

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Sendt pr. mail til: sos-ho@kfst.dk



Redigeret høringsvar - udkast til forslag til lov om ændring af lov om stormflod og stormfald

Høringsvar fra Forsikring & Pension til udkast til forslag til lov om ændring af lov om stormflod og stormfald. Erstatte det tidligere fremsendte høringsvar fra i går den 23. oktober 2017.

Forsikring & Pension støtter overordnet de foreslåede ændringer i stormordningen, som i det store hele ses at lægge sig op af anbefalingerne i evalueringsudvalgets rapport fra foråret 2017.

Udmeldelse af oversvømmelse

I forhold til administrationen af oversvømmelsesordningen, som med lovforslaget overgår til forsikringselskaberne, finder Forsikring & Pension det essentielt, at processen omkring Stormrådets konkrete udmelding af oversvømmelse på ramte ejendomme går så hurtigt som muligt. Optimalt set bør Stormrådet af hensyn til de skadelidte sigte mod samme udmeldeshastighed som ved stormflod, som ved de sidste par begivenheder har været 1-2 dage. Hver dag der går, er en stor belastning for de mennesker, der bor i et oversvømmet hus.

Det anbefales derfor, at Stormrådet optimerer processen omkring udmelding af oversvømmelse og får aftalt de nødvendige arbejdsgange med de aktører, som indgår i registreringen af oversvømmede grunde. De i loven fastsatte tidsfrister for udmelding af oversvømmelse på 3-4 uger eller mere er i praksis helt uacceptabelt lange og bør ændres. Der mindes om, at selskaberne ikke kan behandle anmeldte skader i ordningen, før Stormrådet har udmeldt, at oversvømmelsen er dækket af ordningen.

Sanktioner

I forhold til forslaget om ændrede sanktioner i forhold til selskabernes sagsbehandling, så kan sanktionerne blive alt for voldsomme. Selskaberne er ikke gået ind på at sagsbehandle skaderne, for at tjene mange penge på dette. Grunden var som bekendt, at det var nødvendigt for at kunne sikre en god og hurtig sagsbehandling - også når der kommer mange skader. Når der er store stormflodsskader - som ved stormen Bodil - så er der tit også mange stormskader. Derfor må selskaberne ofte hyre taksatorer uden stor erfaring i stormflodssager. I disse, men også andre sager, sker der naturligvis sommetider fejl (ved bodil stormfloden

24.10.2017

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. 41919042
pcl@forsikringogpension.dk

Vores ref. PCL/hes
Sagsnr. GES-2014-00385
DokID 348201

blev det ekstra kompliceret af, at reglerne om erstatningsopgørelse blev ændret flere måneder efter stormfloden). Det skal i den forbindelse bemærkes, at taksation indebærer en lang række skøn, og at der ikke sidder nogen i Stormrådet med ekspertise i taksation.

Forsikring & Pension

Vores ref. PCL/hes

Sagsnr. GES-2014-00385

DokID 348201

Det er derfor Forsikring & Pensions opfattelse, at sanktioner, som kan koste forsikringsselskaberne flere hundrede tusinde kroner, er alt for voldsomt. Der er i øvrigt tale om sanktioner, som ingen andre, der leverer ydelser til stormrådet, har. Taksation giver generelt anledning til og rum for forskelle i de samlede opgørelser og estimater, hvorfor eksempelvis beløbsmæssige forskelle mellem vurderinger fra Stormrådets overtaksatorer og selskabernes taksatorer normalt ikke vil kunne betragtes som fejl. Reglerne vil endvidere indebære, at selskaberne skal indarbejde forlængende procedurer og kommercielt må indregne risikoen for store ekstraudgifter ved f.eks. fejl begået af eksterne taksatorer i deres betaling. Sanktionerne bør være ens for alle, rimelige og besluttes af personer med viden om det pågældende område.

