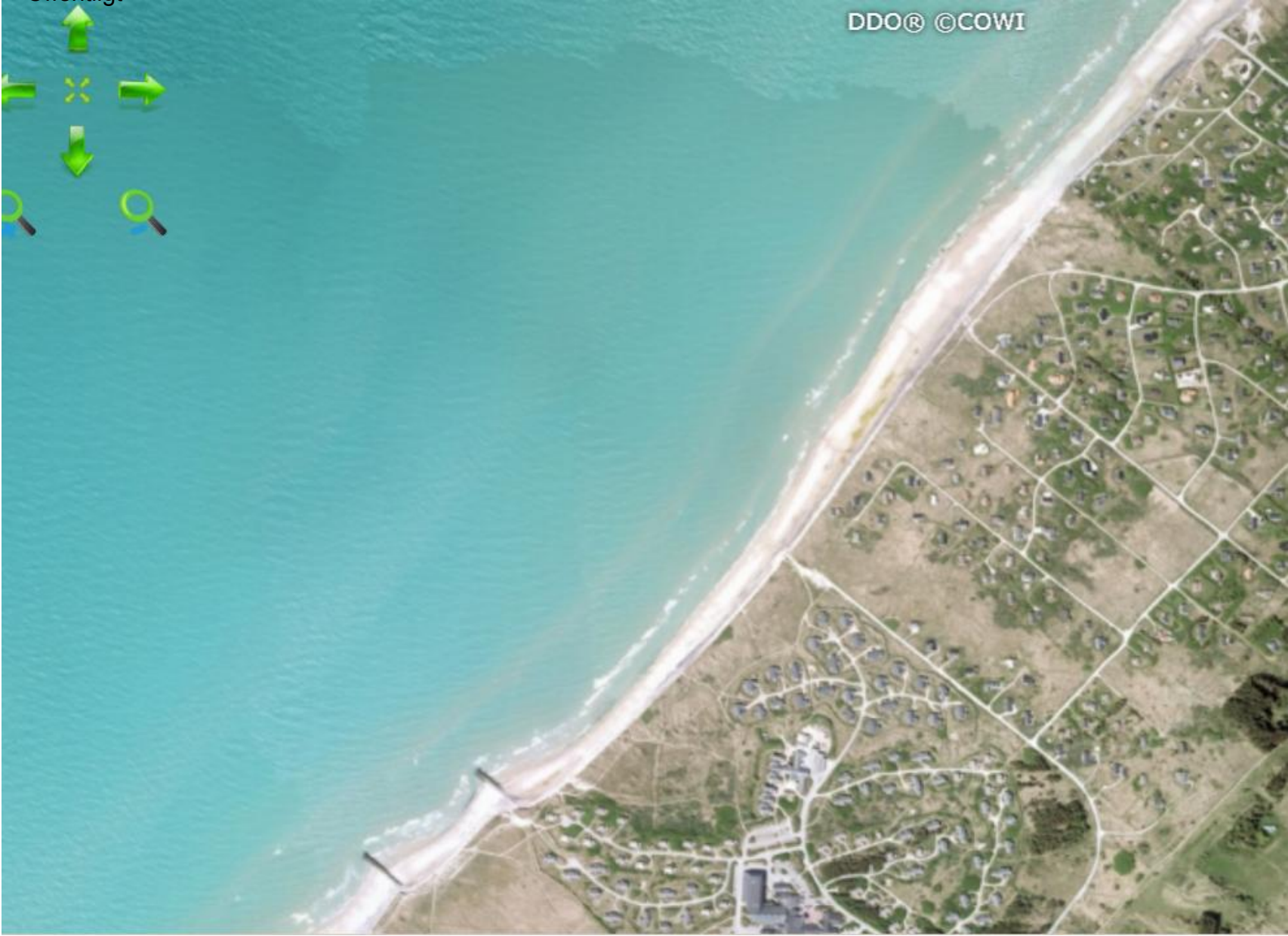


DDO® ©COWI





















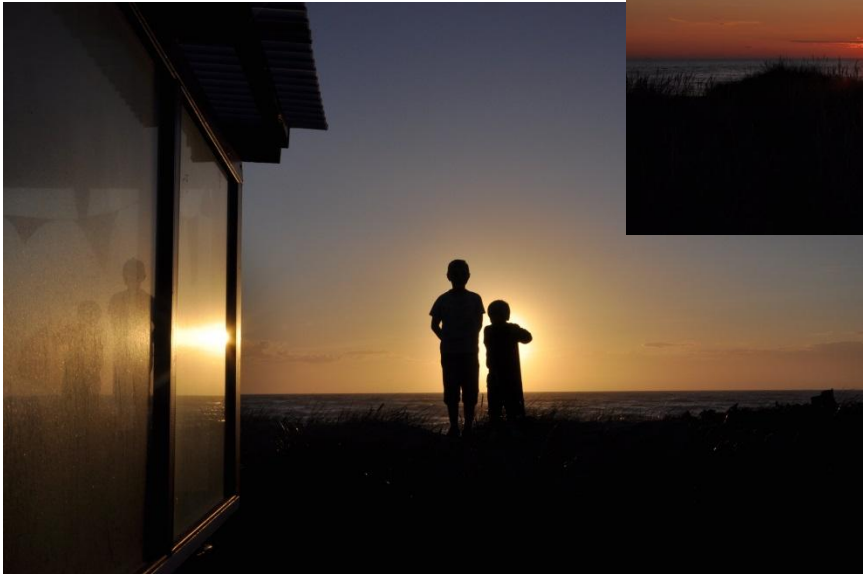
















Kære Christian Hartmann

Som nævnt ved vores telefonsamtale i dag har vi gennemgået din sag og må desværre fastholde, at vi ikke kan udbetale erstatning over din fritidshusforsikring.

Du har bedt om en nærmere redegørelse, for hvorfor vi ikke kan hjælpe dig i din uheldige situation.

Som vi tidligere har fortalt dig, så dækker forsikringen kun de i vilkårene positivt nævnte skadeårsager, herunder blandt **andet storm og pludselig skade, jf. vilkårenes pkt. 20A og 20J. Sker skaden på anden vis, vil skaden ikke være dækket.**

Din forsikring omfatter alle bygninger på matriklen samt bygningsdele og bygningstilbehør. Haveanlæg og jord er ikke omfattet af forsikringen.

Ved storm dækker vi den direkte skade på det forsikrede, som stormen forvolder. Forsikringen dækker ikke skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

I den aktuelle sag har stormen ikke direkte forvoldt skade på det forsikrede. Der er derimod tale om, at havet over tid har eroderet kysten og dermed undermineret grunden. Det har betydet, at der nu er risiko for, at huset styrter i havet.

Skaden kan derfor ikke dækkes som en stormskade over fritidshusforsikringen.

