

Dato: 28. juni 2018

Stormrådets dækningsvejledning vedrørende opgørelse af skader efter stormflod og oversvømmelse fra vandløb og søer.

KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 41 71 50 00

Fax 41 71 51 00

CVR-nr. 30 74 16 33

stormraadet@stormraadet.dk

www.stormraadet.dk

Indhold

1.	Indledning	3
2.	Hvilke skader er dækket.....	3
	a. Konkurrerende skadesårsager.....	4
	b. Hvad er en bygning	4
3.	Hvilke skader er ikke dækket.....	5
	a. Indirekte tab.....	5
	b. Indirekte skader og følgeskader	5
	c. Negativlisten (stormflodslovens § 4, stk. 2, nr. 1-17 m.fl.).....	5
4.	Hvilke udgifter er dækket.....	9
	a. Bygningsskade.....	9
	b. Løsoreskade.....	9
	c. Oprydning.....	10
	d. Nedrivning/bortkørsel samt følgeudgifter i forbindelse med udbedring af en dækket skade	10
	e. Redning, bevaring og øvrig skadesbegrænsning	11
	f. Særligt om affugtning.....	11
	g. Delvist skadede bygningsdele	12
	h. Kosmetiske skader.....	12
	i. Særligt om omkostninger i forbindelse med afrensning af skimmelsvamp.....	12
	j. Lovliggørelse (dækning af ekstra byggeomkostninger).....	13
	k. Byggestyring	14
	l. Byggeskade-/entrepriseforsikring	14
	m. Genhusning.....	14
	n. Opmagasiner i forbindelse med genhusning	15

o. Opmagasinerings uden samtidig genhusning.....	15
p. Flytteudgifter	16
q. Krisehjælp	16
5. Erstatningsberegning	16
5.1. Privat	16
a. Privat bygning	16
b. Privat løvsøre.....	17
c. Totalskade	17
d. Eget arbejde.....	18
5.2. Erhverv.....	18
a. Erhvervsbygning	18
b. Erhvervsløvsøre.....	18
c. Eget arbejde.....	19
6. Selvrisko	19
a. Selvrisko for de enkelte skadestyper:.....	19
b. Hvornår fradrages selvrisko	20
7. Nedsættelse eller bortfald af erstatningen - § 7 m.v.....	20
a. Tabsbegrænsningspligt	20
b. Egen skyld	20
c. Ulovlige konstruktioner.....	20
d. Fejlkonstruktion og manglende vedligeholdelse m.v.....	20
e. Udsat placering af løvsøre	21
f. Forbud mod berigelse	21
8. Udbetaling af erstatning	21
a. Med faktura	21
b. Uden faktura	21
c. Udlæg	22
d. Kontanterstatning	22
e. Under selvrisko	22

1. Indledning

Denne vejledning er udarbejdet i et samarbejde mellem Forsikring & Pension og Stormrådet. Vejledningen indeholder en nærmere beskrivelse af, hvilken dækning, der kan opnås ved skader efter stormflod og oversvømmelse fra vandløb og søer i henhold til lov om stormflod og stormfald (stormflodsloven) med tilhørende bekendtgørelse om behandling af sager om erstatning for skader forårsaget af stormflod og oversvømmelse fra vandløb og søer, samt praksis udviklet i medfør heraf.

Vejledningen er primært målrettet sagsbehandlere, taksatorer og skadelidte og skal betragtes som en hjælp til forståelse af gældende praksis i en konkret skadessituation.

Vejledningen er ikke udtømmende. Der vil derfor altid skulle foretages en konkret vurdering af en skade i hvert enkelt tilfælde ud fra en samlet bedømmelse af gældende ret på området.

De almindelige opgørelsesmetoder, som gælder i forsikringsbranchen vedrørende vurdering af en skade, gælder også på stormflods- og oversvømmelsesordningens område, med mindre andet følger af stormflodsloven eller praksis.

2. Hvilke skader er dækket

Stormflods- og oversvømmelsesordningen dækker skader på fast ejendom og løsøre, som er forårsaget af stormflod eller oversvømmelse fra vandløb og søer.

Ordningen gælder både for privatpersoner og erhvervsvirksomheder. Ved vurderingen af, om en bygning eller løsøre er privat eller erhvervsmæssig, sker kategoriseringen ud fra den faktiske brug. Det er ikke afgørende, hvorvidt policen er indtegnet hos forsikringsselskabet som enten privat eller erhverv.

Hvis de konkrete skader er eller kunne have været dækket af en forsikring, dækker stormflods- og oversvømmelsesordningen ikke, se nærmere under afsnit 3.c.1.

For at kunne komme i betragtning til dækning, skal der være tegnet afgiftspligtig brandforsikring for den stormflods- eller oversvømmelsesramte bygning og/eller løsøre. Det afhænger af vilkårene for den enkelte brandforsikring, hvad der er omfattet af branddækningen og dermed stormflods- og oversvømmelsesordningen.

Har man ikke tegnet en brandforsikring, vil man derfor ikke være omfattet af stormflods- og oversvømmelsesordningen.¹

Det er en grundlæggende betingelse for dækning, at den beskadigede bygning eller løsøret rent fysisk har været oversvømmet og i direkte kontakt med vandet.

¹ Nogle offentlige myndigheder, især kommuner, har valgt at være selvforsikret. Det betyder, at man har fravalgt en forsikring og selv sørger for at dække evt. skader.

Skader på bygninger, som alene skyldes bortskylning af jord/terræn, uden at bygningen har været oversvømmet, er derfor indirekte skader, som ikke dækkes. For eksempel er skader på bygninger som følge af nedstyrtning af klinter og klitter (erosion) ikke dækket.

Kun skader, som tidsmæssigt indtræder samtidigt med stormfloden eller i umiddelbar forlængelse heraf, betragtes som direkte skader.

Følgeskader, fx sætningsskader, råd og tæring, er ikke direkte skader. Sætningsskader/revner kan dog undtagelsesvis dækkes, hvis de opstår umiddelbart i sammenhæng med oversvømmelsen af bygningen.

Yderligere eksempler på indirekte skader kan du finde under punkt 3 b.

a. Konkurrerende skadesårsager

Hvis en skade, omfattet af stormflods- og oversvømmelsesordningen, samtidig er sket af andre grunde (konkurrerende skadesårsager), som ikke er omfattet af stormflodsloven, men er dækket af en forsikring, fx kloakoverløb, dækker forsikringen som udgangspunkt skaden. Hvis man kan adskille skaderne i forhold til de forskellige årsager hertil, dækker den enkelte ordning/forsikring sine respektive skader.

