

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 13. december 2023 blev i sag nr. 99650:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

If Skadeforsikring
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har husforsikring. I klageskema af 12/4 2023 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg var i gang med at bygge hus, da der i dec 2019, kom storm og skybrud.

Jeg opdagede senere at materialerne, (primært gulv- og loftsbrædder, dør- og vindueskarm) havde taget skade og anmeldte det til forsikringsselskabet. Jeg havde en husforsikring der indeholdte en All Risk Entrepriseforsikring.

De afviste min skade og begrundede det med nogle generelle bestemmelser for husforsikringen.

Jeg klagede til deres kundeombud, der gav mig medhold i, at All Risk Entrepriseforsikringens bestemmelser kom forud for de generelle bestemmelser. Men de afviste så på baggrund af nogle punkter i Entrepriseforsikringen, der alle er irrelevante ift. min sag, idet der ikke er tale om skade pga. byggefejl eller standsning af arbejdet. De henviser også til jeg tidligere har meldt en skade på døre og vinduer, men den skadesanmeldelse var på rammer og ikke karm. Ydermere begrundet ombudet det med, at forsikringen kun dækker i den periode byggeriet står på. Hvilket er en underlig begrundelse for afvisning, da skaden netop skete i den periode byggeriet stod på.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker de skal betale for de skadede materialer. Hvor meget det løber op i, er jeg ikke klar over. Jeg ønsker også erstatning for alt det bøv l de har kostet mig."

Ankenævnet for Forsikring

2.

99650

Selskabet har i brev af 3/5 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen vedrører Ifs afslag på dækning for skader på byggematerialer og bygning som er sket under forsikringstagers opførelse af træhus på adressen ...

Kundeforhold

Forsikringstager har husforsikring hos If for ejendommen beliggende ... Der er tale om en ejendom på 38m² fra 1957. Bilag A.

Forsikringen er tegnet med vilkår 41-06 hvor det af punkt 9 fremgår at forsikringen også indeholder en entrepriseforsikring. Denne gælder ved opførelse, til og ombygning. Bilag B.

Entrepriseforsikringen dækker i den periode som byggearbejdet vare, dog ikke over 24 måneder fra arbejdets start. Startdato for byggearbejdet skal kunne dokumenteres.

Ifølge oplysninger fra forsikringstager ankom materialer den 4. november 2019.

Forsikringen er 1. november 2022 noteret til ophør idet forsikringstager har skiftet til andet forsikringsselskab.

Sagen

If skade [nr. 1].

Den 12. december 2019 anmelder forsikringstager telefonisk til If at han er ved at få opført et nyt hus på grunden. Det gamle hus er revet ned. Der er tale om et bjælkehus produceret i [udland 1]. Opførelse sker efter aftale med et dansk firma og med [udland 2] medarbejdere. Der er nu opstået mangler og skader og at håndværkerne er nu fyret.

Den 16. december 2019 sender forsikringstager mail med vedhæftede optagelser fra byggearbejdet. Bilag C.

Her beskrives diverse mangler og skader opstået under byggearbejdet. Der er blandt andet oplyst om skader på vindues- og dørrammer, oversavet bjælke, væggen der falder ud og et skur er brasat sammen.

Den 16. december 2019 taler Ifs taksator med forsikringstager. Det oplyses, at det firma som har bygget for forsikringstager har udført mangelfuldt arbejde i forbindelse med opførelsen. Der er blandt andet tale om forkert skæring af bundbjælke, fastsættelse af karme er ikke opført korrekt. Under samtalen oplyses det til forsikringstager at der ikke er dækning for skaderne som skyldes mangelfuldt udført arbejde.

Den 17. december 2019 oplyser forsikringstager telefonisk at han ønsker en skriftlig afvisning.

Den 17. december 2019 meddeler If skriftligt at der ikke kan tilbydes dækning når skaderne skyldes mangelfuldt arbejde. Bilag D.

Det bemærkes at der i vores afslag ved en fejl er henvist til Ifs tidligere vilkår 41-05 afsnit 3.3. Bilag E.

Det skal rettelig oplyses at det korrekte vilkår er 41-06.

