

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-1201

28.11.2025

Gjensidige Forsikring ASA

Bygning - innbo (kombinert)

Håndverks- og entreprenørfeil – korrosjonsskade – følgeskade på bygning?

Sikrede oppdaget korrosjonsskader på takrenne, rennekroker og nedløp på hytten sin, og meldte skaden til foretaket. Sikrede viste til at samme skade hadde oppstått på mange av hyttene i hyttefeltet, og la frem skaderapport fra en nabo som hadde fått dekket tilsvarende skade, hvor det fremgikk at det var valget av innfestningsskruer som var årsaken til korrosjonsskaden.

To skaderapporter i sikredes sak viste at korrosjonen hadde oppstått på grunn av feil valg av materiale på takrennene i et maritimt miljø. Foretaket hadde dekning for følgeskader på bygning som følge av blant annet materialfeil, men mente at det var skaden på takrennene som måtte utbedres og avsto å dekke skadene fordi utbedring av selve feilen var unntatt fra dekning. Nemnda viste til at det ikke var opplyst om andre skader enn korrosjon på selve stålkonstruksjonen, altså takrenne og rennekroker, og at det derfor ikke forelå noen følgeskade på bygningen som var omfattet av forsikringen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for skade på takrenner, beslag og nedløp på sikredes hytte.

Sikredes hytteforsikring omfatter:

Hvilke skader?

Dekkes

- (...)
- Andre plutselige og uforutsette skader

Dekkes ikke

- (...)
- Materialfeil, konstruksjonsfeil eller uriktig montasje, samt skader som følge av dette. Se avsnitt for Håndverks-/entreprenørfeil
- (...)

(...)

Dekkes

Håndverks- og entreprenørfeil - andre bygningsskader

- Følgeskader på bygning som følge av materialfeil, konstruksjonsfeil, prosjekteringsfeil eller uriktig montasje utført av faglært håndverker eller godkjent/registrert entreprenør
- Følgeskaden må ha oppstått i forsikringstiden og blitt konstatert innen 10 år fra arbeidet ble utført

Dekkes ikke

Håndverks- og entreprenørfeil – andre bygningsskader, dekker ikke:

- Utbedring av selve feilen/mangelen

(...)

Sikrede krevde dekning for skade på takrenner i form av korrosjon oppdaget i mai 2025.

Foretaket rekvirerte takstmann til å vurdere skaden. Skaderapport fra R datert 6.6.25 uttalte:

Utvendig:

De er melt inn korreksjon på takrenner av stål.
De er sjø og hytten står i eit åpent landskap i nærheten.

Årsak:

De kan være en sammenheng med tak renne kroker som er skrudd i Møre royal kledning som får en kjemisk reaksjon og renner korrigerer.

De kan og ha ein sammenheng med at sjø drev også er med og påvirker prosessen med korreksjon på takrenner og utelampe.

Foretaket avslo å dekke skaden med følgende begrunnelse:

(...)

din forsikring dekker følgeskader på bygning, som følge av feilkonstruksjon, feil bruk av materialer. I dette tilfellet er det benyttet feil materiale på skruer og takrennekroker, og trolig også takrenner. Å bytte ut dette, er det samme som å utbedre selve feilen/årsaken, og det er ikke dekket av forsikringen. Det er ikke avdekket skader på bygningen som følge av dette.

B vurderte skadene 8.7.25 og uttalte i sin rapport datert 11.7.25 at «Korrosjon har oppstått i takrenner og nedløp på alle sider av bygget», og videre blant annet følgende om skadeårsaken:

Skadeårsak;

Prosjektering / håndverker feil ved bruk av produkt I dette miljøet.

(...)

Bakenforliggende skadeårsak;

Man har ulike materiell man kan benytte ved bruk av takrenner og tak nedløp.

Stål er et holdbart alternativ, men det er opplysninger som tilsier at disse kan korrodere over tid, spesielt I et maritimt miljø

Aluminium eller rustfritt stål er et bedre alternativ I dette miljøet, da det er lett, rustbestandig og tåler nærheten til sjø.

Plast er også et produkt som kan vurderes, men vil ikke være like eksklusivt som ovenfor nevnte.

Ytterligere info;

Valg av stål takrenner og ned løp I dette miljøet er ikke en godt valgt løsning og det er dokumentert at dette produktet ikke tåler påkjenningen av sjø over tid.