Er den konkurrerende skadesårsag ikke omfattet af en forsikring, dækker stormflods- og oversvømmelsesordningen hele skaden, med mindre at skaderne også her kan henføres til hver sin årsag. I sidstnævnte tilfælde dækker stormflods- og oversvømmelsesordningen alene den skade, der er omfattet af stormflods- og oversvømmelsesordningen. Hvis fx. skader på en bygning både kan henføres til direkte oversvømmelse (dækket) og erosion (ikke-dækket), vil der kun være dækning for de skader, som kan henføres til oversvømmelse som selvstændigt virkende årsag.

Skader efter opstigning af vand fra kloakker er ikke omfattet af stormflods- og oversvømmelsesordningen, heller ikke, hvis det opstigende vand er havvand eller, hvis den primære årsag til opstigning af vand er, at en havvandsstigning har medført, at kloakken ikke kan aflede vandet, og det derfor bliver presset op og skaber overløb.

b. Hvad er en bygning

En bygning er en menneskeskabt og fast placeret konstruktion af tilvirkede materialer, og er beregnet til:

- Ophold for mennesker
- Ophold for dyr
- Udførelse af en virksomhed
- Opbevaring af ting

Der er kun tale om en bygning, hvis konstruktionen er forbundet med grunden og ikke kan fjernes uden større indgreb. En skurvogn, container, drivhus eller legehus, der blot er anbragt på jorden, betragtes ikke som en bygning.

Et udhus defineres som en bygning, hvor der ikke er direkte adgang til/fra beboelsen, og som ikke bruges til beboelse.

Ordningen omfatter bygninger, som er brandforsikret, og som kan registreres i BBR-registreret.

Hvis en bygning ikke er registreret i BBR-registret, retter forsikringsselskabet henvendelse til Stormrådet herom. Stormrådet (sekretariatet) retter herefter henvendelse til den relevante kommune med henblik på registrering.

Kolonihavehuse er omfattet af ordningen, men har oftest ikke en selvstændig BBR registrering.

Både, husbåde og restauranter på både betragtes ikke som bygninger.

3. Hvilke skader er ikke dækket

Der ydes alene erstatning for umiddelbart indtrådte skader. Dette indebærer, at skaden skal ske på selve stormflods- eller oversvømmelsestidspunktet eller i umiddelbar forlængelse heraf. Der skelnes således mellem, hvornår skaden indtræder, og hvornår den kan konstateres.

Herudover er nedenstående tab og skader ikke dækket, med mindre der er eksplicitte undtagelser hertil i gældende ret.

a. Indirekte tab

Ved indirekte tab forstås for eksempel driftstab, huslejetab, transportudgifter og udgifter på kassekredit og rent forebyggende foranstaltninger (eks. midlertidige diger/skodder eller tilsvarende).

En række indirekte tab, fx genhusningsudgifter, opmagasinering, skimmelfrensning og lovliggørelse kan dækkes, hvis betingelserne herfor er opfyldt. Indirekte tab, som er omfattet af stormflods- og oversvømmelsesordningen omtales nærmere nedenfor under afsnit 4.

b. Indirekte skader og følgeskader

Indirekte skader og/eller følgeskader, fx sætningsskader, råd, rustdannelse, ir, korrosion, fugtudtræk, kalkudfældning, grundfugt og tæring er eksempler på indirekte skader, som ikke er dækket af ordningen.

Sætningsskader og revner kan dog undtagelsesvis være dækket, hvis der er direkte årsagssammenhæng mellem stormfloden og oversvømmelsen af bygningen, og sætningsskaderne/revnerne opstår umiddelbart i forbindelse med oversvømmelsen af bygningen.

Tab som følge af nedstyrtning af klinger eller klitter (erosion) betragtes heller ikke som en direkte skade og er derfor ikke dækket.

Skader som følge af forkert affugtning er heller ikke dækket, selvom affugtningen er en del af det dækningsberettigede.

c. Negativlisten (stormflodslovens § 4, stk. 2, nr. 1-17 m.fl.)

En række skader er ikke dækket, selvom det er direkte skader:

- 1) Fast ejendom og løsøre, for hvilket det i almindelighed er muligt at tegne forsikring mod henholdsvis skader forårsaget af stormflod og af oversvømmelse fra vandløb og søer i et forsikringselskab, der har ret til at udøve forsikringsvirksomhed her i landet, jf. lov om finansiel virksomhed – § 4 stk. 2, nr. 1.**

En eventuel selvrisko på en sådan forsikring vil dog i særlige tilfælde kunne dækkes med den del, der overstiger selvriskoen på stormflodsordningen.²

- 2) Fast ejendom og løsøre, hvor anden forsikring dækker den pågældende skade – § 4 stk. 2, nr. 2.**

En eventuel selvrisko på forsikringen vil dog i særlige tilfælde kunne dækkes med den del, der overstiger selvriskoen på stormflodsordningen – se note 1.

- 3) Løsøre i kældre og rum under terræn, medmindre disse er godkendt og anvendes som beboelse. Erstatning kan i disse tilfælde maksimalt udgøre 120.000 kr. - § 4, stk. 2, nr. 3.**

Afgørende for, om der er tale om kældre eller rum under terræn er, at gulvet (i en del af rummet) ligger under terræn. Løsørets placering i rummet har ingen betydning.

Reglen anvendes kun, hvis rummet ligger under terræn til begge sider af bygningen. Hvis der er tale om en skrånende grund, hvor kælderen på den ene side er på højde med terræn, er der ikke tale om kælder eller rum under terræn.

Afgørende for, om løsøre i kælder eller rum under terræn er dækket er, at der er tale om rum, der er godkendt og anvendes som beboelse. Godkendelse til beboelse fremgår af kommunens byggesagsarkiv eller af BBR-registreringen. Afgørende for om en kælder eller et rum under terræn ”anvendes” som beboelse er, at det benyttes som opholdsstue, soveværelse, kontor eller køkken. Et separat værksted er således ikke omfattet.

Det fremgår af tinglysningslovens § 38 (modsatningsvist), om der er tale om løsøre. Hvad der ikke efter denne bestemmelse er bygning, vil som udgangspunkt være løsøre. Madvarer betragtes som løsøre i stormflods- og oversvømmelsesordningen.

- 4) Jord - § 4, stk. 2, nr. 4.**

Ved skader på jord, sand og andre jordtyper forstås for eksempel forringelse af jordens bonitet (afkastningsevne), bortskylning af jord eller forringede muligheder for råstofindvinding.

² Hvis der f.eks. er tegnet en all-risk forsikring med en særlig høj selvrisko, der ikke kan nedsættes mod betaling af en højere præmie. Normale selvrisci på bygnings- og løsøreforsikringer vil aldrig være dækket af stormflodsordningen, og vil i øvrigt typisk også ligge under selvriskoen på stormflodsordningen.

