Garage + udhus er kun forsikret mod brand til dagsværdi.* Ændringen vil være gældende pr. 18. marts 2026. Dette sker i henhold til forsikringsbetingelsernes generelle bestemmelser".

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes **punkt 1**, at "Dit hus repræsenterer en stor værdi. Derfor er det vigtigt, at du passer godt på det og løbende vedligeholder det. Opstår en skade på grund af mangelfuld vedligeholdelse, kan det have betydning for din ret til erstatning. Her er en række forhold, du skal være særlig opmærksom på: **Vedligeholdelse** Du skal løbende vedligeholde dit hus, fx sørge for at behandle træværk med træbeskyttende midler og/eller maling. Rådne, rustne, tærede, slidte og defekte dele skal udskiftes. Du skal sikre, at taget er tæt og at tagrender, nedløbsrør, brønde er rensede samt at utætte skotrender/inddækninger bliver repareret. Taget skal eventuelt understryges". Det fremgår af **punkt 9**, at "I stedet for at opsige forsikringen, kan vi vælge at tilføje skærpede vilkår på din forsikring, hvis vi konstaterer særlige risikoforhold ved behandling af en skade. Særlige risikoforhold kan være, at der er anmeldt mange skader. ... Du skal have skriftlig besked om de skærpede vilkår på din forsikring. Varslingen skal ske med 14 dages varsel i perioden fra du anmelder skaden og til senest 14 dage efter, at erstatningen er udbetalt, eller skaden er afvist. Ønsker du ikke forsikringen med de skærpede vilkår, skal du opsige den senest pr. den dato, hvor de skærpede vilkår vil gælde fra. **Risikovurdering af kundeforhold** Vi foretager årligt en risikovurdering af kundeforholdet. Vi vurderer risikoen på tværs af dine forsikringer og tilvalgsdækninger. Det betyder, at prisen for den enkelte forsikring kan afhænge af skadeforløbet på alle dine forsikringer, herunder også dine tilvalgsdækninger. ... **Besigtigelse** Vi har til enhver tid ret til at besigtige det forsikrede for at vurdere risikoforholdet. Hvis vi ved besigtigelsen vurderer at risikoen er forøget kan vi: • Fastsætte

Ankenævnet for Forsikring

14.

105609

en frist for at bringe risikoforholdene i orden • Begrænse dækningen eller indføre en selvrisiko".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at genoprette husforsikringen med de hidtidige dækninger.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 9, at selskabet i stedet for at opsige forsikringen kan tilføje skærpede vilkår på forsikringen, hvis der konstateres særlige risikoforhold ved behandling af en skade.

Nævnet har også lagt vægt på, at taksatoren ved besigtigelsen den 20/1 2026 har konstateret, at carport og udhus ikke fremstår særligt vedligeholdet, og at vinduer er meget slidte og har misfarvninger.

Nævnet har videre lagt vægt på, at selskabet den 3/3 2026 varslede ændringen i dækningen pr. 18/3, og at selskabet den 10/4 2026 har oplyst, at "udbedringen af de anerkendte rådkader endnu ikke er foretaget". Varslingen af skærpede vilkår kan efter forsikringsbetingelserne ske fra klageren anmelder skaden og til "senest 14 dage efter, at erstatningen er udbetalt".

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.

Ankenævnet *for* Forsikring

15.

105609

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'HJNB', is written over a faint, light blue rectangular stamp.

Hans-Jørgen Nymark Beck