

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2025-330

1.4.2025

Fremtind Forsikring AS

Bygning - innbo (kombinert)

Korrosjonsskader på tak – følgeskade av håndverkerfeil?

Sikrede oppdaget i mai 2024 korrosjonsskader på bygningens tak. Taket, bestående av Decra takpanner, ble montert i 2014 av innleid håndverker. Foretaket engasjerte en takstmann til å besiktige skaden. Takstmannen konkluderte med at årsaken til korrosjon var feil ved innfestingen av takplatene. Foretaket avslo erstatning da det mente at en reparasjon av håndverkerfeilen ville medføre at følgeskadene samtidig ble rettet. Sikrede var uenig, og anførte at korrosjonsskaden var en følgeskade av håndverkerfeilen. Nemnda kom til at korrosjonsskaden ikke var dekningsmessig, og viste til at følgeskaden her ble konsumert av sikredes ansvar for omgjøring/reparasjon av selve håndverkerfeilen.

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning for korrosjonsskader på tak.

Sikredes bygningsforsikring dekker blant annet:

- 8 Følgeskade av håndverks-/entreprenørfeil erstattes med inntil kr 10 000 000 ved
- følgeskader på bygning som følge av materialfeil, konstruksjonsfeil, prosjekteringsfeil eller uriktig montasje.

Med håndverker/entreprenør menes virksomhet med eget organisasjonsnummer. Forsikringen gjelder i inntil 10 år etter at arbeidet er ferdigstilt, og følgeskaden må ha oppstått og blitt konstatert i forsikringstiden.

Sikrede oppdaget i mai 2024 korrosjonsskader på bygningens tak. Taket, bestående av Decra takpanner, ble montert i 2014 av innleid håndverker.

Foretaket engasjerte 5.11.24 C til å besiktige boligen. Skaden ble beskrevet slik i skaderapport opprettet samme dag:

Skade som har oppstått er korrosjon på Decra takpanner. Dette på nedre rast hvor det i fremre kant er skrudd nede i bølgen (se bilde).

Taket av Decra takpanner ble montert i august-september 2014 av innleid foretak (X).

Årsaken til at det har oppstått korrosjon er at det er skrudd helt nede i bølgen på den nederste takpanner. Dette med standard skrue fra leverandør som er uten pakning. Det vil her klart trekke vann da en slik skrue ikke vil holde tett mellom skruen og takpannen, og at det i bunn av takpannen at vannet fra nedbøren i hovedsak vil renne. Dette fører til at lekten i takpannen ligger på vil bli fuktig, og at det da påvirker også fra underside belastningen på takpannen sett opp mot korrosjon. Dette er årsaken til at det til produktets leggeanvisning, er beskrevet av den nedre takpannen skal skrus i forkant med plassert mellom bunn og topp av bølge, samt at det skal forborres og hullet behandles med lakk, før skruen settes i. (...)

Ut fra dette er monteringen her en klar håndverkerfeil, som da konkret har ført til korrosjon skade på det nedre restene på taket.

Skadeomfanget ble beskrevet slik:

Nedre takpanne demonteres ved fremre skruer på første rast skrues ut, og at skruer på nest nedre takpanne skrues ut. Deretter monteres nye Decra takpanner på nedre rast rundt hele taket, hvor dette utgjør omkring 21,3 m lengde. For å utføre dette arbeidet vil det måtte settes opp stilas.

Foretaket avslo erstatning 18.11.24 begrunnet med at forsikringen kun omfattet følgeskader av håndverkerfeil, og at reparasjon av håndverkerfeilen her ville medføre at følgeskadene samtidig ble rettet.

Sikrede krever erstatning for korrosjonsskaden og anfører at dette er en følgeskade av håndverkerfeilen som består i uriktig montering av takplatene.

Forsikringsforetaket avviser ansvar og anfører at utbedring av følgeskaden konsumeres av utbedring av selve håndverkerfeilen. Forsikringen dekker ikke reparasjon av selve håndverkerfeilen.

Ved monteringen av takplatene ble det skrudd i nedre del av bølgen, i strid med monteringsanvisningen. Ifølge anvisningen skulle det skrus skruer «mellom pannens høyeste og laveste punkt». Vann vil naturlig renne i bølgens laveste punkt, og ved riktig montering ville skruehullene vært plassert slik at det ikke var utsatt for rennende vann.

