

Dato: 13. februar 2025

Sag: 24/06817

Sagsbehandler:
/LPJ

Medhold i din klage vedrørende [redacted] afvisning af skader på løsøre placeret på ejendommen [redacted] - sagsnummer S23-059-08261

Naturskaderådet giver dig medhold i din klage over [redacted] afvisning af dækning af skader på løsøre på adressen [redacted] (fremover omtalt ejendommen) som følge af stormfloden den 20.-21. oktober 2023.

Medholdet meddeles på grundlag af de under klagesagen modtagne oplysninger. Naturskaderådet har vurderet, at der er grundlag for at behandle sagen under stormflodsordningen i [lov om visse naturskader](#), (loven)¹, og dit forsikringsselskab tilpligtes derfor at genoptage behandlingen af skaderne. Der henvises til begrundelsen nedenfor.

Sagsfremstilling

I din klage (**bilag 1**) af 26. februar 2024 har du anført, at du ønsker at klage over [redacted] afgørelse af 21. februar 2024 (**bilag 2**), hvor din anmeldelse blev behandlet, men hvor dit krav om dækning af løsøre i kælder blev afvist efter negativlistens § 4, stk. 2, nr. 3, da løsøre i kælder, der ikke er godkendt til beboelse på skadestidspunktet, ikke er omfattet af stormflodsordningen:

Du har anført følgende i klageformularen:

"Selskabets begrundelse for at avise vores anmeldelse er: "I henhold til bekendtgørelse af lov om visse naturskader kapitel 2 § 4 stk. 3 dækker man ikke løsøre i kældre og rum under terræn, medmindre disse er godkendt til og anvendes som som beboelse." – Problemet er dog bare, at vores kælder ikke ligger under terræn. Den ligger i niveau med parkeringspladsen, og faktisk en smule højere. Så derfor er afgørelsen truffet på et forkert grundlag."

Til brug for den videre behandling af din klage har Naturskaderådet indhentet en supplerende udtalelse fra [redacted], som har svaret ved mail af 29. februar 2024 (**bilag 3**). I udtalelsen fastholder forsikringsselskabet sin afvisning af dækning af skader på dit løsøre under henvisning til følgende:

"Vi har fra taksator modtaget en hændelsesrapport efter hans besigtigelse af skaden den 6.12.23, hvor det fremgår, at vandet er kommet fra åen og vandstanden på grunden var ca. 40-50 cm. Samtidig fremgår det,

KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

Carl Jacobsens Vej 35 2500
Valby

Tlf. 4171 5000 CVR-
nr. 30 74 16 33
naturskade@naturskade.dk
www.naturskaderaadet.dk
Læs bl.a. om tilgængelighed

¹ Lovbekendtgørelse nr. 1184 af 15. august 2022

at der er tale om vandskadede løsøre som har befundet sig i depotrum i kælder som tilhører lejligheden som skadelidte [REDACTED] bor i.

Der er tale om et kælderrum der jf. BBR-meddelelsen ikke er godkendt til beboelse.

Ud fra ovennævnte har vi den 21. februar 24 afvist skaden, hvor vi begrundet afvisningen med, at man jf. bekendtgørelse af lov om visse Naturskader kapitel 2 § 4 stk. 3 ikke dækker løsøre i kældre og rum under terræn, medmindre disse er godkendt til og anvendes som beboelse.

Vi modtager herefter en indsigelse fra skadelidte den 26. februar 24, hvor skadelidte mener afvisningen er taget på et forkert grundlag, idet han oplyser, at hans kælder ikke er under terræn, men ligger i samme højde som vejen/parkeringspladsen.

Efter gennemgang på ny fastholder vi vores afvisning den 27. februar 24, idet der ikke er kommet nye oplysninger til sagen, men henviser på ny til bekendtgørelsen hvor det fremgår, at løsøre i kælderrum ikke er omfattet uagtet, at denne ligger i samme højde som vejen/parkeringspladsen.

Ud fra ovennævnte mener vi at vores afvisning er korrekt, og sagen skal fastholdes.”

