

FAMILIE FORSIKRING

3. UDGAVE



Jørgen Gawinetski
Henning Jønsson

GAC
8

© G.E.C Gads Forlag, 1. udgave 1985
3. udgave, 1. oplag 1993

Omslag ved Axel Surland
Sat og trykt hos P.J.Schmidts Bogtrykkeri A/S, Vojens

Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse
af denne bog eller dele af den, er ikke tilladt
ifølge gældende dansk lov om ophavsret.
Alle rettigheder forbeholdes

87-12-02484-8

Forord

Familieforsikringen er den forsikringsart, der inden for privatforsikringsområdet tegner sig for de fleste forespørgsler og de fleste klager. Det er der intet usædvanligt ved. Dels er familieforsikringen den mest udbredte forsikring, dels er dækningen »stykket« sammen af mange forsikringer hver med sin risikobeskrivelse f.eks. brandskade, tyveriskade, vandskade blot for at nævne nogle få. En sådant forsikringsprodukt vil indeholde mange bestemmelser, der kan og skal fortolkes.

Da vi skrev 1. udgaven havde vi primært forsikringstagerne som målgruppe.

Det har vi stadig, men det er en kendsgerning, at bogen anvendes af folk, der beskæftiger sig professionelt med forsikring. Det kan imidlertid godt lade sig gøre at tjene begge herrer. Systematikken er nemlig stadig den samme. Forsikringsvilkår kommenteret punkt for punkt og forklaret ved hjælp af den praksis der har udmøntet sig ved domstole og i Ankenævnet for Forsikring. Netop Ankenævnet for Forsikring tegner i dag forsikringspraksis, idet domstolene efterhånden behandler meget få forsikringssager. Det er endnu færre forsikringsdomme, der finder vej til Ugeskrift for Retsvæsen, der kun omtaler landsrets- og højesteretsafgørelser. Hvis en forsikringssag inden for privatforsikringsområdet omtales i ugeskriftet, vil der givetvis være tale om en ankesag, idet sagerne sædvanligvis ikke kan starte i landsretten, med mindre sagsgenstanden overstiger 500.000 kr., og det er der næsten ingen sager der gør inden for dette område.

Ankenævnet for Forsikring har siden starten i 1975 afsagt næsten

Forord

25.000 kendelser, og vi kan konstatere, at nævnets praksis skifter – ret meget endda. Således må vi konstatere, at den beskrevne praksis i 2. udgaven på visse områder allerede er forældet. I nogle situationer har vi i 2. udgaven prøvet at spå om udviklingen. Nogle gange har vi set rigtigt, men andre gange er det ikke gået, som vi spåede.

Det må erkendes, at bogen er svulmet kraftigt op siden 1. udgaven, men det er vilkårene, når man vælger at beskrive dækningsomfanget ved hjælp af konkrete afgørelser, af hvilke Ankenævnet for Forsikring bidrager med 1700-1800 hvert år, hvoraf ca. 400 vedrører familieforsikring. I denne udgave omtales ca. 900 kendelser. Hvis kendelsen er offentliggjort i tidskriftet »forsikring« vil årgang og nr. fremgå.

Det er dog stadig en håndbog, hvor man ved et hurtigt opslag skulle kunne få løst sit problem, uden at skulle læse hele bogen. Heraf følger også, at det ikke er nogen forsikringsretlig fremstilling, der har været vort mål.

Redaktionen er sluttet ultimo december 1992, og der er i al almindelighed ikke medtaget materiale fremkommet senere end dette tidspunkt. Dog er de efter årsskiftet vedtagne nye betingelser for retshjælpsforsikring, der træder i kraft pr. 1. juni omtalt i kapitel 9.

København i april 1993.