Fritidshusforsikringen har også en dækning for **Pludselige skader. Den aktuelle skade kan imidlertid heller ikke henføres til denne dækning, da såvel årsag som skadevirkning ikke er pludselig.** I øvrigt omfatter denne dækning ikke skader, som direkte er undtaget andre steder i vilkårene, fx ved storm.

Da skaden ikke er dækket af din fritidshusforsikring, kan vi desværre ikke hjælpe dig med den aktuelle skade og heller ikke dække de udgifter, du måtte få til eventuel nedrivning.

Du har forespurgt, om vi eventuelt kunne hjælpe dig med blot nogle af udgifterne. Om end vi har forståelse for din situation, kan vi desværre ikke hjælpe med dækning af udgifter. Dog vil vi i den konkrete sag som ren service sende en taksator ud til at opgøre din skade, således at du har en opgørelse til brug for din dialog med din kommune eller andre myndigheder.

Venlig hilsen

Louise Rosendahl Henriksen

Skadeleder, Privatskade

Tlf: 2339 5552

E-mail: ldv@topdanmark.dk

## 20 Hvilke skader er dækket

Det er en forudsætning for dækningen, at den opståede skade ikke skyldes det forsikredes mangelfulde vedligeholdelse, slid, overbelastning, fejlkonstruktion, fejlmontering eller anden fejl ved fremstillingen eller opførelsen.

I frostperioder skal rør, beholdere mv. holdes tømte for vand, hvis huset er uopvarmet. Dækket er direkte skade på det forsikrede ved: **A Storm**, herunder skypumpe og eventuelt samtidigt forvoldt nedbørsskade.