Vi henviser til Entrepriseforsikringens punkt 9.3 hvor det her også fremgår, at Entrepriseforsikringen ikke dækker tab eller beskadigelse: **der skyldes mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af arbejde.**

If skade [nr. 2]

Den 11. juni 2022 anmelder forsikringstager til If at træet er blevet påvirket, da råhuset blev opført. Først senere har det vist sig at gulv, loftsbrædder var skæve. De havde ligget inde i huset efter råhuset var opført. Forsikringstager oplyser yderligere citat: 'mine byggematerialer tog tilsyneladende skade under regn og storm, jeg troede jeg kunne redde dem ved tørring og med træbeskyttelse, men konstatere nu at de har taget varig skade. Det meste at træværket er blevet påvirket, men det drejer sig primært om døre, vinduer, gulv og loftsbrædder der er blevet skæve'. Bilag F.

Den 23. juni 2022 afviser If at der er tale om en dækningsberettiget skade og forsikringstager klager over denne afgørelse til kundeombuddet hos If. Bilag G.

Den 6. oktober 2022 afviser kundeombuddet skaden som dækningsberettiget. Bilag H.

Konklusion

Forsikringstager har anmeldt skader sket under byggeri af bjælkehus til If. Første gang i december 2019 og anden gang i juni 2022.

Det oplyses allerede ved anmeldelsen i 2019 at forsikringen ikke omfatter skader som skyldes mangelfuld udført arbejde.

Forsikringstager beskriver efter vores opfattelse selv tydeligt både i anmeldelsen og i de efterfølgende videooptagelser at der er tale om håndværksmæssige mangler ved byggeriet og at det er årsagen til skaderne.

Det fremgår ligeledes ved forsikringstagers anmeldelse den 11. juni 2022 at træet var blevet påvirket, da råhuset blev opført, hvor der blandt andet ikke har været truffet foranstaltninger til at holde byggematerialer forsvarligt afdækket med henblik på at undgå at byggeriet skades af fugt og regn.

Af hensyn dertil kan If ikke tilbyde dækning med henvisning til entreprisforsikringens punkt 9.3 hvor det fremgår at: **Entrepriseforsikringen dækker ikke tab eller beskadigelse: der skyldes mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af arbejde.**

Det fremgår ikke præcis hvornår disse skader er sket, men når forsikringstager beskriver at det er sket under opførelse af råhus kan det allerede være sket tilbage i 2019 og før håndværkere fyres.

Af klagen fra forsikringstager fremgår det at: citat 'jeg opdagede senere at materialerne (primært gulv- og loftsbrædder, dør og vindueskarm)' har taget skade.

Det er heller ikke oplyst om byggeriet er fortsat efter 2019 og hvornår byggearbejdet er afsluttet.

Forsikringen dækker i den periode byggearbejdet vare, dog ikke over 24 måneder fra arbejdets start jf. betingelsernes punkt 9.1.

Det er oplyst at byggematerialer leveres primo november 2019 og forsikringstager oplyser ved anmeldelse af skaden i december 2019 at håndværkere er fyret. Ved anmeldelsen i juni 2022 er der således gået mere end 24 måneder fra arbejdets start og af hensyn dertil er der ikke dækning på forsikringen for skader opstået efter 24 måneder fra byggeriets start jf. betingelsernes punkt 9.1.

Det blev oplyst at håndværkere blev fyret kort efter at byggearbejdet blev påbegyndt, men ikke om der er lavet aftale med andre håndværkere til at gøre byggearbejdet færdigt. Det følger af betingelsernes punkt 9.3, at forsikringen ikke dækker tab eller beskadigelse der skyldes hel eller delvis standsning af arbejdet. Skader der er opstået eller forværret på grund af standsning af arbejdet er ikke dækket af forsikringen.

Der følger ligeledes af Forsikringsaftalelovens § 52 at man som forsikringstager har en forpligtelse til at afværge eller begrænse skader. Det fremgår ikke hvilke tiltag der er eller blev iværksat for en undgå yderligere skader og af hensyn dertil kan If ikke dække skader som er opstået eller forværret på grund af manglende tabsbegrænsende tiltag.

Det følger ligeledes af punkt 9.4 og 9.4.1 at det er en forudsætning for dækning at der i forbindelse med nybyggeri udarbejdes anvisninger, beregninger og projekt af en rådgivende ingeniør samt at byggeriet udføres i henhold til projektet. If har ikke modtaget noget projektmateriale og såfremt der ikke er udarbejdet noget projektmateriale må vi også af den grund tage forbehold for forsikringsdækningen.