Umiddelbart ved oversvømmelsen indtrådte skader på f.eks. afgrøder og beplantning med erhvervsmæssig udnyttelse kan være dækket, hvis de er brandforsikret. Dette vil typisk dreje sig om afgrøder på rod (korn). Frugttræer vil typisk ikke være omfattet, da skader på disse ikke indtræder umiddelbart ved oversvømmelsen, men først på et senere tidspunkt.

Skader på privatejede veje, stier og lignende adgangsveje vil typisk være undtaget. Disse veje vil oftest heller ikke være brandforsikret, og vil allerede af denne grund slet ikke være omfattet af ordningen.

5) Saltskadede afgrøder – § 4 stk. 2, nr. 5.

Omfatter alle skader på afgrøder og beplantning, som skyldes saltpåvirkning fra oversvømmelsen.

Bepantning vil generelt ikke være dækket, hvis det kan betragtes som haveanlæg – se afsnit 3.c.9.

6) Fast ejendom, der ligger uden for et dige – § 4 stk. 2, nr. 6.

Omfatter alt (også løsøre i en fast ejendom), som befinder sig på havsiden af et dige.

Forsikrings-selskabet skal i alle sager fastslå, om den ramte ejendom ligger udenfor et dige. Kystdirektoratet administrerer et nationalt digekort, som opdateres årligt. Kortet kan bl.a. findes på Kystdirektoratets hjemmeside. Dige-kortet indeholder i udgangspunktet oplysninger om alle godkendte havdiger i Danmark. Det afgørende i forhold til ordningen er dog forholdene på selve skadestedet. Hvis forsikrings-selskabet (taksator) er i tvivl om, hvorvidt der i forhold til skadestedet er tale om et dige, bør Kystdirektoratet kontaktes, inden afgørelse træffes i sagen.

7) Diger, kystbeskyttelse og anden form for værn mod vandet – § 4 stk. 2, nr. 7.

Omfatter alle former for menneskeskabt værn mod vandet. Naturlige kyster omfattes ikke af bestemmelsen, men kan være undtaget af andre bestemmelser, fx undtagelser for haveanlæg og/eller bortskylning af jord.

8) Havne- og kajanlæg, bådebroer, badebroer og lignende - § 4 stk. 2, nr. 8.

Omfatter alle anlæg, indretninger og installationer, som har forbindelse med havne eller havnedrift eller er til brug herfor. Herudover omfatter bestemmelsen alle former for både-/badebroer, platforme m.v. med umiddelbar tilknytning til vandet, uanset om disse befinder sig i vandet eller befinder sig på land.

9) Haveanlæg, herunder terrasser og trapper, samt løvsøre og bygninger³ placeret i haven - § 4 stk. 2, nr. 9.

Med haveanlæg menes for eksempel plæner, planter, træer og buske. Endvidere menes der hegn, stensætninger, belægninger, belysning, springvand og anden udsmykning samt flagstænger, legeredskaber, drivhuse, legehuse, pavilloner og overdækninger, der ikke er i umiddelbar forlængelse af eller deler fundament med bygningen. Overdækninger og andre terrasser, trapper enten til stranden eller fra terrasse til have, pavilloner, drivhuse og orangerier m.v. er undtaget dækning, selvom de er meddækket på bygningspolice under almindelige forsikringsvilkår.

Installationer på grunden til brug for bygningen eller erhvervsmæssig drift på ejendommen betragtes som udgangspunkt ikke som haveanlæg eller løvsøre. I vurderingen af om en installation er til brug for bygningen eller erhvervsmæssig drift, lægges der vægt på, om installationen er nødvendig for henholdsvis bygningen og/eller driften.

Løvsøre, som ikke er placeret i en lukket bygning, betragtes som udgangspunkt som placeret i haven. F.eks. løvsøre i en carport, jf. dog nummer 10, eller under et halvtag.

Haveanlæg på erhvervs- og landbrugsejendomme kan være dækket, hvis genstanden kan anses for nødvendig for virksomhedens drift. F.eks. kan adgangsbro og elinstallationer til pladserne på en campingplads henføres til campingpladsens drift. Uden dørsbelysning kan også i nogle tilfælde være nødvendig for virksomhedens drift.

10) Garager og carporte, med mindre de deler fundament med eller er en integreret del af en bygning til beboelse og samtidig indeholder installationer til brug for bygningens drift - § 4, stk. 2, nr. 10.

Garager og carporte er undtaget erstatning, uanset disses placering. Hvis en garage eller carport huser en teknisk installation til brug for bygningens drift, er den alligevel omfattet. Tekniske installationer er typisk varmeanlæg, fx pillefyr. Hvis en garage eller carport er opdelt i flere rum, er det kun det rum, hvor den tekniske installation befinder sig, der er omfattet af erstatningsmuligheden.

Løvsøre, som er placeret i garage og carport er også undtaget fra erstatning, når garage og carport er det.

11) Både, joller og lign. beliggende i vand eller placeret på strand eller kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet - § 4 stk. 2, nr. 11.

³ Området for bygninger i lovens § 4, stk. 2, nr. 9, rækker videre end den definition, der er omtalt under afsnit 2 b og dækker alt det, der er tag over, uanset befæstning, dog naturligvis ikke beboelsesbygningen.

- 12) Trailere, campingvogne, campletter, containere, bortset fra containere til opmagasinering af løsøre i forbindelse med oprydning og genopbygning af en ejendom efter stormflod eller oversvømmelse fra vandløb og søer, skurvogne⁴ og lign. samt løsøre placeret heri - § 4 stk. 2, nr. 12.
- 13) Badehuse og lign. placeret på strand, kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet – § 4 stk. 2, nr. 13.
- 14) Kiosker, butikker, udsalg og lignende erhverv placeret på strand, kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet - § 4 stk. 2, nr. 14.
- 15) Løsøre placeret på havne- og kajanlæg, strand, kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet - § 4 stk. 2, nr. 15.
- 16) Dyr, bortset fra dyr, der opdrættes i dambrug - § 4 stk. 2, nr. 16.
- 17) Løsøre, der tilhører erhvervsvirksomheder, og som befinder sig i virksomhedens lagerbygninger eller lignende bygninger, medmindre det er placeret mindst 10 cm over gulvniveau eller terræn, eller der er tale om løsøre, der har en naturlig placering direkte på gulv eller terræn - § 4 stk. 2, nr. 17.

Løsøre, der har en naturlig placering direkte på gulv eller terræn, er fx reoler og maskiner.