1. Som stormskade dækkes i disse vilkår skade forvoldt allerede ved vindstyrke 8 svarende til en vindhastighed på 17,2 m/sek.
2. Forsikringen dækker ikke skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

**J Pludselige skader** der ikke er nævnt som dækket eller ikke dækket i det foregående.

1. Ved en pludselig skade skal både dens årsag og skadevirkning være øjeblikkelig og uventet. Den samlede hændelse (årsag og virkning) skal altså være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.

# Kaskoforsikring

## 19 Hvad omfatter forsikringen

**A** Forsikringen omfatter de bygninger, installationer og bygningstilbehør m.m., der er nævnt i punkt 17.

### **B Forsikringen omfatter ikke**

1. bygninger og anlæg, der ikke er opført på muret eller støbt fundament eller betonblokke.
2. de bygningsdele, der er nævnt under punkt 17 B, hvis de hører til bygninger, der ikke er opført på muret eller støbt fundament eller betonblokke.
3. haveanlæg. Dog dækkes håndværkeres ødelæggelse af haveanlæg under reparation af byg-

ninger efter en erstatningsberettiget skade med de i punkt 17 B 7 anførte begrænsninger.

4. telte, boble- og presenninghaller.
5. baldakiner, halvtage, solafskærmninger, markiser og overdækninger.
6. vindmøller, anlæg til biogas, sol- og jordvarme og andre vedvarende energikilder.
7. projektører og skilte.

## 12 Krigs-, jordskælvs- og atomskader m.v.

Forsikringen dækker ikke skade, som direkte eller indirekte er en følge af

1. krig, krigslignende forhold, oprør eller borgerlige uroligheder.
2. jordskælv eller andre naturforstyrrelser.

3. atomkernerreaktioner, fx kerne-spaltning (fission), kerne-sammensmeltning (fusion) og radioaktivt henfald, hvad enten sådan skade indtræder i krigstid eller fredstid.

## 20 Hvilke skader er dækket

Det er en forudsætning for dækningen, at den opståede skade ikke skyldes det forsikredes mangelfulde vedligeholdelse, slid, overbelastning, fejlkonstruktion, fejlmontering eller anden fejl ved fremstillingen eller opførelsen.

Frostperioder skal rø, beholdere mv. holdes tømte for vand, hvis huset er uopvarmet. Dækket er direkte skade på det forsikrede ved:

**A Storm**, herunder skypumpe og eventuelt samtidigt forvoldt nedbørsskade.

1. Som stormskade dækkes i disse vilkår skade forvoldt allerede ved vindstyrke 8 svarende til en vindhastighed på 17,2 m/sek.
2. Forsikringen dækker ikke skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

### **B Snetryk.**

**C Vand** der under voldsomt skybrud eller under voldsomt tøjbrud ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet eller stiger op gennem afløbsledningerne.

### **Forsikringen dækker ikke**

1. skade forårsaget ved oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb, medmindre det skyldes tilfældigt teknisk svigt (fx i en grundvandspumpe).
2. skade som følge af nedbør eller smeltevand, som trænger igennem utætheder eller åbninger og ikke er en umiddelbar følge af en dækket bygnings-skade.

**J Pludselige skader** der ikke er nævnt som dækket eller ikke dækket i det foregående.

1. Ved en pludselig skade skal både dens årsag og skadevirkning være øjeblikkelig og uventet. Den samlede hændelse (årsag og virkning) skal altså være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.

Der er 14 dage mellem disse 2 billeder



# Argumenter

- Der var ikke stormflod!
- Husene var ikke oversvømmet!
- Skaderne på ejendommen er indirekte!
  - Det er et træ som blæser over i et hus også. Der dækkes skaden af et forsikringselskab.
- Skaden er ikke pludselig!
  - BODIL : 8 meter klit på en nat
  - EGON : 12 meter klit på 3 timer

## KONSEKVENSER

- Grunden skylles væk under storm.
- Ejendommen forsvinder.
- **INGEN ERSTATNING FOR TAB AF EJENDOM**

# Storm skader

- Hvis taget på huset var blæst af i samme storm.
- Hvis det havde regner ind efter taget var blæst af.



## VIDEO Vesterhavet sluger Christians sommerhus om få centimeter

Få centimeter skiller Christian Hartmann fra at miste sit sommerhus efter stormen Egon.