Det bemærkes i den forbindelse at If ikke har fået nogen besked fra forsikringstager om at den forsikrede ejendom er blevet nedrevet og at der skulle påbegyndes opgørelse af nybyggeri. Forsikringstager har derfor heller ikke opfyldt forpligtelsen i betingelsernes afsnit 15 om at ændringer i risikoen skal anmeldes straks.

Af hensyn dertil finder vi ikke grundlag for at ændre vores afgørelse om at forsikringstager ikke kan få erstatning til udbedring af mangler og skader for byggeriet."

Klageren har i brev af 12/10 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg oplever, at If i deres svar, tegner et billede af mig, der ikke er korrekt. De bliver tilsyneladende ved med at finde på nye argumenter.

Min klage vedrører ikke den skade, der er sket på råhuset, som er forårsaget af 'mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af arbejde'. Min klage vedrører den skade, der er sket pga. skybrud og storm.

Jeg er træt og ked af, at spille min tid og energi, på at tilbagevise nye påstande og argumenter, som ikke vedrører den aktuelle sag. Ligeledes at skulle forholde mig til argumenter, der er baseret på forsikringsbetingelser, der ikke er gældende for Entrepriseforsikringen.

Det er ikke min oplevelse, deres svar og argumenter er relevante.

Jeg vil derfor ikke bruge ressourcer på at tilbagevise, medmindre der er punkter i deres svar som I finder relevante?"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af mail af 16/12 2019 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Lad os lige starte forfra.

Der er skader på min bygning, opstået i forbindelse med opførelsen.

Derudover er der i forbindelse med opførelsen begået fejl, der vil afstedkomme skader senere i forløbet, hvis ikke huset bliver delvist skilt ad igen og fejlene udbedret.

Nuværende skader er:

Delvist ødelagte vindues- og dørrammer

Nederste bjælke i huset, der er savet over Nogle af bjælkerne samt vindues-/dørrammer der er angrebet af svamp Muligvis andet.

Skader der kan opstå senere, hvis ikke der bliver taget hånd om det nu, er:

Dele af væggen der falder ud

At mere af træet bliver angrebet af svamp og evt. råd At skuret braser sammen Muligvis andet

Jeg har billeder fra stort set hele forløbet.

Jeg har videoer af de skader og fejl jeg har registreret. Videoerne er delt i Dropbox via nedenstående

link:"

Af brev af 17/12 2019 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Du har anmeldt en entrepreseskade hvor du oplyser at du er ved at få bygget et nyt hus og håndværkerne har udført mangelfuld/ forkert udført arbejde på konstruktionerne på huset, blandt andet forkert skæring af bundbjælke, forkert montering af karme og vinduesrammer samt et skur du oplyser ikke er udført korrekt samlet.

Dine forsikringsbetingelser 41-05 under entreprisforsikring punkt 3.3 Hvad dækker forsikringen ikke, står der i stk. 3.3.4

Tab eller beskadigelse der skyldes mangelfuld udførelse af projektering, beregning, konstruktion og arbejde

Derudover dækkes der blandt andet heller ikke for:

3.3.5: Tab eller beskadigelse, der skyldes driftstab af enhver art, herunder bøder for forsinkelse eller manglende opfyldelse af kontraktlige forpligtigelser.

3.3.6: Tab eller beskadigelse, der skyldes hel eller delvis standsning af arbejder.

3.3.9: Tab eller beskadigelse, af de dele eller enheder af arbejdsobjektet, som er afleveret eller taget i brug.

Dine forsikringsbetingelser kan du finde ved at logge på 'mine sider' på if.dk

Ankenævnet for Forsikring

6.

99650

Da der er talt om mangelfuldt udført arbejde fra dine håndværkers side afvises skaden som værende dækningsberettiget."

Af mail af 8/1 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Som oplyst tidligere dækker din entrepriseforsikring ikke for de fejl håndværkerne laver når de opfører dit hus.

Jeg kan se på din police hos If at du er tegnet ind med et hus på 38m2 fra 1957, jeg går ud fra det er det du har revet ned for at bygge et nyt, har du haft kontaktet If og oplyst dem om at du nedriver det gamle hus og opfører et nyt, dette skal jævnfør dine forsikringsbetingelser ske før igangsættelse.

