

JØRGEN GAWINET
HENNING JØNSSON

Familie forsikring

4. UDGAVE

FORLAGET THOMSON

GadJura

Familieforsikring

en kommentar

4 udgave

Jørgen Gawinetski
Henning Jønsson

ADVOKAT
JERRY OSBAK
NØRREGADE 30 - 1165 KØB. K.
(146. m. FRA NØRREPORT)
TLF. (01) 14 42 00 - GIRO 928 76 70

Førd

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

Da vi skrev 1. udgaven i 1985 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 indlertid 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 domstolene og i Ankenævnet for Forsikring. Netop Ankenævnet for Forsikring tegner i dag forsikringspraksis, idet det er forholdsvis sjældent, at forsikringsagen indbringes for domstolene.

Ankenævnet for Forsikring har siden starten i 1975 afsagt næsten

drager med 1700-1800 hvert år, hvoraf ca. 400 vedrører sikring.¹ I denne udgave omtales ca. 1400 kendelser. I resten af bogen kan man se, om kendelsen har været retssikker i FED² (Forsikrings- og Erstatningsretlig Domssammenligning) og om kendelsen har været retssikker i tidsskriftet »forsikring«.

Denne kommenterede vi en gennemsnitspolicies tekst for den Basisforsikring, der blev introduceret³ i 1989/90. Denne Basisforsikring blev introduceret i 1988) således som den er i dag. Den omfatter i princippet forholdet til 3 policer: Gen-
nemligning, Familiens Basisforsikring 1 og Familiens Basis-

Denne er stadig en håndbog, hvor man ved et hurtigt opslag kan finde den relevante tekst, uden at skulle læse hele bogen. Det er også, at det ikke er nogen forsikringsretlig fremstilling, men en retsoplysning med henblik på at opnå et klart resultat.

Den er sluttet ultimo marts 2001, og der er i al almindelighed ingen ændringer siden da. Det er et godt udvalgt materiale fremkommet senere end dette tids-

København i april 2001

Jørgen Gawinetski Henning Jønsson

Indholdsfortegnelse

Kapitel 1:	Hvad handler bogen om.	11
Kapitel 2:	Hvilke personer dækker forsikringen.	14
Kapitel 3:	Hvor dækker forsikringen.	20
Kapitel 4:	Indboforsikring. Hvilke genstande er dækket.	32
Kapitel 5:	Indboforsikring. Hvilke skader er dækket.	63
Afsnit 1:	Brand, lynnedslag og eksplosion.	66
Afsnit 2:	Kortslutning.	75
Afsnit 3:	Tilsodning.	79
Afsnit 4:	Nedstyrning af luftfartøj.	80
Afsnit 5:	Vand og andre væsker, der strømmer ud.	81
Afsnit 6:	Storm.	88
Afsnit 7:	Dybfrostskader.	100
Afsnit 8:	Færdsselsuheld og overfald.	104
Afsnit 9:	Tyveri.	114
A.	Indledende bemærkninger.	114
B.	Tyveridækningen for de forskellige indbogenstande.	115
C.	Indbrudstyveri.	124