DR



## Nu skal sommerhusene rives ned

Nu går det ikke længere. Hjørring Kommune har givet ejerne af tre af de udsatte sommerhuse i Nørlev og Nørre Lyngby et nedrivningspåbud





12. MAJ 2015 18:55  
AF: [JAKOB GAMMELGAARD](mailto:JAKOB.GAMMELGAARD@NORJYSKE.DK) [JAKOB.GAMMELGAARD@NORJYSKE.DK](mailto:JAKOB.GAMMELGAARD@NORJYSKE.DK)  
FOTO: PETER BROEN

3

## Stormflodsregler skal ændres

STORMSKADER Medlem af Folketingest Erhvervsudvalg, Hans Chr. Smidt (V) forsikrer, at der arbejdes på endnu en revision af stormflodsloven



12. JUN 2015 18:55  
AF JAKOB GAMMELGAARD JAKOB.GAMMELGAARD@NORDJYSKE.DK  
FOTO: PETER BROEN

## Stormflodsregler skal ændres

STORMSKADER Medlem af Folketingets Erhvervsudvalg, Hans Chr. Smidt (V) forsikrer, at der arbejdes på endnu en revision af stormflodsloven



## 3 til sommerhusejere

ere af et sommerhus, der er ramt af kystnedbrydning, se frem til en hjælpende hånd i en tid, hvor klimaforandringer truer flere nordjyske sommerhuse på livet. Et stort flertal i Folketinget har nemlig netop vedtaget, at ejendomme ramt af kystnedbrydning skal

” Så fjerner vi de sommerhus, og ejerne får erstatning og mulighed for at købe et andet længere inde i landet

## Bent Bøgsted vil give erstatning til udsatte sommerhusejere



## Bent Bøgsted vil give erstatning til udsatte sommerhusejere

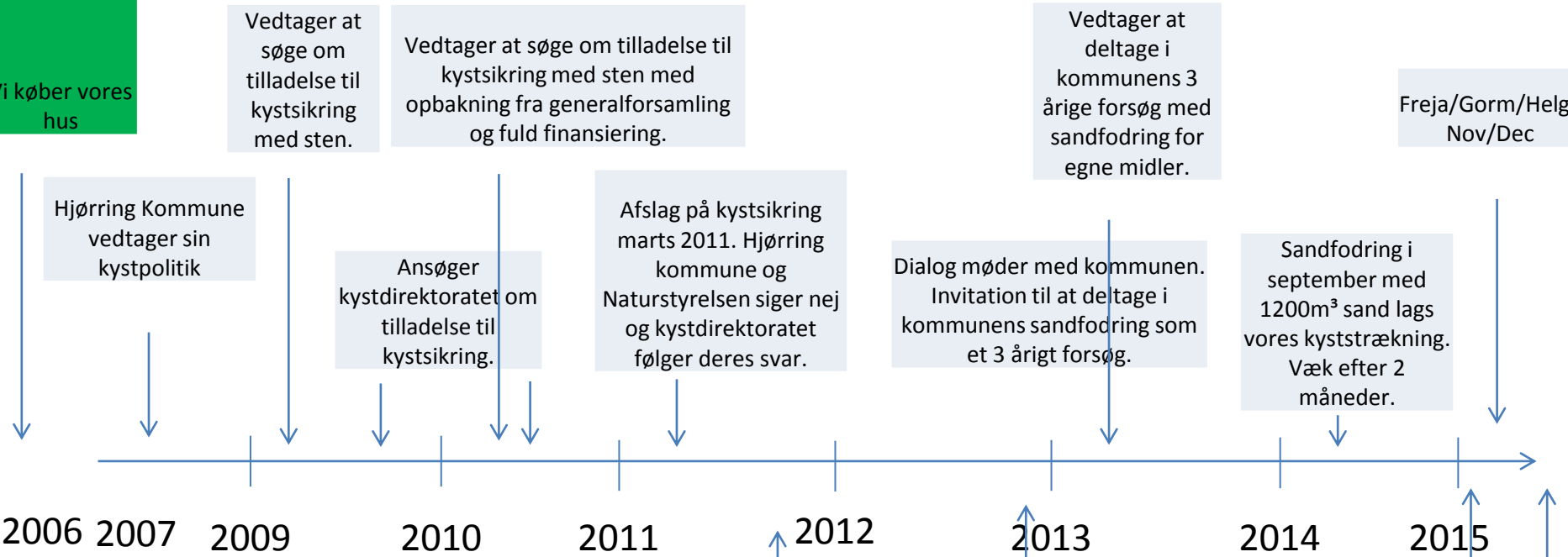
Nordjysk folketingsmedlem vil komme udsatte sommerhusejere ved Nørlev til undsætning, efter flere sommerhuse lige nu hænger på kanten af kysten