Omkring den råd og svamp du nævner, din husforsikring er ikke tegnet med svamp og råddækning så der kan jeg ikke hjælpe dig.

Jeg fastholder afvisningen af din anmeldte skade."

Af skadeanmeldelse af 11/6 2022 fremgår bl.a.:

" Skadedato 15.12.2019

...

Om hændelsen

Skadetype

Skybrud/nedbør

Hændelsesforløb

Jeg opdagede at træet var blevet påvirket, da råhuset blev opført. Men først senere at også gulv og loftsbrædder var vinde og skæve. Disse havde ligget opbevaret inde i huset efter råhuset var opført.

Hvor er vandet kommet fra

Andet

Hav, fjord, sø eller vandløb inden for en radius af 50 meter fra bolig

Ja

Skadet rum

Mine byggematerialer tog tilsyneladende skade under regn og storm. Jeg troede jeg kunne redde dem ved tørning og med træbeskyttelse, men må nu konstatere at de har taget varig skade. Det meste af træværket er blevet påvirket. Men det drejer sig primært om døre, vinduer og gulv og loftsbrædder der er blevet skæve.

Gulvtype

Trægulv/laminat

Skade udført af håndværker

Ja

Skade på andet

Nej

Tilføjelser

Tilføjelser

Bjælkehuset står. Træbjælkerne fungerer, men deres holdbarhed er blevet forringet og de er blevet ru. De kræver fortsat extra pleje."

Af besked af 15/6 2022 fra klageren til selskabet fremgår bl.a.:

"Skaden [skete] i den periode byggeriet stod på.

Materialerne kom d. 4. november 2019. Skaden skete d. 15. november 2019."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"9. ENTREPRISEFORSIKRING

Ved opførelse, til- og *ombygning** af dit hus gælder entrepriseforsikringen. Forsikringen omfatter ikke arbejde, som har karakter af vedligeholdelse. Forsikringsdækningen er en all risk forsikring, som er en forsikring, der dækker alle skadeårsager, medmindre skadeårsagen er positivt undtaget.

...

9.1 DÆKNINGSPERIODE

Entrepriseforsikringen dækker i den periode som byggearbejdet vare, dog ikke over 24 måneder fra arbejdets start. Dækningen inklusive garantiperioden ophører samme dag, som husforsikringen eventuelt ophører uanset om dækningsperioden ville havde varet længere.

Startdato for byggearbejdet skal kunne dokumenteres, fx med foto, materialelevering, entreprise kontrakt eller lignende.

9.2 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?

9.2.1 BRAND OG STORM

Dækker som beskrevet i AB 92 § 8 (almindelige betingelser for arbejder og leverancer i bygge- og anlægsvirksomheder) for brand- og stormskader.

9.2.2 ALL RISK

Dækker ved øvrige skader på *arbejdsobjektet**, de materialer, der er indføjet eller er beregnet til indføjeelse i *arbejdsobjektet** samt de midlertidige anlæg, der anvendes til udførelse af entreprisen mod tab og beskadigelse af en hvilken som helst årsag, mens de forsikrede objekter befinder sig på *forsikringsstedet**, dog med undtagelse af de, i afsnit 9.3, nævnte tilfælde.

9.3 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE?

Entrepriseforsikringen dækker ikke tab eller beskadigelse:

...

- Der skyldes slitage, gradvis forringelse, mekanisk eller elektrisk afbrydelse og forstyrrelse samt mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af projektering, beregning, konstruktion og arbejde. Denne undtagelse gælder kun den del af *arbejdsobjektet**, som bliver direkte ramt af skaden, men ikke andre dele af *arbejdsobjektet** eller objekter, der bliver beskadiget som sekundær følge af den primære skade

...

- Der skyldes hel eller delvis standsning af arbejdet uanset årsag

...

- Af de dele eller enheder af arbejdsobjektet*, som er afleveret eller taget i brug

...

9.4 FORUDSÆTNINGER FOR DÆKNING

Det er en række forudsætninger for entrepriseforsikringens dækning.

