

Til Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Att. Poul Jensen, chefkonsulent

**Forsikring
& Pension**

Hørings svar - forslag til lov om ændring af lov om stormflod og stormfald (Indførelse af dækning for skader forårsaget af tørke samt ændring af lovens titel m.v.)

Forsikring & Pension (F&P) har den 30. august 2021 modtaget høring over udkast til lov om ændring af lov om stormflod og stormfald. F&P takker for muligheden for at fremkomme med bemærkninger til høringen.

F&P har følgende bemærkninger:

Generelle bemærkninger

Indledningsvist skal det bemærkes, at F&P støtter, at tørkeordningen bliver en del af de kollektivt finansierede katastrofeerstatningsordninger. Indførelse af en tørkeerstatningsordning er således en god løsning for de borgere og virksomheder, der oplever alvorlige tørkeskader på bygninger.

Der er p.t. alene registreret én tørke, der var alvorlig nok til at forårsage alvorlige skader på bygninger. Hyppigheden af tørkebegivenheder er derfor meget begrænset. Forsikringsselskaberne oplever derfor ikke efterspørgsel på private forsikringsløsninger, der dækker tørkeskader. Hertil kommer - som det også klart fremgår af lovforslaget - at det ofte er yderst kompliceret at afgrænse, opgøre bygningsskader og risikovurdere som følge af tørke. Det skyldes bl.a., at der ofte ikke er tale om pludselige skader.

F&P finder det endvidere positivt, at erhvervsministeren får hjemmel til at bestemme, at NBCR-terrorordningen kan benytte det samme IT-system, som Stormbasen i dag anvender. Der vil være fordele ved, at NBRC-terrorordningen, der på mange områder ligner de andre katastrofeerstatningsordninger, behandles i det samme IT-system. Det sikrer en effektiv og ensartet sagsbehandling og bidrager til besparelser i IT-omkostninger.

Specielle bemærkninger

Lovens titel

I udkastet er det foreslået, at lovens titel ændres til "Lov om visse naturskader".

27.09.2021

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

Caroline Simone Evers
Konsulent, cand. jur.
Dir. +45 41 91 90 48
cse@forsikringogpension.dk

Vores ref. cse
Sagsnr. GES-2018-00325
DokID 430741

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

F&P foreslår, at lovens titel ændres til "Lov om erstatning for visse naturskader", da dette er en mere retvisende titel, når der er tale om en erstatningsordning.

"Solidarisk" finansiering

På udkastets side 7, 25 og 27 er ordet "solidarisk" anvendt. Ordet beskriver, hvordan katastrofeordningerne finansieres, herunder også terrorforsikringsordningen.

F&P foreslår, at ordet "solidarisk" ændres til "kollektivt". "Solidarisk" har i juridisk sammenhæng en anden betydning end den, som det er tiltænkt i denne sammenhæng. Ordet "kollektivt" er desuden anvendt flere andre steder i lovforslaget, med henblik på at beskrive finansieringen af ordningen, hvilket F&P finder mest korrekt af ordvalg til beskrivelse af ordningernes finansiering.

På side 25 foreslår F&P desuden, at sætningen "Skadesdækningen finansieres også solidarisk af alle med en brandforsikringspolice i Danmark" helt udgår, da finansieringen allerede er beskrevet ovenfor i samme afsnit.

Udpegning af sagkyndig med indsigt i tørke

Af udkastets side 20 (jf. lovforslagets § 21, stk. 1, 3. og 4. pkt.) fremgår følgende:

"Derimod forudsættes det konkrete skadested undersøgt af en kompetent virksomhed med speciale i analyse af jordbundsforhold, f.eks. et ingeniørfirma eller lignende, eller af en offentlig myndighed, f.eks. Danmarks Meteorologiske Institut".

F&P er i tvivl, om DMI er et godt eksempel på en myndighed, der har speciale i at analysere jordbundsforhold. Et bedre eksempel vil formentlig være Teknologisk Institut.

F&P noterer sig, at honorering af taksation sker på på timebasis efter samme satser som ved behandling af stormflods- og oversvømmelsessager, som det er beskrevet i lovforslaget på side 14 nederst.

Undersøgelse af forholdene på skadestedet

I § 2, stk. 2, 2. pkt., affattes således:

"Afgørelse af, om der har været skadesforårsagende tørke i forbindelse med en konkret skade træffes af Naturskaderådet ud fra en uvildig undersøgelse af forholdene på skadestedet."