Vi køber vores hus



**Skallerup Klit - Nørlev Strand**  
**Kysttilbagerykning 1960-2010 (m/år)**

år	1	2	3	4	5	6
1962						
1979	1,8			1,0	0,4	
1985	3,3		1,8	2,0	1,2	3,2
1992	1,9	2,4	6,1	0,8	0,4	0,7
1995	-0,3	-0,7	2,3	0,8	0,4	0,7
1999	0,3	3,0	0,8	0,0	1,8	0,0
2002	2,0	4,3	1,3	2,0	1,3	3,0
2004	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2006	0,5	8,5	8,0	0,5	2,0	1,0
2008	0,0	10,0	6,0	0,5	0,0	1,0
2009	1,0	2,0	1,0	0,0	0,0	0,0
2010	-1,0	1,0	1,0	-2,0	0,0	0,0

Svinkløvej 10  
 Skallerup Klit 473  
 Morgenvvej 8  
 Ved Stranden 19  
 Ved Klitten 18  
 Udemarken 35

Kystdirektoratet sagde 0,5 meter  
 Hjørring Kommune sagde ingen problemer  
 Top Danmark sagde – pludselig dækker vi  
 Realkredit DK sagde 30 år.  
 Google sagde – vent et par år så kommer vi

Vi river huset NED

# Stormflodsloven

- §7 Erstatning for skader forårsaget af stormflod eller af oversvømmelse fra vandløb og søer kan ud over selvriskoen nedsættes eller helt bortfalde, såfremt
- bygningen er opført i strid med byggelovgivningen, servitutter eller lokalplaner, hvor dette er medvirkende årsag til, at skaden er indtruffet, eller hvor skaden af denne grund har fået et større omfang, end den ellers ville have fået,
- bygningens forkerte konstruktion eller udførelse, uegnede materialer, dårlige vedligeholdelse eller et manglende tilsyn er medvirkende årsag til, at skaden er indtruffet, eller hvor skaden af denne grund har fået et større omfang, end den ellers ville have fået,
- løssøre er anbragt i de under [nr. 1](#) og [2](#) anførte bygninger eller på steder, hvor skadelidte i øvrigt burde påregne en særlig stor risiko for den skade, der er indtruffet,
- skadelidte før eller efter skadens indtræden har forsømt at træffe foranstaltninger, som efter forholdene var rimelige, for at afværge eller begrænse den skade, der er indtruffet, eller
- skadelidte har foretaget handlinger, som vedkommende vidste eller burde vide ville øge risikoen for den skade, som er indtruffet.

# Hvorfor sidder jeg her så nu

- Storme æder vores kysten / ejendomme nedbrydes.
- Klima ændringer de seneste år
- Vi Kan ikke forsikre vores huse mod stormskader.
- Vi er ikke dækket af nogen forsikring for skader som andre får dækket

# Min situation

- Vi sparede op i 10 år til et sommerhus
- Vi købte i 2006 et hus fra 1954
- 30 års kreditforeningslån
- Forsikring uden anmærkninger
- Kystdir. + kommune : 0,5 meter pr år 20 meter klit = 30 til 50 år uden sikring
- Nyvurdering af lokal mægler i 2011 1.7 mio.
- Nyt tilbud om 30 årige kreditforeningslån

# Burde vi vide?

- Undersøgte sagen
- 0,5 meter om året siden 1950
- Ingen tilbagerykning siden 1999
- Skaden skete 2011/2013 og frem
- Ingen anmærkninger på grunde eller hus i området.
- Vi spurgte forsikrin



# Vi er blevet forhindret

- Grundlovens §73 stk. 1
- Vi er nægtet at beskytte vores ejendom

## § 73

### *Stk. 1.*

Ejendomsretten er ukrænkelig. Ingen kan tilpligtes at afstå sin ejendom, uden hvor almenvellet kræver det. Det kan kun ske ifølge lov og mod fuldstændig erstatning.