Produktet har ved flere bygninger I feltet vist seg å påvirke og det går ca 7år fra bygget er ferdig til korrosjonen er markant synlig.

Korrosjon I stålet vil føre til kortere levetid enn antatt for det benyttede produkt.

Foretaket opprettholdt etter dette avslaget, og sikrede klaget saken inn for Finansklagenemnda.

Sikrede krever erstatning for korrosjonsskadene på takrenne og rennekroker. Sikrede anfører at skadene skyldes påvirkning av salt fra sjøen som korroderer på rennene av lakkert stål.

Sikrede anfører at plussforsikringen skal dekke materialfeil, håndverkerfeil, prosjekteringsfeil med mer. Takrenner med tilbehør er en naturlig del av bygningen, og korrosjonen er en følgeskade som følge av feil materialvalg. Sikrede viser til skaderapport som gjelder en nabohytte, hvor foretaket

dekket samme skade. Sikrede mener at årsaken kan være korrosjon på skruene til rennekrokene, som er skrudd i Møre Royal-kledning, og som har gitt følgeskader på rennekrokene og takrennene.

Forsikringsforetaket avviser ansvar for skaden og anfører at utbedring av selve feilen eller mangelen ikke omfattes av dekningen, jf. også FinKN 2017-165 og 2025-766, hvor nemnda har slått fast at forsikringen kun dekker følgeskader.

I denne saken er det benyttet feil materiale på skruer og takrennekroker, og trolig også takrenner. Det er ikke dokumentert at dette har medført skade på bygningen utover selve feilen. Utbedring av takrennesystemet utgjør således en utbedring av årsaken til skaden, og ikke en følgeskade.

Når det gjelder sikredes anførsel om at skadeårsaken er skruene til rennekrokene, viser foretaket til at deres vurdering er gjort på bakgrunn av sakkyndige uttalelser.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikrede har krav på erstatning for korrosjonsskade på takrenner og rennekroker.

Sikredes forsikring omfatter «håndverks- og entreprenørfeil – andre bygningssskader» med dekning for «følgeskader på bygning som følge av materialfeil, konstruksjonsfeil, prosjekteringsfeil eller uriktig montasje (...).» Vilkåret har unntak for «utbedring av selve feilen/mangelen».

Ifølge ordlyden er foretaket ansvarlig for skader på bygningen som har oppstått som en følge av blant annet material- og prosjekteringsfeil, men ikke for utbedringen av selve feilen.

Kravet gjelder korrosjonsskader på takrenner. Skaderapport fra B uttaler at årsaken til skaden er «Prosjektering / håndverker feil ved bruk av produkt I dette miljøet». B uttaler videre:

(...) Valg av stål takrenner og ned løp I dette miljøet er ikke en godt valgt løsning og det er dokumentert at dette produktet ikke tåler påkjenningen av sjø over tid. (...)

R uttaler i skaderapporten at skaden kan ha «sammenheng med tak renne kroker som er skrudd i Møre royal kledning som får en kjemisk reaksjon og renner korrigerer», og at «sjø drev også er med og påvirker prosessen med korreksjon på takrenner og utelampe».

Nemnda forstår det derfor slik at entreprenøren som bygget hytten ikke tok høyde for det maritime miljøet og valgte takrenne og innfestning i et materiale som lett korroderer ved påvirkning av sjøluft. Takrennene, som er av stål, var derfor ikke i et egnet materiale. Korrosjonsskaden skyldes derfor en material-/prosjekteringsfeil.

Sikrede anfører at forsikringen dekker slike feil og viser til at takrenner med tilbehør er en naturlig del av bygningen. Ved material-/prosjekteringsfeil dekker forsikringen følgeskade på bygning, men ikke utbedring av selve feilen. Det er ikke opplyst om andre skader enn korrosjon på selve stålkonstruksjonen, altså takrenne og rennekroker. Det foreligger i så fall ikke noen følgeskade på bygningen som er omfattet av forsikringen.

Sikrede viser til at årsakene kunne være at skruene til rennekrokene skrudd i Møre Royal kledningen korroderer, og at skaden på takrenner og rennekroker i så fall er en følgeskade. Nemnda kan ikke se at dette er tilstrekkelig til å sannsynliggjøre at taksten, som sier at det dreier seg om feil valg av materiale på takrenner og rennekroker, er gal.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (bransjerepresentant) og Fanny Helle (forbrukerrepresentant).