- Afsnit 13: Redningsudgifter, flytteomkostninger og merudgifter ved fraflytning. 213
- Indboforsikring. Hvorledes beregnes erstatningen. 220
- Afsnit 1: Selve opgørelsen i den traditionelle familieforsikring. 221
- Afsnit 2: Forskellige opgørelsesmuligheder i den traditionelle familieforsikring. 248
- Afsnit 3: Basisforsikringens regler om erstatningsopgørelse. 252
- Afsnit 4: Renter. 262
- Rejsegodsforsikringen. 264
- Ansvarsforsikringen. 278
- Eksempel på policetekst i den traditionelle familieforsikring. 279
- Ansvarsforsikringsdækningen i Familiens Basisforsikring. 282
- Afsnit 1: Almindelige erstatningsretlige begreber. 287
- Afsnit 2: Eksempler på hændelige skader. 289
- Afsnit 3: Eksempler på uagtsomme skader. 293
- Afsnit 4: Eksempler på forsætlige skader. 299
- Afsnit 5: Gæstebudsskader. 305
- Afsnit 6: Skader forvoldt under udøvelse af tjenester i skadelidtes interesse. 315
- Afsnit 7: Børns Ansvar. 329
- A. Mindre børn – forældres tilsynspligt. 329
- B. Større børns ansvar. 333
- C. Trafikskader. 334
- D. Løseskader. 335
- Afsnit 9: Sportsskader – accept af risiko. 342
- Afsnit 10: Ansvarsforsikringens almindeligste undtagelsesbestemmelser. 344
- A. Ansvar der udelukkende støttes på aftaler. 344
- B. Ansvar for både (personskade og tingskade. 344
- C. Ansvar for skade, der er forvoldt under selvforskyldt beruselse eller påvirkning af narkotika – uanset skadevolders sindstilstand. 346
- D. Ansvar for skade, der er forvoldt med forsæt. 346
- E. Ansvar for forurening. 346
- F. Varetagtsklausulen. 347
- G. Ansvar for benyttelse af motordrevne køretøjer. 367
- H. Ansvar for skader forvoldt ved flyvning. 370
- I. Ansvar for hunde. 371
- Afsnit 11: Hvordan man bør forholde sig, hvis der rejses erstatningskrav. 372
- Kapitel 9: Retshjælpsforsikringen. 374
- Generelt. 374
- Afsnit 1: Der skal være en forsikringsdækket tvist (betingelse 1). 375
- Afsnit 2: Fri processørgsmålet skal være afklaret (betingelse 2). 378
- Afsnit 3: En advokat skal have påtaget sig sagen (betingelse 3). 381
- Afsnit 4: En anmeldelse skal indgives til selskabet og

fsnit 7: Der er dækningsmaksimum.	386
fsnit 8: Det tidsmæssige problem. Hvornår er tvisten opstået.	386
fsnit 9: Særlige regler for familieforsikringen.	388
forsikringsbetingelser for retshjælpsforsikring.	390
glas- og kummeforsikring. El-skadedækning.	
dækning for småbåde og windsurfere.	401
fsnit 1: Glas- og kummeforsikringen.	401
fsnit 2: El-skadedækningen på Familiens Basisforsikring.	407
fsnit 3: Dækning for småbåde og windsurfere på Familiens Basisforsikring.	415
de generelle fællesbestemmelser.	422
fsnit 1: Anmeldelse af skaden.	423
fsnit 2: Præmiens betaling.	428
fsnit 3: Flytning og risikoforandring.	431
fsnit 4: Forsæt og grov uagtsomhed.	434
fsnit 5: Opsigelse (og ændring) af forsikringen.	446
fsnit 6: Forældelse.	449
fsnit 7: Renter.	451
fsnit 8: Uenighed med selskabet. Klagemuligheder.	452

455

456

ankendelser, domme mv. 459

er. 477

KAPITEL 1

Indledning. I 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 privatsikring, husstandsforsikring, hjemforsikring.

Indholdet i forsikringerne varierer også noget mere end det var tilladt 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 Forsikring & Pension. Familiens Basisforsikring findes nu i 2 udgaver, idet de to nævnte organisationer i 1998 forhandlede sig frem til Familiens Basisforsikring 2. Nogle kunder har en almindelig og nogle Familiens Basisforsikring 2. Vi har valgt at kommentere alle 3 tekster. Forsikringsbetingelserne i disse forsikringer 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. Familiens Basisforsikring (1) blev markedsført i 1989/90 og nåede en pæn udbredelse, selv om eksisterende forsikringer ikke blev omtegnet og selv om

4. udgave af Familieforsikring indeholder forgængere – kommentarer til en "gennemforsikring". "Gennemsnitsfamilieforsikring" blevet til 3 forskellige familieforsikringer nemlig Familiens Basisforsikring 1, Familieforsikring 2 og "gennemsnitspolice".

Siden 3. udgaven udkom i 1993 har Ankenævnet for Familieforsikring afsagt mere end 3000 kendelser af familieforsikringer. Hertil kommer afgørelser af domstolene. Det kan derfor ikke overraskende megen ny praksis at omtale. Forfatterne har i 4. udgaven med denne ny praksis. Ældre afgørelser er skåret væk, men det "historiske" tidligere praksis er bevaret, idet det er forring, at brugerne sætter stor pris herpå.

Forfatterne er forsikringsdirektør Jørgen Christensen der tidligere var direktør i Ankenævnet for Familieforsikring og Ankenævnets nuværende direktør Henning