4. Hvilke udgifter er dækket

a. Bygningsskade

Udgangspunktet er, at de dækningsberettigede udgifter dækkes med det beløb, det vil koste at genoprette det beskadigede med samme byggemåde, gængse byggematerialer og på samme sted (nyværdierstatning). Det skal fremgå af skadesopgørelsen, hvordan skaden er opgjort i art, enhed og priser.⁵

Der kan være fastsat særlige afskrivningsregler m.v. for visse bygningsdele- og tilbehør. Se nærmere om afskrivning m.v. under afsnit 5.

Som en del af de dækningsberettigede udgifter medtages nødvendige udgifter til fx jordbundsanalyse, strømforbrug, herunder byggestrøm, byggepladsomkostninger, energikonsulent, nedrivningstilladelse, landinspektør og tæthedstest.

b. Løsøreskade

Som hovedregel er alt beskadiget løsøre dækningsberettiget, med mindre det er anført i negativlisten.

⁴ Egentlige beboelses pavilloner til midlertidig beboelse, mens udbedring af en dækket stormflodsskade pågår, er dog dækket.

⁵ Se mere herom i Forsikring & Pensions vejledning til opgørelse af bygningsskader.

En undtagelse hertil er penge, smykker og tilsvarende værdigenstande. Ved tilsvarende værdigenstande forstås f.eks. ure, ædelmetaller, sølvtøj, perler, gavekort, ædelstene, frimærke- og møntsamlinger.

Udgangspunktet er, at de dækningsberettigede udgifter dækkes med beløbet svarende til, hvad det koster at lade tingen reparere og/eller sætte tingen i væsentlig samme stand som før skaden.

I stedet for eller i forbindelse med en reparation, kan der dækkes en værdiforringelse, hvis tingen efter reparation er blevet mindre værd. Værdiforringelsen udregnes som forskellen mellem værdien af tingen uden skade og værdien efter en reparation.

Hvis en ting er beskadiget så meget, at den ikke kan repareres, dækkes med et beløb svarende til prisen for en tilsvarende ny ting.

Der kan være fastsat særlige afskrivningsregler for genanskaffelse af visse ting. Se nærmere om afskrivning under afsnit 5.

c. Oprydning

Der kan kun dækkes nødvendige udgifter til oprydning, der er en direkte følge af en dækningsberettiget skade. F.eks. er oprydning af haveanlæg samt løvsøre, som ligger i haven, som udgangspunkt ikke dækket, da skader på haveanlæg og løvsøre placeret i haven i sig selv ikke er omfattet af ordningen.

Oprydning udgifter er udgiften til oprydning og fjernelse af bygningsdele eller bygningsrester, der efter taksators vurdering ikke kan bruges igen, og som skal fjernes for at den beskadigede bygning er klar til reparation.

d. Nedrivning/bortkørsel samt følgeudgifter i forbindelse med udbedring af en dækket skade

Følgende udgifter er dækket, i det omfang det er nødvendigt, og kun hvis det er en direkte følge af en dækningsberettiget skade:

- i. Nedrivning/bortkørsel
- ii. Udgifter til nedrivning og bortkørsel af beskadigede bygningsdele- og tilbehør
- iii. Bortkørsel af løvsøre (ikke eventuelle udgifter til bortskaffelse)
- iv. Nødvendigt merarbejde eller direkte følgeudgifter i forbindelse med skadeudbedringen er dækket. F.eks. ophugning af et intakt gulv, nedtagning og opbevaring af intakt køkken m.v.

Dette gælder også følgeskader på haveanlæg, bygninger, bygningsdele eller tilbehør, uanset om dette er omfattet af negativlisten.

Kunne merarbejdet/følgeudgiften være undgået, er der ingen dækning. F.eks. er udtørringsskader på ikke skaderamte trækonstruktioner i forbindelse med affugtning som udgangspunkt ikke dækket.

e. Redning, bevaring og øvrig skadesbegrænsning

Udgangspunktet er, at rimelige og nødvendige udgifter til redning og bevaringsamt øvrig skadesbegrænsning dækkes, hvis udgiften er en direkte følge af en dækningsberettiget skade.

Redning og bevaring er:

- i. Oprydning og rengøring af bygningen, hvis det er nødvendigt af hensyn til affugtning af bygningen.
- ii. Afrensning af skimmelsvamp på bygningen, og kun hvis skimmelsvampen er opstået som en direkte følgeskade. Skimmelsanering på løsøre er kun dækket, hvis det er en direkte følge af en dækningsberettiget opmagasinerings uden for skadestedet eller et krav for opmagasinerings i forbindelse med genhusning.

Øvrig skadesbegrænsning⁶ er:

- i. Lukning og sikring af bygningskonstruktioner mod nedbør.
- ii. Opsugning og bortpumpning af vand.
- iii. Afdækning af truede genstande.
- iv. Sikring af elinstallationer, så der ikke påføres andre skade.
- v. Demontering og fjernelse af fugtskadede organisk materiale med henblik på affugtning.
- vi. Affugtning af bygninger og løsøre.
- vii. Korrosionsbeskyttelse.

Opstår der tvivl om rækkevidden af skadesbegrænsning, afgøres dette af taksator.

f. Særligt om affugtning

Der udbetales erstatning for rimelige og dokumenterede affugtningsudgifter, inkl. det dokumenterede elforbrug, der medgår til affugtningen.

Det anbefales, at der foretages separat aflæsning af el-forbrug til affugtning.

Det anbefales, at skadelidte tager kontakt med et professionelt firma, som står for affugtningen, og som løbende foretager kontrol og fugtmåling. Skadelidtes forsikringselskab kan ofte hjælpe med kontakten, hvis det ikke er muligt selv at finde et professionelt skadeservicefirma.

Det er en betingelse for erstatning, at der foreligger korrekt udført fugtrapport/slutrapport med nødvendige antal løbende fugtmålinger (statusrapport min. pr. 3. uge), således at affugtning hele tiden optimeres og afsluttes hurtigst muligt. Er der tvivl kontaktes forsikringselskab/taksator.

⁶ Disse tiltag er undtaget selvrisko, jf. afsnit 6.

Affugtningsmetode og omfang skal ske efter en konkret faglig vurdering og i overensstemmelse med behovet for den skaderamte konstruktion og/eller bygning, herunder hensyntagen til materialesammensætningen i bygningen.

Skadesudbedringen må først igangsættes, når der foreligger dokumentation for, at udtørringen er tilstrækkelig. Fugtniveauet i bygningskonstruktioner eller andre relevante forhold ved ejendommen, herunder f.eks. vandstandsforholdene på grunden, må ikke længere give unormal stor risiko for skimmelsvamp set i forhold til tilsvarende bygninger.

g. Delvist skadede bygningsdele

Bygningsdele, som kun er delvist skadet, dækkes fuldt ud, hvis udbedring vil fremstå som en reparation. F.eks. vægtyper af lodret bræddebeklædning. Her vil den ubeskadigede vægflade over vandstandslinjen kunne dækkes.

