

Responsumsag 5.1-3549 af 9. juli 2018

Spørgsmål 1

Såfremt en byggeskade både er anmeldt til og dækket på forbrugerens/husejerens byggeskadeforsikring og husforsikring, anmodes Responsumudvalget om at oplyse, om der er generel forsikringspraksis for, at det er byggeskadeforsikringsselskabet og ikke husforsikringsselskabet, der skal regulere byggeskaden?

Svar på spørgsmål 1

Det er fast praksis, at byggeskadeforsikringen regulerer skaden.

Spørgsmål 2

Er der generel forsikringspraksis for, at byggeskadeforsikringens primære karakter indebærer, at den dækker forud for forbrugerens husforsikring, således at byggeskadeforsikringsselskabet og ikke husforsikringsselskabet skal regulere byggeskader omfattet af begge forsikringer, eller består byggeskadeforsikringens primære karakter alene af, at byggeskadeforsikringen i det interne forhold går forud for husforsikringen, således at den primære karakter alene er et spørgsmål om endelig fordeling ved dobbeltforsikring?

Svar på spørgsmål 2

Det er branchens opfattelse, at byggeskadeforsikringen som lovpligtig og primær forsikring altid dækker forud for husforsikringen.

Spørgsmål 3

Er der generel forsikringspraksis for, at husforsikringsselskabet under henvisning til byggeskadeforsikringens primære karakter kan henvise en forbruger til at få reguleret en byggeskade, der både kan være dækket på byggeskadeforsikringen og husforsikringen hos byggeskadeforsikringsselskabet, således at det sikres, at byggeskadeforsikringen bliver den primære forsikring til regulering af byggeskader?

Svar på spørgsmål 3

Ja.

Spørgsmål 4

Såfremt spørgsmål 3 besvares benægtende, bedes Responsumudvalget oplyse, hvorledes byggeskadeforsikringens primære karakter sikres i henhold til generel forsikringspraksis, herunder om det vil være i overensstemmelse med god forsikringspraksis, såfremt husforsikringen tilføjede et vilkår i forsikringsbetingelserne om, at husforsikringen enten ikke dækker i det omfang, der er tale om en byggeskade, der samtidig er dækket på en byggeskadeforsikring, eller alene dækker med samme dækningsomfang som byggeskadeforsikringen.

Svar på spørgsmål 4

Ikke relevant.

Spørgsmål 5

Er der generel forsikringspraksis for, at forbrugeren/husejeren efter at have fået dækket og udbedret byggeskaderne af byggeskadeforsikringselskabet kan rejse et eventuelt differencekrav mod husforsikringen i det omfang husforsikringens dækning er bredere end byggeskadeforsikringens dækning?

Svar på spørgsmål 5

I praksis opleves der ikke mange tilfælde med differencekrav. Men hvis der er udækkede krav på byggeskadeforsikringen, kan kravene anmeldes til husforsikringen.

Spørgsmål 6

I det tilfælde hvor husforsikringen har ydet erstatning til husejeren for dækning af en byggeskade, der samtidig helt eller delvis er dækket af byggeskadeforsikringen, er der så generel forsikringspraksis for, at husforsikringen kan kræve refusion/regres af det pågældende byggeskadeforsikringselskab?

Svar på spørgsmål 6

Ja. I praksis vil husforsikringen dog fra starten henvise til byggeskadeforsikringen, uden at dække skaden – eventuelt efter først at have dækket fejlfinding og/eller akut skadesbegrænsning.

Spørgsmål 7

Husforsikringen har et bredere dækningsomfang og andre betingelser end byggeskadeforsikringen. Husforsikringen åbner for eksempel op for, at forbrugeren/husejeren kan få kontanterstatning ved totalskade og udbedring til nyværdi. Hertil kommer, at husforsikringsbetingelserne ikke indeholder et tilsvarende krav som byggeskadeforsikringsbekendtgørelsens § 16, stk. 2, hvorefter forpligtelsen til at dække omkostninger til udbedring beror på, om den oprindelige entreprenør har haft mulighed for at foretage udbedring.

Såfremt det lægges til grund, at husforsikringsselskabet overfor forbrugeren/husejeren er forpligtet til at regulere en byggeskade og som følge heraf forpligtet til at yde kontanterstatning eller dække omkostninger til udbedring af en byggeskade ved en anden entreprenør end den oprindelige entreprenør, bedes Responsumudvalget oplyse, om det er generel forsikringspraksis, at byggeskadeforsikringsselskabet kan afvise husforsikringsselskabets regreskrav for disse udbetalinger under henvisning til den snævrere dækning, jf. byggeskadebekendtgørelsens §§ 15 og 16, eller om husforsikringsselskabet vil være berettiget til at videreføre et regreskrav svarende til udbedringsomkostningerne til dagsværdi?

Svar på spørgsmål 7

I praksis vil husforsikringen ikke regulere skaden, men henvise til byggeskadeforsikringen. Den beskrevne situation omkring regreskrav fra husforsikringen mod byggeskadeforsikringen og problemet med entreprenørens udbedringsret opleves derfor ikke som et problem af udvalgets medlemmer.

Men hvis en husforsikring undtagelsesvist har dækket og udbedret en skade, som kunne have været dækket af byggeskadeforsikringen, vil byggeskadeforsikringen som udgangspunkt være berettiget til at afvise regreskrav.

Spørgsmål 8

Såfremt spørgsmål 7 besvares bekræftende i forhold til, at byggeskadeforsikringsselskabet kan afvise husforsikringens regreskrav i sin helhed, anmodes Responsumudvalget om at oplyse, om udvalget kan tiltræde, at byggeskadeforsikringen i en sådan situation herved mister sin primære karakter og i regresmæssig/dobbeltforsikringsmæssig sammenhæng kan drage fordel af, at husforsikringen kan være forpligtet til at regulere skaden over for forbrugeren/husejeren og yde en bredere dækning.

Svar på spørgsmål 8

I praksis opleves situationen ikke. Selskaberne er altid opmærksomme på, at byggeskadeforsikringen som primær forsikring behandler skaden fra starten.

Spørgsmål 9

Responsumudvalget bedes oplyse, om generel forsikringspraksis vedrørende byggeskadeforsikringsordningen efter udvalgets opfattelse har udviklet sig således, at byggeskadeforsikringen de facto er primær (som tilsigtet af lovgiver), herunder at det i den endelige opgørelse mellem forsikringsselskaberne er byggeskadeforsikringen, der endeligt dækker en byggeskade, eller om udvalget er af den opfattelse, at generel forsikringspraksis har udviklet sig således, at husforsikringen primært regulerer byggeskader, herunder at det i den endelige opgørelse mellem forsikringsselskaberne er husforsikringen, der endeligt dækker en byggeskade?

Svar på spørgsmål 9

Byggeskadeforsikringen opleves generelt i forsikringsbranchen som primær.