

Tilsyn af stormflodssager – Negativlisten og indirekte skader

I forbindelse med tilsynet af stormflodssagerne fra 2013 er forsikringselskaberne i et stort antal sager blevet kritiseret for at have tilkendt skadelidte erstatning for ikke-dækningsberettigede skader, indirekte skader og bygningsdele der ikke er beskadiget.

Negativlisten

Lov om stormflod og stormfald § 4, stk. 2, nr. 1-16 (negativlisten) oplister de skader, der er undtaget fra dækning. Under tilsynet er det konstateret, at forsikringselskaberne erstatter skader, der i henhold til negativlisten er undtaget fra erstatning, eks.:

- skader på strandpavilloner
- haveredskaber og havemøbler placeret i haven
- løsøre, herunder ikke-faste installationer i kældre
- halmballer placeret direkte på jorden i erhvervsbygninger
- og løsøre dækket af anden forsikring, eks. bildele dækket af kaskoforsikring

Forsikringselskabet har derved i direkte strid med loven tilkendt skadelidte erstatning, hvilket er yderst kritisabelt, hvorfor Stormrådet har kritiseret forsikringselskaberne for deres behandling og afgørelse i sagerne.

Skader på terrasser er som udgangspunkt undtaget fra dækning, jf. lov om stormflod og stormfald § 4, stk. 2, nr. 9. Skader på terrasser kan dog være dækningsberettiget, såfremt terrassen deler fundament med eller på anden måde er bygget sammen med den brandforsikrede bygning. Stormrådet har i en klagesag afgjort, at en stenterrasse aldrig kan have den nødvendige sammenhæng med den brandforsikrede bygning, hvorfor skader på stenterrasser aldrig vil kunne dækkes efter stormflodsordningen.

Indirekte skader

Efter lov om stormflod og stormfald § 4, stk. 2 ydes der ikke erstatning for indirekte tab. Forsikringselskaberne er således blevet kritiseret i de sager, hvor der er tilkendt erstatning for sætningsskader, grundfugt, rust og ir udelukkende af kosmetisk karakter og andre skader, der ikke er en direkte følge af stormfloden.

Indirekte skader, der kan være dækket, er skimmelsvampssanering, såfremt der er dokumenteret skimmelsvamp og genhusningsudgifter såfremt ejendommen er godkendt til helårsbeboelse. Endvidere dækkes der ikke udgifter udover kr. 12.000 pr. måned for genhusning, opmagasinering og flytning. Tilsynet med stormflodssagerne har vist, at flere forsikringselskaber dækker udgifter til genhusning, selvom der er tale om et sommerhus, der ikke er godkendt til helårsbeboelse, eller dækker udgifter til opmagasinering i sager

uden godkendt genhusning, hvilket er i direkte strid med lov om stormflod og stormfald § 4, stk. 3.

Ikke-skadede bygningsdele

Tilsynet giver desuden anledning til at understrege, at ikke-skadede bygningsdele i sagens natur ikke er dækningsberettigede, herunder køkkenoverskabe, bordplader, loftsbelysning, håndvaske mv., der ikke har været i direkte berøring med vandet. Da bygningsdelene ikke er beskadiget i forbindelse med stormfloden burde dækning af skaderne have været afvist.