# Stormflodsloven

- Stormflodsloven
  - Stormflodsloven er som alle forsikringer solidarisk
- Erhvervsministerens præcisering
  - Loven er lavet for at yde erstatning for skader efter naturkatastrofer som ikke kan forsikres på anden vis.
- Lighedsprincip
  - Oversvømmelse (er ikke pludselig og forventelig)
  - Stormfald i skove (handler ikke om vandstand, men vind)
  - Huse som falder i havet (pludseligt og sker under samme storme som de 2 ovenfor nævnte skader)

# Lovens område m.v.

- §1 Efter reglerne i denne lov kan der ydes
- erstatning for skader forårsaget af stormflod,
- erstatning for skader forårsaget af oversvømmelse fra vandløb og søer samt tilskud til gentilplantning med robust skov på private fredskovsarealer, der er ramt af stormfald. Robust skov indeholder en væsentlig andel hjemmehørende træarter.

# Stormflodsloven

§4 Der ydes erstatning for umiddelbart indtrådte skader forårsaget af stormflod eller af oversvømmelse fra vandløb og søer på her i landet værende fast ejendom og løsøre, som er dækket af en afgiftspligtig forsikring mod brand, jf. [§ 24](#) og [§ 26, stk. 3](#).

**Stk. 2** Erstatning ydes ikke for indirekte tab, jf. dog stk. 3 og 4, samt for skader på følgende typer fast ejendom og løsøre:

- Fast ejendom og løsøre, **for hvilket det i almindelighed er muligt at tegne forsikring mod henholdsvis skader forårsaget af stormflod og af oversvømmelse fra vandløb og søer i et forsikringselskab**, der har ret til at udøve forsikringsvirksomhed her i landet, jf. lov om finansiel virksomhed.
- Fast ejendom og løsøre, hvor anden forsikring dækker den pågældende skade.
- Løsøre i kældre og rum under terræn.
- Jord.
- Saltskadede afgrøder.
- Fast ejendom, der ligger uden for et dige.
- Diger, kystbeskyttelse og anden form for værn mod vandet.
- Havne- og kaj anlæg, bådebroer, badebroer og lign.
- Haveanlæg og løsøre placeret i haven.
- Både, joller og lign. beliggende i vand eller placeret på strand eller kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet.
- Trailere, campingvogne, campletter, containere, skurvogne og lign. samt løsøre placeret heri.
- Badehuse og lign. placeret på strand, kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet.
- Kiosker, butikker, udsalg og lignende erhverv placeret på strand, kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet.
- Løsøre placeret på havne- og kaj anlæg, strand, kystbeskyttelse eller anden form for værn mod vandet.
- Dyr, bortset fra dyr, der opdrættes i dambrug.
- Løsøre, der tilhører erhvervsvirksomheder, og som befinder sig i virksomhedens lagerbygninger eller lignende bygninger, medmindre det er placeret mindst 10 cm over gulvniveau eller terræn.

## Argumenter for at loven skal dække for kystnære ejendomme, hvor lodsejeren har

- Ejendom beliggende på områder, hvor offentlige myndigheder (Kystdirektoratet og Kommunen) har nægtet lodsejerne at efterleve det lovmæssige krav om at udvise rettidig omhu omkring sikring af ejendommen og løsøre = Udførelse af hård kystsikring i vores tilfælde.
- Ejendom beliggende på områder, hvor offentlig myndighed (Kystdirektoratet og Kommunen) først har villet tillade etablering af en kystsikring så sent, at ejendommen er truet inden for 30 år.
- Ejendom, der tages af havet, beliggende på et område, hvor offentlig myndighed (Kystdirektoratet og Kommunen) ikke har tilladt etablering af tilstrækkelig kystsikring, og ved forespørgsel har oplyst om en kysttilbagevækst, hvis størrelse (antal meter pr. år) ikke ville true ejendommen inden for 30 år. (Belåningen er normalt over 30 år). Alternativt får lodsejer problemer med Kreditforening/Bank.
- Forsikring kan i almindelighed ikke tegnes for naturkatastrofer, og følgeskader er ikke dækket ved erosion.
- Jeg går ud fra, at hvis disse kystnære ejendomme bliver omfattet af Stormflodsloven, så vil det medføre en revision af præmisserne for økonomisk dækning. Altså der skal anvendes andre parametre end vandstanden i Hirtshals Havn, bl.a. Vindretning og Bølgehøjde.
- Loven skal indføres med tilbagevirkende kraft.