For vægtyper, som kan repareres op til vandstandshøjden, f.eks. gipsvægge med filt eller tilsvarende, vil kun den beskadigede del af væggen være dækket. Vægfladen over vandstandslinien betragtes således for ubeskadiget.

Anvendelige rester er dog aldrig dækket. Fx ubeskadigede vinduer, døre, mursten og lignende.

h. Kosmetiske skader

Skader, som efter taksators vurdering alene kan anses for at være af kosmetisk karakter, dækkes ikke.

Ved kosmetisk karakter forstås fx en farveforskel mellem det dækkede og det ubeskadigede/ikke dækkede efter en skadeudbedring. Som udgangspunkt er det kun de ødelagte fliser på et badeværelse, der dækkes, selvom tilsvarende fliser ikke kan genanskaffes.

I forbindelse med skader på afgrænsede flader, fx gulve eller vægge, dækkes dog hele fladen.

Et andet eksempel på en skade af kosmetisk karakter er ir- og rustdannelse. Der ydes dog erstatning, hvis ir- eller rustdannelsen har medført funktionssvigt af løsøret eller bygningsdelen.

i. Særligt om omkostninger i forbindelse med afrensning af skimmelsvamp

Omkostninger til afrensning af skimmelsvamp dækkes kun for privatpersoner.

Der er kun dækning af omkostninger til afrensning af skimmelsvamp, der er opstået som en direkte følge af den primære dækningsberettigede skade på ejendommen.

Skimmelsvamp, som fx skyldes mangelfuld eller manglende affugtningskonstruktion, konstruktionsfejl eller andre fejl ved bygningen, og hvor der

ikke er direkte årsagssammenhæng med den dækningsberettigede skade, er ikke dækket.

Skadesudbedringen skal ske på en måde, så skimmelsvamp så vidt muligt ikke opstår.

Hvis en dækningsberettiget skade har medført skimmelsvamp, er det taksator, der vurderer omfanget af den nødvendige skimmelafræsning ud fra normal faglig praksis. Hvis taksator vurderer, at det er nødvendigt, skal han rekvirere pristilbud fra ekstern uvildig skimmelrådgiver med henblik på at fastlægge omfanget af skimlen og udbedringsmetoder.

Ordningen dækker de afrensningemetoder, som konkret vurderes at være tilstrækkelige for at opnå nødvendig afrensning på skadetidspunktet.

Udskiftning af materialer dækkes i det omfang, det er billigere end afrensning, samt i de tilfælde hvor den nødvendige afrensning ikke kan gennemføres.

Der skal foretages en afsluttende kontrol af afrensningen. Hvis taksator vurderer, at det er nødvendigt, skal der udarbejdes en slutrapport, som foretages af samme uvildige skimmelrådgiver, som allerede måtte have gennemgået bygningen. Dette med henblik på at vurdere, hvorvidt skimmelsaneringen er afsluttet korrekt. Hvis taksator vurderer, at det ikke er nødvendigt at rekvirere en ekstern uvildig skimmelrådgiver, skal taksator selv foretage opgørelsen over de afrensningstiltag, der bør iværksættes, som en del af taksatorrapporten.

Afrensning af skimmelsvamp på løsøre er kun dækket, hvis det er påkrævet i forbindelse med en dækningsberettiget opmagasinering uden for skadestedet. Skimmel på løsøre forårsaget af opmagasineringen er ikke dækket.

Udgiften til nødvendig afrensning af løsøre ved opmagasinering medregnes ikke i opgørelsen af det maksimale beløb på 12.000 kr. pr. måned til genhusning, flytning og opmagasinering, eller det maksimale beløb på 3.000 kr. pr. måned til opmagasinering uden samtidig genhusning.

Fristen for at anmelde skimmelsvampskader er 9 måneder efter, at der er truffet afgørelse om dækning. Skimmelsvamp, som opdages senere, vil derfor som udgangspunkt ikke være dækket.

j. Lovliggørelse (dækning af ekstra byggeomkostninger)

Som udgangspunkt erstattes en bygning, som den var og efter de lovkrav, der var gældende på opførelstidspunktet. Der kan dog være krav, jf. Bygningsreglementet, som medfører ekstra udgifter til lovliggørelse i forbindelse med udbedring af en dækningsberettiget skade.

Det vil normalt være tale om kap. 7.4 i Bygningsreglementet, der omhandler varmebesparende foranstaltninger m.v.

I forbindelse med en dækket skade på bygningen dækker ordningen forhøjede omkostninger i form af lovliggørelsesudgifter, som er nødvendige for at opfylde de lovkrav, som byggemyndighederne stiller i henhold til byggelovgivningen, når en skadet bygning skal genopføres, fx krav om højere fundamenter ved genopførelse.

Andre lovkrav, fx krav i servitutter og lokalplaner m.v., herunder krav i forbindelse med statusændring fra sommerhus til helårsbeboelse, eller krav ifølge miljølovgivningen, dækkes ikke, selvom det medfører forhøjede omkostninger til udbedringen.

Det er en betingelse for dækning af omkostninger til lovliggørelse, at:

- i. udgifterne vedrører de dele af bygningen, der er beskadiget og bliver erstattet efter reglerne i stormflodsloven,
- ii. det ikke er muligt at opnå dispensation fra reglerne i byggelovgivningen,
- iii. byggemyndigheden ikke har eller kunne have stillet krav om lovliggørelse inden skadens opståen,
- iv. udgiften ikke skyldes mangelfuld vedligeholdelse og
- v. genopførelse eller reparation finder sted.

Dækning af omkostninger til lovliggørelse kan maksimalt udgøre 1 mio. kr.

k. Byggestyring

Stormflods- og oversvømmelsesordningen dækker rimelige og nødvendige udgifter til byggestyring (koordinering) i forbindelse med genopførelse af bygningen. Det er taksator, der vurderer, hvad der er rimelige og nødvendige omkostninger.

Juridisk bistand og byggeadministration, fx teknisk bistand, projektmateriale og tilsyn udover koordinering af arbejdet, er ikke dækket.

l. Byggeskade-/entrepriseforsikring

Stormflods- og oversvømmelsesordningen dækker udgiften til byggeskadeforsikring, hvis tegning af en sådan forsikring er et krav i henhold til reglerne for lovpligtig byggeskadeforsikring (typisk kun ved nybyggeri).