Såfremt sanktionsniveauet skærpes, bør der i ordningen samtidigt tilbydes løbende undervisning og/eller kurser for taksatorer og sagsbehandlere i selskaberne. Det bør samtidigt sikres, at dækningsvejledningen indeholder oplysninger om Stormrådets gældende praksis og løbende ajourføres med afgørelser og tilsynspraksis m.v., så selskaberne og taksatorer har mulighed for at gøre sig bekendt med, hvordan Stormrådet og sekretariatet fortolker reglerne i ordningen.

Røde huse

Forsikring & Pension synes, det er positivt, at staten nu er begyndt at påtage sig en mere aktiv rolle i forhold til udfordringerne med klimaforandringer og klimatilpasning. Den nye § 1a, der gør det muligt at finde en løsning, hvor flere parter – herunder kommunen og Stormordningen – har mulighed for at deltage i finansieringen af en ny byggegrund er et godt eksempel herpå. Med den nye bestemmelse er der åbnet op for, at flere parter i fællesskab kan gå ind og finde en løsning til flytning af disse særligt oversvømmelsesudsatte huse. Det synes Forsikring & Pension er rigtig positivt.

Forsikring & Pension bidrager derfor gerne, når de nærmere regler om betingelser for køb af private grunde skal fastsættes. Den tidsmæssige faktor i kommunernes beslutningsproces vil overordnet set være helt afgørende for, om reglerne kan benyttes i praksis. Der er tale om oversvømmede bygninger, som ofte ikke kan bebos af ejeren, hvorfor kommunens beslutning om køb af huset ikke må/bør forsinke genopførelsen/reparation m.v. Herudover bør reglerne for dækning af genhusning tage højde for den eventuelle forsinkelse, der måtte følge af kommunernes beslutningsproces.

I forhold til at sikre større udsatte områder, som ikke er omfattet af § 1 a, er det positivt, at udkastet til ny planlov lægger op til krav i lokalplanen om bedre sikring mod oversvømmelse, inden man bygger i et område. Forsikring & Pension savner dog regler for en egentlig handlepligt i kommunerne og/eller lodsejerne i planloven. Erfaringsmæssigt virker frivillig forebyggelse af kyster m.v. ikke. Herudover vil forebyggelse i mod oversvømmelser i mange tilfælde kræve initiativer i større skala, som går ud over lokalplanernes geografiske område. Det anbefales derfor, at reglerne for bedre forebyggelse også gennemføres på kommune- og regionplansniveau.

Erstatning af nybyggeri

I udvalgsarbejdet blev det nøje drøftet, om hvilke tiltag, der er nødvendige for at undgå, at der spekuleres i ordningen herunder udstykkes i områder, hvor stormordningen reelt overtager risikoen for skader.

Derfor fremgår det af udvalgsrapporten, at udvalget henstiller til, at der foretages en kortlægning af mulighederne for udformningen af en bestemmelse om en bedre incitamentsstruktur ved nybyggeri i kystnære områder. *"En sådan bestemmelse skal samtidig indeholde en mulighed for alligevel at opnå dækning for sådanne ejendomme, såfremt der er gennemført en tilstrækkelig forebyggende indsats, fx sådan at ejendommene kan modstå en 100-årshændelse, enten i forbindelse med opførelsen eller efterfølgende."*

Forsikring & Pension er ikke bekendt med, at dette arbejde er iværksat, og det afspejler sig heller ikke i lovforslaget. Kortlægningen bør naturligvis gennemføres hurtigst muligt, og der bør indsættes en hjemmel for ministeren til at sætte en sådan bestemmelse i kraft. Det bør ikke være muligt at opnå dækning gennem stormordningen, hvis man fremadrettet opfører huse i udsatte områder, hvor man ved, at der er en meget stor risiko for oversvømmelseskader. Der ses ikke at være nogen beskyttelsesværdige hensyn som taler imod dette.

Ikrafttræden

Forsikring & Pension er meget tilfredse med, at der i lovforslaget er lagt op til en ikrafttrædelse pr. 1. juli 2018, da dette giver Stormråd, sekretariat og forsikrings-selskaberne tid til at indrette sig på de ændrede regler. Erfaringerne fra 2014, hvor flere lovændringer blev hastet igennem, er ikke gode.

Med venlig hilsen

Peter Celanders Lindgren