# Tilføjelse til loven

- Ved stormflod forstås oversvømmelse som følge af en ekstremt høj vandstand i havet, der statistisk indtræffer sjældnere end hvert 20. år.
- **Stk. 2** Ved oversvømmelse fra vandløb og søer forstås oversvømmelse som følge af en ekstremt høj vandstand i vandløb og søer, der forventes statistisk at ville indtræffe sjældnere end hvert 20. år.
- **Stk. 3** Ved stormfald forstås, at der i en eller flere landsdele som følge af kraftig vindpåvirkning er væltet eller knækket træer på store skovarealer svarende til mindst 1 års hugst i de ramte områder.
- **Stk. 4** Afgørelse af, om der har været stormflod, oversvømmelse fra vandløb og søer eller stormfald i et område på et givet tidspunkt, træffes af Stormrådet, jf. [§ 21](#), efter udtalelse fra Danmarks Meteorologiske Institut og Kystdirektoratet, for så vidt angår afgørelse af, om der har været stormflod, og Miljøministeriet, for så vidt angår afgørelse af, om der har været oversvømmelse fra vandløb og søer eller stormfald.

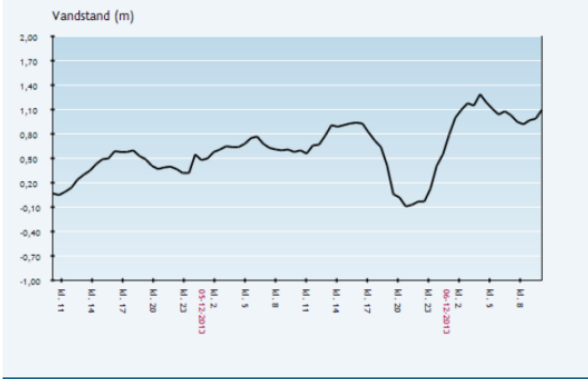
## **KLITFALD**

- **Stk. 5** *Ved Klitfald forstås, at der under stormvejr med påvirkning fra havet bortskylles mere grund under et hus end der årligt forsvinder, således huset og/eller fundament under huset er ødelagt og umuliggør fremtidig brug af ejendommen.*
- *Der ydes erstatning i henhold til offentlig vurdering af ejendommen. Ejendommen kondemneres.*

# Stormrådet

- BODIL – Stormflod pga. vandstanden i Hirtshals havn
- EGON – Ikke stormflod pga. vandstanden i Hirtshals havn.
- Klage til stormrådet efter Egon
- Afvisning af klage

Vejrdata frem til 6. december 2013  
kl. 10:07



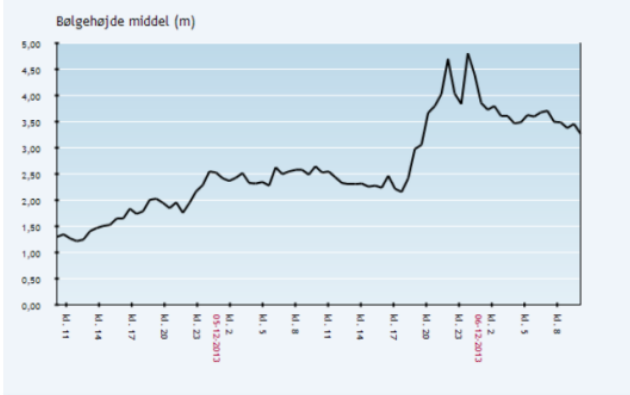
Vælg Vejrdata:

Vælg periode:

Vandstand

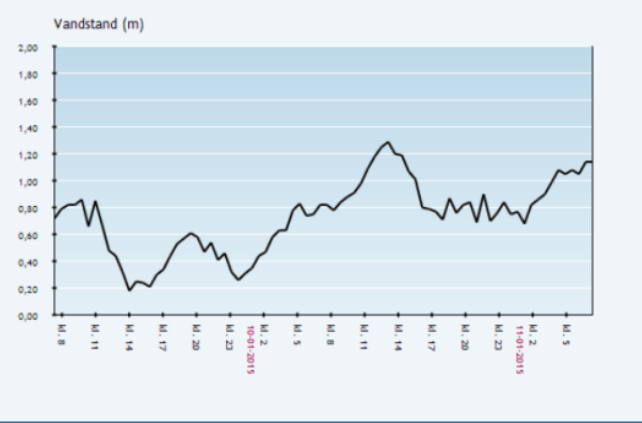
2 døgn

Vejrdata frem til 6. december 2013  
kl. 10:06



Bodil: Marginalt højere  
bølger ifht. Egon, men  
stormen Dagmar og Egon i  
forening gør en forskel.

