

Skade-information 18/24



Henstilling om skybrudsdækning ved samtidig oversvømmelseskade fra åer, søer eller vandløb

Resume

Departementet i Erhvervs- og Vækstministeriet har foreslået Forsikring & Pension, at dækningen bliver klarlagt i den situation, hvor en ejendom både rammes af skybrudsskader dækket af forsikringen og oversvømmelseskader omfattet af den offentlige stormordning. Spørgsmålet har været forelagt Privatforsikringsudvalget, Erhvervsforsikringsudvalget og AG Evaluering af stormordningen, som har støttet en henstilling ved kombinationsskader, hvor selskabet ikke kan opdele skaderne. Såfremt henstillingen i praksis viser sig at medføre væsentlige mærundergifter for selskaberne, vil henstillingen blive taget op til fornyet overvejelse.

Henstilling

Det henstilles, at

hvis et selskab har en dækningsberettiget skybrudsskade på en ejendom, som samtidigt er ramt af en oversvømmelseskade fra å, sø eller vandløb, som er dækket af Stormordningen, og selskabet ikke kan opdele skaderne, så dækker selskabet hele skaden i henhold til forsikringsvilkårene.

Bemærkninger

Henstillingen finder ikke anvendelse, hvis:

- Selskabet kan opdele skybrudsskaderne og oversvømmelseskaderne fra å, sø eller vandløb omfangsmæssigt, tidsmæssigt eller på anden vis. Her er selskabet som hidtil alene forpligtet til at dække den del af skaderne, som er omfattet af skybrudsdækningen i henhold til forsikringsvilkårene
- Hvis det ikke kan dokumenteres, at minimum en del af skaden skyldes skybrud

05.09.2016

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Peter Celandier Lindgren
Advokat
Dir. 41 91 90 42
pcl@forsikringogpension.dk

Vores ref. PCL/hes
Sagsnr. GES-2014-00385
DokID 376218

Eksempler:**Eksempel 1**

En ejendom får vandskader i kælderen som følge af et skybrud. 3 timer efter oversvømmes samme ejendom af vand fra den nærliggende å. Hvis selskabet kan dokumentere omfanget af de første vandskader i kælderen, som blev forårsaget direkte af skybruddet - fx ud fra fotos, - kan selskabet nøjes med at dække udgiften til disse skybrudsskader i kælderen.

Eksempel 2

En ejendom rammes af skybrudsskader på en tilbygning. Samtidigt oversvømmes hovedhuset af den nærliggende å. Hvis selskabet kan dokumentere, at skybrudsskaden kun ramte tilbygningen, kan selskabet nøjes med at dække skaderne på tilbygningen.

Eksempel 3

En bygning rammes både af vand fra den nærliggende å og af vand fra skybrud. Det kan konstateres, at vandet er eller har været blandet sammen, og selskabet kan ikke opdele skaderne. Selskabet skal dække den fulde skade i henhold til forsikringen.

Baggrund

Ved skybrud kan det ske, at huse rammes af skybrudsskader og ved samme begivenhed oversvømmes af vand fra en å, sø eller vandløb. Dette oplevede nogle selskaber og beboere fx i 2014 i byen Elling.

Da skybrudsskader er forsikringsdækket, mens vand fra åer, søer eller vandløb normalt er undtaget i forsikringerne, men kan være omfattet af den offentlige stormordning, opstår der i disse situationer et spørgsmål om, hvordan skaderne skal dækkes.

Hvis skaderne fra skybruddet og fra oversvømmelsen kan opdeles, dækker forsikringen den del af skaderne, som er omfattet af skybrudsdækningen på forsikringen. Dette følger af forsikringsaftalen. Det fremgår også af stormloven, at stormordningen er subsidiær i forhold til forsikringsdækning og de risici, som der normalt kan tegnes forsikringer for. De skader, som er dækket af forsikringen, er derfor aldrig omfattet af stormordningen.

Stormrådet har den praksis i forhold til konkurrerende skadesårsager, at hvis skader omfattet af stormordningen er forårsaget af flere samtidige konkurrerende skadesårsager, dækker stormordningen skaden, med mindre der er forsikringsdækning.

Men der har hidtil ikke været en aftale om, hvordan forholdet mellem forsikringsdækning og dækning via stormordningen er, hvis både forsikringen og stormordningen er i spil.

I forbindelse med branchens forventede overtagelse af administrationen af oversvømmelsessagerne har departementet i Erhvervs- og Vækstministeriet foreslået, at dækningen ved konkurrerende skadesårsager fastlægges.

Vores ref. PCL/hes
Sagsnr. GES-2014-00385
DokID 376218

De enkelte selskaber fastsætter naturligvis fortsat egne forsikringsvilkår - herunder dækningen for skybrud. Hvis selskabet vurderer, at en konkret vandskade ikke er omfattet af forsikringen, kan selskabet derfor afvise denne. Derfor finder nærværende henstilling om skybrudsdækning ved konkurrerende skadesårsager kun anvendelse, hvis selskabet ikke kan opdele skaderne.

Forsikring & Pension

Vores ref. PCL/hes

Sagsnr. GES-2014-00385

DokID 376218

Det forventes ikke, at henstillingen vil medføre væsentlige mérudgifter for selskaberne, da selskaberne fortsat kun skal dække skaderne, hvis der er konstateret en dækningsberettiget skybrudsskade. Forsikringen har som nævnt hele tiden været primær i forhold til den offentlige ordning, og har derfor også inden henstillingen været forpligtet til at dække sin del af skaderne.

Henstillingen har været forelagt Privat- og Erhvervsforsikringsudvalgene samt AG Evaluering af stormordningen.

Hvis selskaberne i praksis skulle konstatere, at henstillingen medfører væsentlige mérudgifter i forhold til skybrudsdækningen, kan de indsende de konkrete eksempler til Forsikring & Pension til Peter Celandér Lindgren, pcl@forsikringogpension.dk. Herefter vil det blive drøftet med selskaberne, om henstillingen eller selskabernes aflønningsaftale skal revideres.

Det er aftalt med selskaberne, at behovet for evaluering af henstillingen vurderes samtidigt med evalueringen af selskabernes aflønningsaftale for administration af ordningen, som sker hvert andet år. Næste gang i 2017.

Med venlig hilsen

Peter Celandér Lindgren