

Dato: 2. juni 2025

Sag: 24/06670

Sagsbehandler:
/LPJ

Afslag på din klage vedrørende [REDACTED] afvisning af skader på ejendommen [REDACTED] - sagsnummer S23-059-07108

Naturskaderådet meddeler hermed afslag på din klage over [REDACTED] afvisning af dækning af skader på din ejendom på adressen [REDACTED] (fremover omtalt ejendommen) som følge af stormfloden den 21. oktober 2023.

Afslaget meddeles på grundlag af de under klagesagen modtagne oplysninger. Naturskaderådet har vurderet, at der ikke er grundlag for at behandle sagen under stormflodsordningen i [lov om visse naturskader](#) (loven)¹. Der henvises til begrundelsen nedenfor.

Sagsfremstilling

I din klage af 29. januar 2024 (**bilag 1**) har du anført, at du ønsker at klage over [REDACTED] afgørelse om afvisning af dit krav af 12. december 2024 (**bilag 2**). Det fremgår af din anmeldelse af 25. oktober 2023 til [REDACTED], at det beskadigede drejede sig om "*Kystsikring, overdækket areal sammenbygget med hus, omgivene arealer, sammenbygget med hus (10 cm beton + klinker), underskyldning af fundamenter.*".

[REDACTED] begrundede afgørelsen (**bilag 2**) om ikke at dække din anmeldte skade med, at "*den anmeldte skade ligger ikke indenfor det område, som Naturskaderådet har anerkendt som omfattet af dækning. Det følger af negativlisten, jf. lov om naturskaders §4, stk. 2, nr. 9 - haveanlæg, terrasser, trapper samt løsøre og bygninger placeret i haven. Jf. Stormflodsloven § 4, stk. 2, nr. 9.*".

Ved indgivelsen af din klage til Naturskaderådet, har du anført i klageformularen (**bilag 1**), at "*Begrundelsen for klagen er, at ødelæggelserne ikke alene omhandler skade på haveanlæg terrasser m.v. men kan opdeles som følger:*

1. *Kystsikringen er mere eller mindre skyllet væk. Dækkes næppe.*
2. *Det ødelagte haveanlæg, som udgøres af klinker påklæbet beton. Betonen er støbt sammen med huset. Bør delvist dækkes.*
3. *Overdækket terrasse, som er en integreret del af huset og konstruktivt bygger sammen med fælles tagkonstruktion og fælles*

**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

fundamenter. Dette fremgår af bygningstegninger og fotos optaget af taksator. Bør dækkes fuldt ud."

Til brug for den videre behandling af din klage har Naturskaderådet den 2. februar 2024 indhentet en supplerende udtalelse fra [REDACTED], som [REDACTED] fremsendte den 3. april 2025 (**bilag 3**). I udtalelsen fastholdes afvisningen af dækning af skader under henvisning til følgende:

"Sagens omstændigheder

Skadelidte har den 25. oktober anmeldt en stormflodsskade på ejendommen beliggende [REDACTED]².

Der er anmeldt skade på overdækket areal sammenbygget med huset samt haveanlæg (klinker).

I forbindelse med takseringen af skaden, konstatere taksator at stendiget er skyllet væk og der er skader på terrassen og fundamentet der holder denne, hvor fundamentet er undermineret og området styrtet sammen.

Den 12. december 2023 meddeler vi skadelidte, at den anmeldte skade ikke ligger indenfor det område, som Naturskaderådet har som omfattet af dækningen jf. lov om Naturskader § 4 stk. 2.9.

Vores vurdering

Efter modtagelsen af klagen fra Naturskaderådet, har vi foretaget en fornyet gennemgang af sagen. Efter vores gennemgang, finder vi ikke anledning til at ændre afgørelsen.

Det følger af lov om visse naturskader § 4, stk. 2, nr. 9, at haveanlæg, herunder terrasser og trapper, og løsøre og bygninger placeret i haven ikke er omfattet af dækningen.

I henhold til dækningsvejledningen pkt. 9

Fremgår det, at med haveanlæg menes der fx plæner, planter, træer og buske. Desuden 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 også undtaget dækning, selvom de er meddækket på bygningspolice under almindelige forsikringsvilkår.

På baggrund af det foreliggende, må vi derfor fastholde, at haveanlæg herunder klinker og overdækket terrasse ikke er omfattet af ordningen, idet disse er direkte undtaget af ordningen, jf. lov om naturskaders § 4, stk. 2, nr. 9".

² Manglende reference til ejendommens adresse er indsat af Naturskaderådet.

Den 11. april 2024 sendte Naturskaderådet [redacted] udtalelse til dig med mulighed for at du kunne komme med dine eventuelle bemærkninger. Du har ikke fremsendt bemærkninger til Naturskaderådet.

Videre har Naturskaderådet indhentet en udtalelse fra rådets overtaksator, som har sendt sin udtalelse den 15. april 2025 (**bilag 4**) med følgende ordlyd:

”Skadelidte har ønsket dækning for terrasser og kystsikring der er skyllet væk på og ved grunden.

Grunden er placeret i ca 25 m afstand fra fjorden og har været oversvømmet. Der har ikke været vand inde i huset.