Entrepriseforsikring dækkes kun, hvis tegning af en sådan forsikring må betragtes som et normalt aftalekrav i forbindelse med udførelse af det konkrete, dækningsberettigede arbejde.

m. Genhusning

Omkostninger til genhusning, opmagasinering og flytteudgifter dækkes kun for privatpersoner.

Ordningen dækker rimelige udgifter til nødvendig genhusning, herunder opmagasinerings- og flytteudgifter, når privatpersoners primære bolig bliver ubeboelig som følge af en dækningsberettiget skade.

Der er en tidsmæssig begrænsning for genhusningens varighed på 2 år. Denne frist kan forlænges, hvis der er særlige forhold, der begrundes herfor, og det ikke skyldes skadelidtes egne forhold.

Udlejer kan kræve op til 3 måneders husleje lagt som depositum. Forsikringsselskaberne skal være opmærksomme på, at hvis de afholder udlæg for skadelidte, kan dette ikke refunderes via ordningen.

I vurderingen af, om skadelidte benytter det beskadigede som helårsbolig, lægges der bl.a. vægt på skadelidtes registrerede folkeregisteradresse på skadetidspunktet, og om skadelidte lovligt benytter det beskadigede til helårsbeboelse m.m.

De samlede udgifter til genhusning, og herunder opmagasinerings- og flytteudgifter dækkes med op til 12.000 kr. pr. måned, forudsat genhusning er nødvendig. Hvis skadelidte vælger at etablere en beboelsespavillon ved skadestedet i stedet for at blive genhuset uden for dette, kan der ydes op til 24.000 kr. til etablering og fjernelse heraf.

Som udgangspunkt starter genhusningen, fra det tidspunkt, hvor det beskadigede ikke kan anvendes til beboelse. Kan skadelidte bo på skadestedet, indtil håndværkere rykker ind, starter genhusningen først, når arbejdet med udbedringen begynder.

Vurderer taksator, at skadestedet er ubeboeligt, fx på grund af sundhedsfarlig svamp og/eller skimmel, og det er en direkte følge af en dækningsberettiget bygningskade, kan genhusning begynde straks.

Stormflods- og oversvømmelsesordningen dækker alene skadelidtes direkte nettoudgift. Genhusning i eget sommerhus eller huslejetab betragtes som indirekte udgift, der ikke er dækket. Opnår skadelidte besparelse fra anden side, fx reduktion i lejeudgiften i medfør af lejeloven, vil skadelidtes besparelse blive modregnet i genhusningsudgiften.

Skadelidtes eventuelle mulighed for reduktion i elafgiften eller ejendomsværdibeskatningen fradrages dog ikke i erstatningen.

n. Opmagasinerings- og flytteudgifter i forbindelse med genhusning

Udgifter til opmagasinerings- og flytteudgifter er dækket i forbindelse med en dækningsberettiget genhusning, dvs. i det tilfælde, hvor skadelidte i samme sag er genhuset. Udgiften til opmagasinerings- og flytteudgifter er indeholdt i det maksimale beløb på 12.000 kr. pr. måned i gennemsnit til genhusning.

o. Opmagasinerings- og flytteudgifter uden samtidig genhusning

Er det beskadigede ikke ubeboeligt under skadeudbedringen, fx hvor skadelidte kan bo på 1. salen, mens stueetagen udbedres, vil udgifter til nødvendig opmagasinerings- og flytteudgifter være dækket. Muligheden gælder alene helårsbeboelse, og sommerhuse, som er godkendt til og anvendes

som helårsbeboelse. Der dækkes udgifter hertil på op til 3.000 kr. pr. måned.

p. Flytteudgifter

Flytteudgifter er kun dækket i forbindelse med en dækningsberettiget genhusning, dvs. i det tilfælde, hvor skadelidte i samme sag har fået dækket genhusning.

q. Krisehjælp

Krisehjælp og psykologhjælp m.v. dækkes ikke.

5. Erstatningsberegning

Hvis ikke andet fremgår af lov, bekendtgørelse eller Stormrådets praksis, skal erstatningsberegningen ske i overensstemmelse med almindeligt anvendte principper i forsikringsbranchen – herunder de af Forsikring & Pension udarbejdede vejledninger.

a. Indeksering

Beløbsgrænser vedrørende følgende forhold reguleres ift. forbrugerprisindekset med maj 2014 som indeks 100:

- **Erstatningsberettiget løsøre i kælder eller rum under terræn** – oprindeligt maksimum 120.000 kr.
- **Omkostninger til genhusning** – oprindelig beløbsgrænse 12.000 kr. pr. måned i gennemsnit.
- **Ekstra omkostninger til beboelsespavillon** i forbindelse med genhusning – oprindelig beløbsgrænse 24.000 kr.
- **Omkostninger til opmagasinering af løsøre uden samtidig genhusning** – oprindeligt beløb 3.000 kr. pr. måned.
- **Erstatning for ekstrabyggeomkostninger (lovliggørelse)** – oprindeligt beløb 1 mio. kr.
- **Erstatning uden dokumentation** – oprindelige beløb hhv. 40.000 kr. (enkeltentreprise) og 80.000 kr. (samlet beløb).

Stormrådet informerer på sin hjemmeside hvert år om de regulerede beløbsgrænser.

5.1. Privat

a. Privat bygning

Nyværdi med fradrag efter 50 pct.-reglen eller afskrivning efter vejledende afskrivningstabeller (findes på Stormrådets hjemmeside - taksatorportalen). Såfremt en skaderamt bygningsdel er forringet med mere end 50 pct. inden skaden sker, fradrages værdiforringelsesprocenten i erstatningen. Indgår flere skaderamte bygningsdele i skaden, udregnes den gennemsnitlige værdiforringelsesprocent på de skaderamte dele. Værdiforringelsen skal altid baseres på en konkret vurdering. Er værdiforringelsen under 50 pct. foretages der ikke fradrag i nyværdien. Partiel reparation af en bygningsdel betales fuldt ud, medmindre det vurderes at blive dyrere end genanskaffelse minus eventuel afskrivning. Partiel reparation af en bygningsdel be-

tales fuldt ud, med mindre det vurderes at blive dyrere end genanskaffelse minus eventuel afskrivning.

b. Privat løvsøre

Nyværdi, hvis det er under 2 år.

Over 2 år - med fradrag for afskrivning ifølge vejledende afskrivningstabeller (på Stormrådets hjemmeside - taksatorportalen).

Egne fremstillede genstande erstattes med materialeværdien.

Reparation betales fuldt ud, med mindre det vurderes at blive dyrere end genanskaffelse minus eventuel afskrivning.