9.4.1 RÅDGIVENDE INGENIØR

At der i forbindelse med indgreb i bærende konstruktioner, nedrivningsarbejder, nybyggeri og lignende, samt ved sektionsvis udgravning langs eksisterende fundamenter og understøbning af fundamenter og sokler udarbejdes anvisninger, beregninger og projekt af en rådgivende ingeniør.

At de af den rådgivende ingeniør givne anvisninger, beregninger og projekt for midlertidige afstivninger i forbindelse med indgreb i bærende konstruktioner, nedrivningsarbejder og lignende og/eller sektionsvis udgravning og understøbning af fundamenter/sokler nøje overholdes.

...

15. RISIKOÆNDRINGER OG EJERSKIFTE

15.1 HVORNÅR SKAL VI HAVE BESKED?

Ændringer i risikoen skal straks meddeles til os, og forsikringen vil blive ændret, så den passer til den nye ændring og til den pris, der gælder på tidspunktet for risikoændringen.

Vi skal straks underrettes hvis:

- Der sker ændringer i *bygningernes** arealer fx ved ny- eller tilbygning

...

Når vi har fået besked om ændringen, tager vi stilling til om og på hvilke vilkår, forsikringen kan fortsætte. Hvis vi ikke får besked om ændringen, risikerer du at miste retten til erstatning helt eller delvist."

Sekretariatet har fået forelagt og gennemset klagerens optagelser fra byggearbejdet.

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte den 12/12 2019 en entrepreseskade i forbindelse med opførelsen af et nyt træhus, hvor håndværkerne havde udført mangelfuldt arbejde. Selskabet afviste dækning. Den 11/6 2022 anmeldte klageren skybruds- og stormskade på materialer med skadedato den 15/12 2019.

Klageren ønsker, at selskabet "skal betale for de skadede materialer", og "erstatning for alt det bøvle de har kostet mig". Han har anført, at han "var i gang med at bygge hus, da der i Dec 2019, kom storm og skybrud. Jeg opdagede senere at materialerne, (primært gulv- og loftsbrædder, dør og vindueskarm) havde taget skade og anmeldte det til forsikringsselskabet. Jeg havde en husforsikring der indeholdt en All Risk Entrepreseforsikring. De afviste min skade og begrundede det med nogle generelle bestemmelser for husforsikringen. Jeg klagede til deres kundeombud, der gav mig medhold i, at All Risk Entrepreseforsikringens bestemmelser kom forud for de generelle bestemmelser. Men de afviste så på baggrund af nogle punkter i Entrepreseforsikringen,

der alle er irrelevante ift. min sag, idet der ikke er tale om skade pga. byggefejl eller standsning af arbejdet. De henviser også til jeg tidligere har meldt en skade på døre og vinduer, men den skadesanmeldelse var på rammer og ikke karm. Ydermere begrundet det med, at forsikringen kun dækker i den periode byggeriet står på. Hvilket er en underlig begrundelse for afvisning, da skaden netop skete i den periode byggeriet stod på". Han har anført, at klagen ikke vedrører "den skade, der er sket på råhuset, som er forårsaget af 'mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af arbejde'. Min klage vedrører den skade, der er sket pga. skybrud og storm".

Selskabet har afvist dækning under henvisning til entreprisforsikringens punkt 9.3, hvor det fremgår, at forsikringen ikke dækker tab eller beskadigelse, der skyldes mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af arbejde. Selskabet har endvidere anført, at der ikke er dækning på forsikringen for skader opstået efter 24 måneder fra byggeriets start, jf. betingelsernes punkt 9.1. Det følger af betingelsernes punkt 9.3, at forsikringen ikke dækker tab eller beskadigelse, der skyldes hel eller delvis standsning af arbejdet. Der følger ligeledes af forsikringsaftalelovens § 52, at man som forsikringstager har en forpligtelse til at afværge eller begrænse skader. Det fremgår ikke, hvilke tiltag der er eller blev iværksat for at undgå yderligere skader, og af hensyn hertil kan selskabet ikke dække skader, som er opstået eller forværret på grund af manglende tabsbegrænsende tiltag. Det følger af punkt 9.4 og 9.4.1, at det er en forudsætning for dækning, at der i forbindelse med nybyggeri udarbejdes anvisninger, beregninger og projekt af en rådgivende ingeniør, samt at byggeriet udføres i henhold til projektet. Selskabet har ikke modtaget noget projektmateriale, og såfremt der ikke er udarbejdet noget projektmateriale, må selskabet også af den grund tage forbehold for forsikringsdækningen. Selskabet har anført, at selskabet ikke har fået nogen besked fra klageren om, at den forsikrede ejendom er blevet nedrevet, og at der skulle påbegyndes opførelse af nybyggeri. Klageren har derfor heller ikke opfyldt forpligtelsen i betingelsernes afsnit 15 om, at ændringer i risikoen skal anmeldes straks.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 9.3, at entreprisforsikringen ikke dækker tab eller beskadigelse der skyldes "mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af projekte-