Den 12. august 2024 forelagde Naturskaderådet dig forsikringsselskabets supplerende udtalelse, og den følgende dag svarede du ”Problemet er dog stadig. At det ikke er en klæder og at rummet ikke er under tærren. Så derfor bør løsøre erstattes ...”

Til brug for den videre behandling af din klage har Naturskaderådet desuden indhentet en udtalelse fra rådets overtaksator om, hvorvidt der er tale om, at det skadede løsøre har været opbevaret i en kælder under terræn. Overtaksator har udarbejdet sin udtalelse på baggrund af sin besigtigelse af skadestedet den 22. august 2024, og har i udtalelsen oplyst følgende (**bilag 4**):

”Skaden afvist på et forkert grundlag. § 4 stk. 2 nr. 3 kan ikke gøres gældende.

Skadelidte har klaget over, at skaderne på hans løsøre var blevet afvist af selskabet grundet løsøret, var opbevaret i et depotrum i en kælder og under niveau.

Skadelidte har ret i hans påstande. Der er ikke tale om en kælder og at rummet ligger **under** niveau.

Depotrummet er placeret i en tilstødende bygning sammen en gruppe af andre beboeres effekter i små separate gitter rum og aflåses med en branddør.

Rummet indgår som en del af en tilsvarende nabobygning i to plan som [REDACTED] bor i som en underetage.

Adgang til rummene sker i en dør i gavlen og er hævet, anslået ikke under ti cm. over niveau på den tilstødende parkeringsplads.”

Naturskaderådets overtaksator har supplerende oplyst, at det er hele rummet, som er beliggende over terræn.

Retsgrundlag

Det følger af lov om visse naturskader § 4, stk. 1, at der ydes erstatning for umiddelbart indtrådte skader forårsaget af stormflod på her i landet værende fast ejendom og løsøre, som er dækket af en afgiftspligtig forsikring mod brand.

Det fremgår videre af lovens § 4, stk. 2, nr. 3, at der ikke ydes erstatning for ”løsøre i kældre og rum under terræn, medmindre disse er godkendt til og anvendes som beboelse”. Det er uddybet i dækningsvejledningens² punkt 3 d nr. 9 (side 14), som beskriver Naturskaderådets praksis på dette område.

Det fremgår således af lovens § 4, stk. 2, nr. 3, at det er et grundlæggende vilkår for anvendelse af bestemmelsen, at der er tale om løsøre i kældre og rum under terræn. Jf. Naturskaderådets praksis er det uden betydning, om en kælder er kategoriseret som en kælder i BBR og ikke er godkendt til beboelse, hvis kælderen ikke er beliggende under terræn. I de tilfælde hvor kældre ikke er beliggende under terræn karakteriserer Naturskaderådet jf. tidligere praksis ikke rummet for en kælder, hvorfor undtagelsesbestemmelsen i lovens § 4, stk. 2, nr. 3 ikke finder anvendelse.

Begrundelse

Naturskaderådet har på baggrund af ovenstående vurderet, at der foreligger det fornødne grundlag for tilkendelse af erstatning i medfør af lov om visse naturskader, jf. lovens § 4, stk. 1, og stk. 2, nr. 3 (modsætningsvist).

Det er indgået i Naturskaderådets vurdering, at overtaksator i sin udtalelse har vurderet, at kælderen ikke ligger under terræn.

Da lovens kriterier for behandling af din skadesanmeldelse er opfyldt, har Naturskaderådet vurderet, at din klage skal imødekommes, med den virkning at [REDACTED], skal genoptage behandlingen af skadesanmeldelsen efter reglerne i loven.

[REDACTED] er samtidig informeret om denne afgørelse.

Med venlig hilsen

[REDACTED]
Specialkonsulent

² <https://naturskaderaadet.dk/regler-viden-og-vejledning/daekningsvejledning>

Bilagssamling**Bilag 1: Klage af 26. februar 2024****Bilag 2:** [REDACTED] afgørelse af 21. februar 2024**Bilag 3:** Supplerende udtalelse fra [REDACTED] af 29. februar 2024**Bilag 4:** Udtalelse fra Naturskaderådets overtaksator af 22. august 22. august 2024