Foretaket forstår taksten slik at det ikke er benyttet feil skruer, men at skruene ikke klarer å holde tett som følge av den uriktige innfestingen. Det er snakk om en sammensatt håndverkerfeil, hvor feilen først og fremst er knyttet til plasseringen av skruepunktet.

Dersom håndverkerfeilen skulle vært rettet før korrosjon oppstod, ville fremgangsmåten være å skifte ut de aktuelle takpannene. At det i ettertid oppstår korrosjon, nettopp på de takplatene som er feil montert, vil ikke være en følgeskade som kan kreves dekket, da takpannene uansett burde vært skiftet på grunn av feilmontering. Følgeskaden konsumeres av utbedringen av håndverkerfeilen, og kan derfor ikke kreves erstattet, jf. FinKN 2017-165, 2020-261 og 2025-35.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om foretaket er ansvarlig for skade på tak.

Sikredes forsikring omfatter bl.a.:

8 Følgeskade av håndverks-/entreprenørfeil erstattes med inntil kr 10 000 000 ved følgeskader på bygning som følge av materialfeil, konstruksjonsfeil, prosjekteringsfeil eller uriktig montasje.

Med håndverker/entreprenør menes virksomhet med eget organisasjonsnummer. Forsikringen gjelder i inntil 10 år etter at arbeidet er ferdigstilt, og følgeskaden må ha oppstått og blitt konstatert i forsikringstiden.

Uttrykket «følgeskade» betyr at håndverksfeilen har ført til skade på bygget utover selve feilen i form av «materialfeil, konstruksjonsfeil, prosjekteringsfeil eller uriktig montasje». Dette innebærer at selve håndverksfeilen ikke er dekket av forsikringen, jf. bl.a. FinKN-2025-35.

Nemnda forstår saken slik at takpanner ble montert av håndverker i august–september 2014.

Foretaket har fremlagt følgende forklaring:

Ved montering av nedre takpanner ble det skrudd i nedre del av bølgen – altså bølgens laveste punkt. Dette var ikke gjort i henhold til monteringsanvisning, se illustrasjon under fra takstrappport s. 6.

Det følger av leggeanvisningen at det skulle skrus skruer 'mellom pannens høyeste og laveste punkt'. Vann vil naturlig renne i bølgens laveste punkt. Ved riktig montering ville skruehull vært plassert slik at den ikke var utsatt for rennende vann ned fra taket, ettersom skruehull var plassert lengre opp i bølgen, altså 'mellom pannens høyeste og laveste punkt'.

Når skruehull med skruer er plassert på pannens laveste punkt blir skruehull med skruer utsatt for vesentlig større vannmengder ved nedbør, samtidig som smeltevann vil kunne legge seg over tid på skruepunktet ved snøsmelting. Det følger av vår innhentede takstrappport at håndverker benyttet riktige skruer ved montering –

de som fulgte med fra leverandør. Vi forstår takstmann slik at det i seg selv ikke var en feil å benytte slike skruer, som var uten pakning, men at når skruehull er plassert på bunnen av bølgen, ville medfølgende skruer ikke klare å holde tett. Det er således tale om en sammensatt håndverksfeil, hvor feilen først og fremst er knyttet til plasseringen av skruepunktet.

...

Når skruens plassering uansett ville stå under økt fuktpåvirkning, ville korrosjon sannsynligvis uansett ha oppstått. For å hindre korrosjonsskadene skulle plater ha blitt skiftet og skruepunkter blitt plassert lengre opp på bølgen.

Nemnda forstår denne forklaringen slik at takpannene var montert med skruer som var plassert feil. Retting av håndverksfeilen består derfor i at takpannene må demonteres og deretter monteres med ny plassering av skruen. Nemnda forstår videre situasjonen slik at de opprinnelige takpannene ikke kunne brukes fordi skruehullet var galt plassert, og at takpannene derfor også måtte skiftes ut. I så fall vil utskiftning av takpannene være en del av reparasjonen av selve feilen, og korrosjonsskader vil konsumeres av denne rettingen, jf. FinKN 2025-35. Dersom omgjøring av arbeidet også medfører at følgeskaden repareres, konsumeres følgeskaden av sikredes ansvar for omgjøring/reparasjon av feilen. En følgeskade er derfor en skade som ikke blir reparert ved at feilen blir rettet/reparert.

I så fall foreligger det ikke noen følgeskade av håndverksfeil som er omfattet av forsikringen.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Merete Anita Utgård (bransjerepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).