Sandet under en overdækket terrasse, der er lavet som en tilbygning med punkt fundament, er blevet skyllet væk og i mindre omfang reduceret understøtningen.

Den overdækkede terrasse har ikke været oversvømmet.

Det følger af lov om visse naturskaders § 4, stk.2, nr. 9, jf nr 4 at haveanlæg, herunder terrasser og sand/jord ikke er omfattet af dækningen og dækningen er korrekt afvist af selskabet.”

Den 22. april 2025 blev du hørt over en påtænkt afvisning af din klage, og du fik i den forbindelse vedlagt overtaksators udtalelse. Du fik frist til den 29. april 2025 til at fremkomme med dine eventuelle bemærkninger. Du har ikke fremsendt bemærkninger til Naturskaderådet.

Det fremgår at sagen, at der ikke har været oversvømmelse af terrassen, men at terrassen er blevet beskadiget, idet der er skyllet en del af fundamentet væk, som dermed har undermineret terrassen.

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. Der ydes derimod ikke erstatning for følgeskader og indirekte skader.

Videre følger det af lovens § 4, stk. 2, nr. 9, at de ikke ydes erstatning for skader på haveanlæg, herunder terrasser og trapper, og løsøre og bygninger placeret i haven.

Det fremgår desuden af lovens § 4, stk. 2, nr. 7, at der ikke ydes erstatning for skader på diger, kystbeskyttelse og anden form for værn mod vandet.

De beskrevne regler er uddybet i dækningsvejledningens³ punkt 7 og 9 (side 15-16), som beskriver Naturskaderådets praksis på dette område.

³ <https://naturskaderaadet.dk/regler-viden-og-vejledning/daekningsvejledning>

Begrundelse

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

I forhold til skaderne på terrassen fremgår det eksplicit af reglen i lov om visse naturskader § 4, stk. 2, nr. 9, at bl.a. terrasser ikke er dækket af stormflodsordningen. Der er ingen undtagelser hertil, da det med ændringen af denne bestemmelse blev gjort eksplicit klart, at bl.a. terrasser ikke skulle nyde særlig beskyttelse.

I forhold til skaderne på det ødelagte haveanlæg, er det oplyst, at haveanlægget består af klinker påklæbet beton, hvor betonen er støbt sammen med huset. Det fremgår af loven, at haveanlæg er omfattet af undtagelsesbestemmelsen i lovens § 4, stk. 2, nr. 9, og at der derfor ikke ydes erstatning for skader på haveanlæg, herunder terrasser og trapper. Undtagelsesbestemmelse er nærmere uddybet i dækningsvejledningen punkt 3 d, nr. 9 (s. 16), hvoraf det bl.a. fremgår, at der ikke er dækning for *"9) Haveanlæg, herunder terrasser og trapper, samt løsøre og bygninger placeret i haven Med haveanlæg menes fx plæner, planter, træer og buske. Endvidere menes der hegn, stensætninger, belægnings, 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 orange-rier m.v. er også undtaget dækning, selvom de er meddækket på bygningspolicen under almindelige forsikringsvilkår."*. Naturskaderådet vurderer, at der er tale om et haveanlæg, som er omfattet af undtagelsesbestemmelsen i lovens § 4, stk. 2, nr. 9.

I forhold til skaderne på kystsikringen er det oplyst, at der er tale om et stendige, som er delvist skyllet væk. Naturskaderådet vurderer på den baggrund, at der er tale om en kystbeskyttelse, som er omfattet af undtagelsesbestemmelsen i lovens § 4, stk. 2, nr. 7 om diger, kystbeskyttelse m.v.

Denne undtagelsesbestemmelse er nærmere uddybet i dækningsvejledningen punkt 3 d, nr. 7, (s. 15), hvoraf det fremgår, at *"Diger, kystbeskyttelse og anden for værn skal være egnede til at beskytte mod vandet, og derfor er det ikke selve stormfloden eller oversvømmelsen fra vandløb og søer, der bør kunne ødelægge disse. Bestemmelsen omfatter alle former for menneskeskabt værn mod vandet, fx moler, høfder, diger og andre tiltag. Naturlige kyster omfattes ikke af bestemmelsen, men kan være undtaget af andre bestemmelser, fx undtagelser for haveanlæg, jf. nr. 9) og/eller bortskylning af jord, jf. nr. 4)."*

Da grundlæggende kriterier for tilkendelse af erstatning efter loven således ikke er opfyldt, stadfæster Naturskaderådet [REDACTED] afvisning af at dække skader på din ejendom på adressen [REDACTED], efter stormfloden den 21. oktober 2023, med den virkning, at anmeldelsen ikke vil blive behandlet efter reglerne i loven.

Klagevejledning

Denne afgørelse kan ikke indbringes for anden administrativ myndighed, jf. lovens § 30, stk. 1, 2. pkt. Dog kan afgørelsen indbringes for domstolene efter de almindelige regler herom.

Med venlig hilsen

[REDACTED]
Specialkonsulent

Bilagssamling

Bilag 1: Klage af 29. januar 2024

Bilag 2: [REDACTED] afgørelse af 12. december 2024

Bilag 3: [REDACTED] udtalelse den 3. april 2025

Bilag 4: udtalelse fra rådets overtaksator af 15. april 2025