Af bemærkningerne til den enkelte bestemmelse på udkastets side 20 fremgår følgende:

"Naturskaderådet skal gennem undersøgelsen have et klart billede af skaden og skal kunne træffe sin beslutning på baggrund heraf. Naturskaderådet vil ifølge lovforslaget blive suppleret med en sagkyndig fra Danmarks Meteorologiske Institut, som bl.a. kan bistå Naturskaderådet med forståelsen af en jordbundsundersøgelse."

I konkrete sager kan det også være nødvendigt, at der foretages en byggeteknisk gennemgang af bygningen for at kunne konstatere, om der er tale om en skade, der er forårsaget af tørke. Det kan også vise sig nødvendigt at rekvirere anden ekspertise.

F&P foreslår derfor, at det indskrives i bemærkningerne til lovforslaget, at en sagkyndig vurdering om forholdene fra f.eks. Teknologisk Institut kan bistå Naturskaderådet med forståelsen af en jordbundsundersøgelse og eventuelt en byggeteknisk gennemgang samt anden teknisk bistand.

Bekendtgørelse om tørkeskader og tekniske forhold

Definitioner

F&P opfordrer til, at erhvervsministeren i den kommende bekendtgørelse om de tekniske forhold ved tørkeskader uddyber negativlisten i lovforslagets § 4, stk. 3, nr. 1-5, nærmere. F&P bidrager gerne hertil.

Derudover kan det med fordel uddybes i bekendtgørelsen, hvordan tørke defineres. Det kan være med til at sikre en ensartet fortolkning af reglerne.

Skadesbehandling

Bekendtgørelsen bør uddybe rammerne for vurderingen af en sætningsskade som følge af tørke. Det kan i den forbindelse indgå, at jordbundsforhold i visse dele af Danmark kan være med til at øge risikoen for alvorlige sætningsskader som følge af langvarig tørke.

Det kan endvidere som nævnt være nødvendigt at foretage en byggeteknisk undersøgelse af ejendommen for at fastsætte ud fra sandsynlighed, om der er tale om en dækningsberettiget skade under tørkeordningen.

Behovet for forskellige typer af sagkyndig vurdering vil formentlig i mange situationer være nødvendigt for med rimelig sikkerhed at kunne fastslå, at der er tale om en tørkeskade. Det vil samtidigt bidrage til, at ordningens midler anvendes bedst muligt. Brugen af ekspertbistand bør altid afvejes i forhold prisen for udbedringen af den dækningsberettigede skade.

Registrering af tørkeskader i BBR

F&P finder, at det bør overvejes, om der bør ske registrering af tørkeskader på ejendomme i BBR-registret.

Undervisning og vejledning om behandling af tørkeskader

F&P opfordrer til, at der i den eksisterende undervisning af selskaberne om katastrofeerstatningsordningerne også afsættes tid til den nye tørkeordning. Dette vil være vigtigt for sagsbehandlingen i forsikringsselskaberne, da der formentlig kun med års mellemrum kommer en tørke med dækningsberettigede skader.

Begræns kundernes udgifter ved at lade Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber og Stormordningen samarbejde om finansieringen

Stormordningen og Garantifonden for skadesforsikringsselskaber har mange lighedspunkter:

- De finansieres begge af kunderne via en afgift på forsikringer
- De er begge lovbaserede
- De henhører begge under Erhvervsministeriet

- De har begge et kapitalkrav
- De har begge mulighed for yderligere finansiering

Det er imidlertid uforudsigeligt, hvordan ordningernes økonomi udvikler sig. Tidligere havde garantifonden et overskud, og Stormordningen havde et stort underskud. I dag er det omvendt.

Det betyder, at Garantifonden for i dag betaler for at låne ca. en mia. kr., mens Stormordningen betaler for at have mere end en mia. indestående. Udgifter, der alene betales af kunderne.

F&P foreslår derfor, at Stormordningen (af ministeren eller Stormrådet) i loven bemyndiges til at låne penge til Garantifonden, hvis lovens kapitalkrav er opfyldt. Lånemulighederne bør naturligvis kunne gå begge veje til gavn for forbrugerne. Ved lejlighed bør garantifondsloven derfor ændres tilsvarende. Der bør ligeledes være en klausul om tilbagebetaling hurtigt om nødvendigt. Dette vil begge ordninger kunne leve op til. Da der er tale om forsikringskader, der skal takseres mv., så der ikke tale om et meget hurtigt økonomisk træk på ordningerne.

F&P har herudover ikke yderligere bemærkninger til udkastet til lovforslaget.

Ved behov for uddybning af ovenstående kan undertegnede kontaktes på cse@forsikringogpension.dk.

Med venlig hilsen

Caroline Simone Evers

Forsikring & Pension

Vores ref. cse

Sagsnr. GES-2018-00325

DokID 430741