Jørgen Gawinetski

Henning Jønsson

Indholdsfortegnelse

Kapitel 1:	Hvad handler bogen om.	11
Kapitel 2:	Hvilke personer dækker forsikringen.	14
Kapitel 3:	Hvor dækker forsikringen.	19
Kapitel 4:	Indboforsikring. Hvilke genstande er dækket.	29
Kapitel 5:	Indboforsikring. Hvilke skader er dækket.	52
Afsnit 1:	Brand, lynnedslag og eksplosion.	55
Afsnit 2:	Kortslutning.	63
Afsnit 3:	Tilsodning.	67
Afsnit 4:	Nedstyrtning af luftfartøj.	68
Afsnit 5:	Vand og andre væsker, der strømmer ud.	69
Afsnit 6:	Storm.	76
Afsnit 7:	Dybfrostskader.	86
Afsnit 8:	Færdselsuheld og overfald.	90
Afsnit 9:	Tyveri.	100
A.	Indledende bemærkninger.	101
B.	Tyveridækningen for de forskellige indbogenstande.	102
C.	Indbrudstyveri.	108
D.	Simpelt tyveri.	134
E.	Tyveri fra bil mm.	146
Afsnit 10:	Hærværk.	155
Afsnit 11:	Ran og røveri.	158
A.	Ran.	158
B.	Røveri.	168
Afsnit 12:	Pludselig skade.	170

	Afsnit 13: Redningsudgifter, flytteomkostninger og merudgifter ved fraflytning. 172
Kapitel 6:	Indboforsikring. Hvorledes beregnes erstatningen. 178
	Afsnit 1: Selve opgørelsen i den traditionelle familieforsikring. 179
	Afsnit 2: Forskellige opgørelsesmuligheder i den traditionelle familieforsikring. 201
	Afsnit 3: Basisforsikringens regler om erstatningsopgørelse. 205
	Afsnit 4: Renter. 211
Kapitel 7:	Rejsegodsforsikringen. 213
Kapitel 8:	Ansvarsforsikringen. 225
	Eksempel på policetekst i den traditionelle familieforsikring. 226
	Ansvarsforsikringsdækningen i Familiens Basisforsikring. 229
	Afsnit 1: Almindelige erstatningsretlige begreber. 233
	Afsnit 2: Eksempler på hændelige skader. 236
	Afsnit 3: Eksempler på uagtsomme skader. 239
	Afsnit 4: Eksempler på forsætlige skader. 242
	Afsnit 5: Gæstebudsskader. 247
	Afsnit 6: Skader forvoldt under udøvelse af tjenester i skadelidtes interesse. 256
	Afsnit 7: Børns Ansvar. 265
	A. Mindre børn - forældres tilsynspligt. 265
	B. Større børns ansvar. 269
	C. Trafikskader. 270
	D. Legeskader. 271
	E. Skoleskader. 273
	F. Pulfingerskader. 274
	G. Ildspåsettelser. 275
	H. Forsætlige skader forvoldt af børn under 14 år. 275
	Afsnit 8: Sindssyges ansvar. 276

	Afsnit 9: Sportsskader - accept af risiko. 277
	Afsnit 10: Ansvarsforsikringens almindeligste undtagelsesbestemmelser. 279
	A. Ansvar der udelukkende støttes på aftaler. 279
	B. Ansvar for både. (Personskade og tingskade). 280
	C. Ansvar for skade, der er forvoldt under selvforskyldt beruselse eller påvirkning af narkotika - uanset skadevolders sindstilstand. 280
	D. Ansvar for skade, der er forvoldt med forsæt. 280
	E. Ansvar for forurening. 281
	F. Varetægtsklausulen. 281
	G. Ansvar for benyttelse af motordrevne køretøjer. 297
	H. Ansvar for skader forvoldt ved flyvning. 299
	I. Ansvar for hunde. 299
	Afsnit 11: Hvordan man bør forholde sig, hvis der rejses erstatningskrav. 301
Kapitel 9:	Retshjælpsforsikringen. 302
	Generelt. 302
	Afsnit 1: Der skal være en forsikringsdækket tvist (betingelse 1). 304
	Afsnit 2: Friprocesspørgsmålet skal være afklaret (betingelse 2). 309
	Afsnit 3: En advokat skal have påtaget sig sagen (betingelse 3). 315
	Afsnit 4: En anmeldelse skal indgives til selskabet og i et vist omfang godkendes af dette (betingelse 4). 317
	Afsnit 5: Visse typer af sager er undtagne, selv om de fire hovedbetingelser er opfyldte. 320
	Afsnit 6: Ikke alle omkostninger er dækket af forsikringen. 324