Er genanskaffelse ikke mulig, beregnes erstatningen med udgangspunkt i fremstillingsprisen for nyt tilsvarende løvsøre – erstatningen kan dog aldrig overstige genanskaffelsesudgiften for tilsvarende løvsøre.

Hvis tingen efter reparation er blevet mindre værd, kan der ydes dækning for en værdiforringelseserstatning, som udregnes som forskellen mellem værdien af tingen uden skade og værdien efter en reparation.

c. Totalskade

Hvis skaderne (skadesgraden) på en bygning overstiger 50 pct. af bygningens nyværdi, kan der tilbydes totalskadedækning (restværdierstatning).

Det er en betingelse for totalskadedækning, at ny tilsvarende bygning opføres på samme placering som den beskadigede bygning. Bygningen kan dog flyttes til anden placering på samme grund, hvis det kan begrundes i væsentlige forebyggelsesmæssige hensyn. Eventuelle ekstraudgifter i forbindelse med genopførelse af bygningen på ny placering, fx ændring af stikledninger eller ny fundering, dækkes ikke. Ved umulighed i forhold til at bygge på samme placering, kan disse ekstraudgifter dog dækkes.

Hvis bygningen ikke genopføres, vil erstatningen blive fastsat på normal vis som kontanterstatning (dagsværdien af de beskadigede bygningsdele, dog maksimalt bygningens handelsværdi), se afsnit 8.d.

Hvis udbedringen allerede er påbegyndt, kan der ikke ydes restværdierstatning – heller ikke hvis skadelidte selv bekoster en fjernelse/nedrivning af den påbegyndte udbedring. Hvornår udbedringen anses for påbegyndt, er en konkret vurdering af, om det udførte arbejde kan anses for at være en del af reparationen/genopførelsen, eller om der er tale om skadesbegrænsning.

Værdien af ubeskadigede bygningsdele, som kan genanvendes i forbindelse med skadesudbedringen, indgår ikke i skadegradsberegningen.

Eventuelle lovliggørelsesomkostninger og øvrige ellers erstatningsberettigede omkostninger, fx oprydning, nedrivning, bortskaffelse, byggestyring samt meromkostninger ved reparation (ydelse, som alene er nødvendige ved reparation og ikke ved genopførelse) indgår heller ikke ved beregningen af skadesgraden.

I skadegradsberegningen sættes skadens værdi til den rene udbedringsudgift af de dækningsberettigede skader. Bygningens nyværdi sættes til udgiften for genopførelse af en tilsvarende bygning.

Skadegradsberegning:

$$\frac{\text{Skadens nyværdi (indsæt tal)} \times 100}{\text{Bygningens nyværdi (indsæt tal)}} = \text{Skadegrad i \%}^7$$

d. Eget arbejde

Skadelidte kan få erstattet eget arbejde med rengøring, oprydning og udbedring med en timegodtgørelse til den til enhver tid af Stormrådet fastsatte sats (i 2018 udgør satsen kr. 80 i timen).

Det er taksator, der fastsætter det nødvendige timeforbrug til eget arbejde i hver enkelt sag.

Timeantallet ved egen udbedring af skader kan maksimalt udgøre den tid en relevant håndværker forventes at skulle benytte med tillæg af 25 pct. Hertil lægges udgifter til materialer.

5.2. Erhverv

a. Erhvervsbygning

Nyværdi med fradrag efter 30 pct.-reglen. Såfremt en skaderamt bygningsdel er forringet med mere end 30 pct. inden skaden sker, fradrages værdiforringelsesprocenten i erstatningen. Indgår flere skaderamte bygningsdele i skaden, udregnes den gennemsnitlige værdiforringelsesprocent på de skaderamte dele. Værdiforringelsen skal altid baseres på en konkret vurdering. Er værdiforringelsen under 30 pct. foretages der ikke fradrag i nyværdien. Partiel reparation af en bygningsdel betales fuldt ud, medmindre det vurderes at blive dyrere end genanskaffelse minus eventuel afskrivning.

b. Erhvervsløsøre

- i.** (Rå)varer: Dagsværdi, det vil sige den værdi, som løsøret havde umiddelbart inden skaden skete.
- ii.** Færdigvarer, egen produktion: Den pris, som ved salg på almindelig vilkår ville kunne opnås umiddelbart før skaden med fradrag for normale omkostninger ved salg mm.

⁷ Beregningen svarer til kapitel 5 i Forsikring & Pensions vejledning til opgørelse af bygningsskader.

- iii. Varer under fremstilling: Erstatningen fastsættes på grundlag af materialeværdien og produktionsomkostninger på skadetidspunktet.
- iv. Inventar og driftsudstyr: Nyværdi, hvis der sker en genanskaffelse af den enkelte ting, ellers dagsværdi.
- v. Genfremstilling af originalmodeller/tabte data: Fremstillingsprisen.
- vi. Reparation betales fuldt ud, medmindre det vurderes at blive dyrere end genanskaffelse minus eventuel afskrivning.

c. Eget arbejde

Erhvervsdrivende, som anvender eget personale til rengøring og oprydning og udbedring får erstattet den ansattes arbejds løn helt eller delvis. Der tages ved beregningen udgangspunkt i det tab (udfaktureringsstaksten), som virksomheden lider ved, at personalet gør rent eller rydder op og ikke udfører det arbejde, som de er ansat til. Erstatningen må ikke overstige, hvad man kan få udført en tilsvarende opgave for hos andre (tabsbegrænsningspligt).

Vælger en virksomhed selv at udbedre egne skader inden for virksomhedens eget funktionsområde, fakturerer virksomheden "sig selv" og benytter denne faktura som dokumentation. Derefter ydes erstatning i henhold til den godkendte opgørelse.

6. Selvrisiko

Der fradrages selvrisiko for alle udgifter, bortset fra udgifter til skadesbegrænsning⁸.

Selvrisikoen for boliger/fritidshuse/ejendomme skal som udgangspunkt beregnes efter den status, de har i BBR-registreret. Hvis et fritidshus er anført i BBR-registreret som helårsbolig, betales en selvrisiko som på helårshuse. I vurderingen indgår også skadelidtes primære anvendelse af ejendommen.

Forsikringsselskaberne anvender Den offentlige Informations Server www.ois.dk til at indhente oplysninger om ejendomsstatus fra BBR.

Ved stormflods- og oversvømmelsesskader registreres skaden i BBR, når forsikringsselskabet har truffet afgørelse om erstatning og har påbegyndt udbetalingen.

Man kan frem til første udbetaling af erstatning trække sin anmeldelse tilbage, uden der sker registrering i BBR.

a. Selvrisiko for de enkelte skadestyper:

i. Helårsbeboelse

For skader på ejendomme til helårsbeboelse, er selvrisikoen 5 pct., dog minimum 5.000 kr. og maksimalt 30.000 kr.

ii. Fritids- og sommerhuse

⁸ Se om skadesbegrænsning under afsnit 4 e.