Vejrdata frem til 11. januar 2015 kl.  
07:22



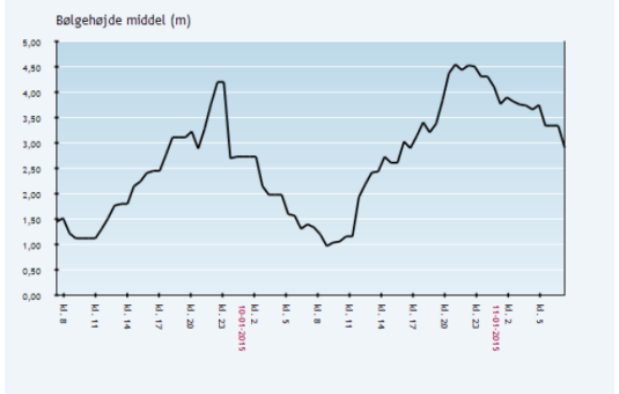
Vælg Vejrdata:

Vælg periode:

Vandstand

2 døgn

Vejrdata frem til 11. januar 2015 kl.  
07:22



Vælg Vejrdata:

Vælg periode:

Bølgehøjde middel

2 døgn

# Jeg er truet på min velfærd.

Som borger i et samfund indgår vi en kontrakt med staten.

Borgeren betaler SKAT, overholder landets love og yder sit til fællesskabets opretholdelse.

Som modydelse modtager borgeren TRYKHED og VELFÆRD fra staten som sørger for sikkerhed, retfærdighed og overholdes af landets love for den enkelte.

Den kontrakt er brudt for os som grund ejere ved Nørlev Strand.

Staten har ikke overholdt sin forpligtelse til at skabe tryghed og i tillæg hertil forhindret os i at handle i henhold til vores grundlovssikrede ret om at beskytte vores ejendom.

Det er velfærds truende og et klart brudt på de spilleregler som skal og bør gælde i et velfærdssamfund.

Endnu mere frustrerende at konstatere at den manglende hjælp fra staten handler om manglende vilje og lyst, ikke evne og mulighed.



Af henvendelsen fremgår, at Christian Hartmann ønsker stormflodsloven udvidet således, at den også omfatter kystnære ejendomme som under naturkatastrofer som storme eller orkaner helt eller delvist ødelægges som følge af, at havet fjerner jorden under ejendommene.

**Svar:**

I forhold til stormflodordningen kan jeg oplyse, at den nuværende lov om stormflod og stormfald ikke dækker skader som følge af nedstyrtning af klinter og klitter (kysterosion), da der ved lovens gennemførelse eksplicit blev taget stilling til, at skader på kystnære ejendomme som følge af kysterosion ikke skulle være omfattet af ordningen.

Det skyldes, at der ikke er tale om pludselig opståede skader, men skader, som opstår som følge af en løbende og naturlig udvikling, der skyldes kystens dynamik som følge af havets og vindes påvirkning.

Kystdirektoratet har oplyst, at der i det omtalte område forsvinder i gennemsnit 1 til 2 meter kyst årligt, hvilket har været en kendt udfordring siden starten af 1900 tallet, hvor den første kystsikring i området blev etableret. En skade, som den i henvendelsen omtalte, er forudsigelig så længe kysten ikke sikres mod erosion.

Jeg kan samtidig oplyse, at den tidligere miljøminister i 2014 igangsatte et analysearbejde om hele den danske kystsikring. Analysen skal give et samlet billede af, hvor risikoen for oversvømmelse og kysterosion er størst og skal danne grundlag for en drøftelse af, hvordan der opnås en omkostningseffektiv kystbeskyttelse, fokuseret hvor behovet er størst. Regeringen vil forholde sig til analysen, når denne foreligger.

Jeg kan endelig forstå, at grundejerne i det omhandlede område i slutningen af 2015 efter aftale med Hjørring Kommune og Kystdirektoratet har fået mulighed for at etablere den ønskede hårde kystsikring.