Indholdsfortegnelse

Afsnit 7: Der er dækningsmaksimum.	331
Afsnit 8: Det tidsmæssige problem. Hvornår er tvisten opstået.	334
Afsnit 9: Særlige regler for familieforsikringen.	336
Forsikringsbetingelser for retshjælpsforsikring.	341
Kapitel 10: Glas- og kummeforsikring. El-skadedækning. Dækning for småbåde og windsurfere.	350
Afsnit 1. Glas- og kummeforsikringen.	350
Afsnit 2: El-skadedækningen på Familiens Basisforsikring.	356
Afsnit 3: Dækning for småbåde og windsurfere på Familiens Basisforsikring	360
Kapitel 11: De generelle fællesbestemmelser.	365
Afsnit 1: Anmeldelse af skaden.	366
Afsnit 2: Præmiens betaling.	370
Afsnit 3. Flytning og risikoforandring.	373
Afsnit 4: Forsæt og grov uagtsomhed.	376
Afsnit 5: Opsigelse (og ændring) af forsikringen.	377
Afsnit 6: Forældelse.	380
Afsnit 7: Renter.	382
Afsnit 8: Uenighed med selskabet. Klagemuligheder.	383
Forkortelser.	385
Litteraturliste.	386
Register over ankenævnskendelser, domme mv.	388
Stikordsregister.	401

Kapitel 1

Indledning. Hvad handler bogen om

Familieforsikringen er den mest udbredte forsikring i Danmark, ca. 2. mio. policer er i kraft hos de ca. 2,3 mio. husstande.

Selskaberne ønsker at profilere egne produkter, og derfor kalder de forsikringen noget forskelligt. Nogle af navnene er for tiden privatforsikring, husstandsforsikring, hjemforsikring.

Indholdet i forsikringerne varierer også noget mere end det var tilfældet for få år siden, men indholdet er dog ikke så forskelligt, at det ikke kan lade sig gøre at foretage en forsvarlig gennemgang på grundlag af en »gennemsnitspolice«. Endelig indeholder gennemgangen også »Familiens Basisforsikring« et forsikringsprodukt, hvis indhold er bestemt ved en aftale mellem Forbrugerrådet og Assurandør-Societetet. Forsikringsbetingelserne i denne forsikring er fuldstændig ens, uanset i hvilket selskab forsikringen er tegnet. Det er dog tilladt selskaberne at fravige betingelserne, men i så fald skal dette tydeligt fremgå af selve policen. Forsikringen blev markedsført i 1989/90 og har allerede nået en pæn udbredelse, selv om eksisterende forsikringer ikke er omtegnet og selv om forsikringsselskaberne har lov at sælge andre familieforsikringsprodukter. Senest har Forbrugerombudsmanden bestemt, at hvis et forsikringsselskab i sin markedsføring af et andet familieforsikringsprodukt omtaler dækningsindholdet, skal selskabet relatere indholdet til det tilsvarende indhold af Familiens Basisforsikring.

Man skal i øvrigt bemærke, at der findes nogle muligheder for tilvalgsdækning på Familiens Basisforsikring (*småbåde og windsurfere; el-skadedækning og glas- og kummedækning*). Filosofien er større valgfrihed. Har man ingen risici inden for disse områder, der ønskes dækket, så skal man heller ikke betale præmie for det. Muligvis vil man også se cykeltyveridækningen ende som en til-

978761-71-18 NPSI