For skader på fritids- og sommerhuse er selvriskoen 10 pct., dog minimum 10.000 kr. og maksimalt 50.000 kr.

iii. Erhvervsejendomme

For erhvervsejendomme er selvriskoen 14 pct., dog minimum 14.000 kr.

iv. Privat løsøre i helårsbeboelse

For skader på privat løsøre i helårsbeboelse er selvriskoen 5 pct. Selvriskoen udgør dog minimum 5.000 kr. og maksimalt 30.000 kr.

v. Privat løsøre i fritids- og sommerhuse

For skader på privat løsøre i fritids- og sommerhuse er selvriskoen 5 pct. Selvriskoen udgør dog minimum 5.000 kr. og maksimalt 50.000 kr.

vi. Erhvervsløsøre

For skader på erhvervsløsøre er selvriskoen 14 pct. Selvriskoen udgør dog minimum 14.000 kr.

b. Hvornår fradrages selvrisiko

Alle selvriskobeløb bliver fradraget i de løbende udbetalinger, bortset fra udbetalinger vedrørende udgifter til skadesbegrænsning. For disse fradrages ikke selvrisiko.

Selvrisiko fradrages indtil den maksimale selvrisiko er nået. Herefter fradrages ingen selvrisiko, med mindre at erstatningen justeres opad.

7. Nedsættelse eller bortfald af erstatningen - § 7 m.v.

I nogle tilfælde kan der ske nedsættelse eller bortfald af en ellers berettiget erstatning opgjort efter de normale principper.

a. Tabsbegrænsningspligt

Har skadelidte før eller efter skadens indtræden forsømt at træffe foranstaltninger, som efter forholdene var rimelige, for at afværge eller begrænse en skade, kan erstatningen nedsættes eller bortfalde.

b. Egen skyld

Har skadelidte foretaget handlinger, som vedkommende vidste eller burde vide ville øge risikoen for den skade, som er indtruffet, kan erstatningen nedsættes eller bortfalde.

c. Ulovlige konstruktioner

Er bygningen opført i strid med byggelovgivningen, servitutter eller lokalplaner, og dette er medvirkende årsag til, at skaden er indtruffet, eller hvor skaden af denne grund har fået et større omfang, kan erstatningen nedsættes eller bortfalde.

d. Fejlkonstruktion og manglende vedligeholdelse m.v.

Er bygningens forkerte konstruktion eller udførelse, uegnede materialer, dårlige vedligeholdelse eller et manglende tilsyn medvirkende

årsag til, at skaden er indtruffet, eller hvor skaden af denne grund har fået et større omfang, end den ellers ville have fået, kan erstatningen nedsættes eller bortfalde.

e. Udsat placering af løsøre

Hvis løsøre er anbragt på steder, hvor skadelidte i øvrigt burde påregne en særlig stor risiko for den skade, der er indtruffet, kan erstatningen for det pågældende løsøre nedsættes eller bortfalde.

f. Forbud mod berigelse

I henhold til det forsikringsretlige princip i FAL § 39, stk. 1, om forbud mod berigelse vil erstatningen som udgangspunkt ikke kunne overstige nyværdien af det beskadigede.

Såfremt en genopførelse eller reparation – f.eks. som følge af lovliggørelseskrav – bliver dyrere end nyværdien af den beskadigede bygning, og skadelidte herved opnår en gevinst, kan erstatningen nedsættes til nyværdien.

Nedsættes erstatningen til nyværdien, skal skadelidte selv betale differencen mellem erstatningen og den faktiske udbedringsudgift.

Dækningen ved totalskader kan ligeledes nedsættes til nyværdien af den beskadigede bygning ud fra princippet om berigelsesforbuddet.

8. Udbetaling af erstatning

a. Med faktura

Erstatning udbetales som hovedregel, når det beskadigede er blevet repareret eller genopført, og der er indsendt faktura.

Når fakturaen modtages, kontrolleres det om denne stemmer med taksatorrapporten. Hvis den gør det, kan der udbetales på de poster den vedrører. Hvis den overstiger det beløb, taksator har takseret skaden til, så konsulteres taksator om, hvorvidt der er belæg for at ændre taksatorrapporten.

Hvis der er tale om en privat kunde udbetales inkl. moms, hvis der er tale om en erhvervskunde udbetales ekskl. moms, hvis den konkrete erhvervsvirksomhed kan trække momsen fra på den konkrete regning.

I de tilfælde der udbetales erstatning mod fremvisning af faktura, skal fakturaen indeholde en specifikation af det udførte arbejde og skal som minimum angive:

- tidspunktet for arbejdets udførelse og afslutning
- specifikation af arbejdet/arbejdsydelsen
- angivelse af materialeforbruget

Fakturaen skal være udstedt til skadelidte af en momsregistreret virksomhed.

b. Uden faktura

Løsøre for private kan udbetales uden krav om genanskaffelse og forrevisning af faktura.

Der kan laves straksudbetaling på en bygningssskade på op til 40.000 kr. på en enkelt håndværkerentreprise. Dog maksimalt 80.000 kr. pr. sag.

Der kan ikke ske straksudbetaling på restværdierstatning.

For erhverv udbetales der kun dagsværdi, hvis der ikke kan fremvises dokumentation for genkøb af løsøre.

c. Udlæg

Man kan ikke forvente dækning for udlæg, som foretages inden skaden er opgjort, og dækning er givet.

Har et forsikringsselskab per kulance lagt ud for skadelidtes udgifter til f.eks. affugning eller skadeservice, indtræder selskabet i skadelidtes sted i forbindelse med erstatningsudbetalingen, hvilket betyder, at den del af en eventuel erstatning skal udbetales til forsikringsselskabet.

d. Kontanterstatning

Ønsker skadelidte ikke at udbedre den dækningsberettigede skade, kan erstatningen omregnes til en kontanterstatning til fri afbenyttelse. Uanset hvilken erstatning, skadelidte ellers ville være berettiget til, hvis skaden blev udbedret, vil en kontanterstatning aldrig være højere end dagsværdien af det beskadigede inden skaden. Det vil sige nyværdien fratrukket slid og ælde. Endvidere kan en kontanterstatning ikke være højere end handelsværdien (kontantværdien) for den skadede bygning.

Det er en betingelse for kontanterstatning, at den manglende udbedring ikke væsentligt forringer pantets værdi eller, at fornødent samtykke fra relevante rettighedshavere indhentes forudgående.

e. Under selvrisiko

Der udbetales ikke erstatning, der er lavere end minimumselvriskoen.