Ankenævnet for Forsikring

10.

99650

ring, beregning, konstruktion og arbejde. Denne undtagelse gælder kun den del af arbejdsobjektet*, som bliver direkte ramt af skaden, men ikke andre dele af arbejdsobjektet* eller objekter, der bliver beskadiget som sekundær følge af den primære skade".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist dækning under henvisning til, at entreprisforsikringen ikke dækker tab eller beskadigelse, der skyldes mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af arbejde, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 9.3.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren den 12/12 2019 anmeldte en entrepreseskade i forbindelse med opførelsen af træhuset, hvor håndværkerne havde udført mangelfuldt arbejde, og at klageren i mail af 16/12 2019 har anført, at "Der er skader på min bygning, opstået i forbindelse med opførelsen. Derudover er der i forbindelse med opførelsen begået fejl, der vil afstedkomme skader senere i forløbet, hvis ikke huset bliver delvist skilt ad igen og fejlene udbedret. ... Skader der kan opstå senere, hvis ikke der bliver taget hånd om det nu, er: Dele af væggen der falder ud. At mere af træet bliver angrebet af svamp og evt. råd. At skuret braser sammen. Muligvis andet. Jeg har billeder fra stort set hele forløbet".

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren den 11/6 2022 anmeldte skybruds- og stormskade på materialer med skadedato den 15/12 2019, og at han i skadeanmeldelse af 11/6 2022 har noteret, at "Jeg opdagede at træet var blevet påvirket, da råhuset blev opført. Men først senere at også gulv og loftsbrædder var vinde og skæve. Disse havde ligget opbevaret inde i huset efter råhuset var opført", og at "Mine byggematerialer tog tilsyneladende skade under regn og storm. Jeg troede jeg kunne redde dem ved tørring og med træbeskyttelse, men må nu konstatere at de har taget varig skade. Det meste af træværket er blevet påvirket. Men det drejer sig primært om døre, vinduer og gulv og loftsbrædder der er blevet skæve". Klageren har i anmeldelsen svaret "Ja" til "Skade udført af håndværker". Det fremgår endvidere, at "Bjælkehuset står. Træbjælkerne fungerer, men deres holdbarhed er blevet forringet og de er blevet ru. De kræver fortsat extra pleje".

Nævnet har videre lagt vægt på, at klageren i forbindelse med anmeldelsen i 2019 fremlagde videoer af byggearbejdet, hvori klageren omtaler mangelfuldt udført arbejde, og hvor der ses, at træmateriale ikke er afdækket og sikret mod nedbør og fugt og ligger direkte på jorden således, at der er fugttilførsel til materialet. Nævnet bemærker, at det af BR18, kapitel 7, § 161 fremgår, at "Byggepladsen og byggearbejder skal planlægges og udføres, så der: ... 3) Tages højde for vejrforhold", og at det af § 165 fremgår, at "Ved udførelse af byggearbejder skal der træffes de foranstaltninger, som af hensyn til klimatiske forhold, såsom sne, regn og kulde, er nødvendige for at beskytte fugtfølsomme materialer, og så det sikres, at der ikke indbygges fugt i bygningen under opførelsen".

På baggrund af ovenstående finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at de anmeldte skader alt overvejende skyldes mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af arbejde, hvilket er undtaget dækning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 9.3.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har begået ansvarspådragende fejl i forbindelse med skadebehandlingen, der kan begrunde, at selskabet er erstatningsansvarlig på almindeligt erstatningsretligt grundlag over for klageren.

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.



Jens Kruse Mikkelsen

Ankenævnet *for* Forsikring

12.

99650

formand