

Den kollektive forsikringspakke

Formålet med denne artikel er at forsøge nærmere at belyse, hvad man kan forvente af forsikringspakken samt, hvad man ellers bør være opmærksom på.

Inde på PL's hjemmeside under menupunktet "Fordele" og "Kollektiv forsikringspakke", kan man i øvrigt læse mere om forsikringspakken, herunder downloade vores forsikringshæfte.

Det bør måske lige til en indledning nævnes, at en grundejerforening bør have fokus på forsikringstegning, idet der ikke vil være nogle af ens private forsikringer, der vil dække de aktiviteter, der sker i foreningens regi.

Noget alle bør overveje

Som det må være bekendt, er medlemsforeninger i Parcelhusenes Landsforening omfattet af en kollektiv forsikringspakke, der har fokus på de ansvarsopgaver, som foreningen måtte have.

Da forsikringen er kollektiv og dermed pligtig for alle medlemsforeninger, har vores fokus været på de ansvarsområder, der kan siges at være dækkende for flertallet af grundejerforeninger. Hvad vi betegner grundlæggende forsikring.

Hermed må man også forstå, at en forening sagtens kan have brug for yderligere forsikringer for at dække den særlige forenings forsikringsbehov, men det bliver så altså ikke gennem den kollektive forsikringspakke.

Undtagelser

Noget af det væsentligste ved en forsikring er nærmest at have fokus på, hvad forsikringen ikke

dækker. I forhold til forsikringspakken er det nok mest væsentlige "tingsskader" – altså skader som "andre" påfører genstande. Fysiske skader på lygtepæle, kantsten, vejbaner, regnvandskloakker, chikaner, fælleshuse, garager, redskabsrum, legepladser, skader fra lynnedslag, vand, brand, storm etc., er således ikke dækket. Det samme gælder for tyveri af f.eks. arbejdsredskaber, trailere, legeredskaber, beplantning etc. Herudover har forsikringsselskabet taget forbehold for swimmingpools og trampoliner. Sådanne er derfor heller ikke dækket.

Et andet for(be)hold en forening bør have sig for øje er, at forsikringerne dækker i forhold til en "normal" forenings aktiviteter. Har foreningen således f.eks. forpligtelser af driftsmæssig karakter, f.eks. kloakker, pumpestationer etc. vil sådanne elementer også skulle overvejes forsikret på anden vis.

Og endelig er der så selvfølgelig de forhold, der måtte være i strid med lovgivning. Et punkt, som vi f.eks. gentagne gange særligt har fremhævet her i Mit Hus, er, at unge under 18 år ikke må arbejde med skærende værktøjer på foreningens fællesarealer. Dette gælder jf. Arbejdstilsynets regler.

Som med alle forsikringer forudsættes det, at forsikringstageren (her foreningen ved bestyrelsen) handler efter bedste evne og viden (– i modsætning til "ond tro", hvor man handler forkert, selv om man ved bedre.)

Det er altså således ikke tilstrækkeligt, at man som bestyrelse konkluderer, at "Fint, nu har

vi en forsikringspakke, så er vi dækket for alt". Sådan spiller klaveret ikke.

Alle foreninger bør derfor se nøje på, hvilke forsikringsmæssige risici, som de løber gennem deres drift, og få overvejet at tegne forsikringer på de områder, der falder udenfor den kollektive forsikringspakke.

Dækning

Dette var så en lang svada om, hvad forsikringerne ikke dækker... men hvad dækker de så egentlig?

Forsikringselementerne i pakken udgøres af:

- Bestyrelses- og Ledelsesansvarsforsikring
- Erhvervsansvarsforsikring
- Retshjælpsforsikring
- Rådgiveransvarsforsikring
- Kautionsforsikring
- Arbejdsskadeforsikring
- Bygherreforsikring
- Netbankforsikring

I det følgende vil vi se nærmere på de enkelte forsikringselementer.

Bestyrelses- og Ledelsesansvarsforsikring

Forsikringen tager fokus på den situation, at et (eller flere) bestyrelsesmedlemmer gennem handling eller undladelse af handling uforvarende kommer til at påføre grundejerforeningen et økonomisk tab.

Forsikringselementet dækker med op til 2.000.000 kr. pr. år.

Fortsættes på næste side >>

med en selvrisiko på 5.000 kr. pr. skade.

Erhvervsansvarsforsikring

Erhvervsansvarsforsikringen dækker bl.a. foreningens ansvar for evt. private fællesveje, fælles stier, legepladser og grønne områder, der måtte være omfattet af foreningens ansvarsområde.

I forsikringen fokuseres der på henholdsvis personskade og tingsskade.

Hvis således en person kommer til skade, f.eks. fald på en fællesvej, som foreningen har ansvar for at vintervedligeholde, dækker forsikringen personskaden op til 5.000.000 kr.

Hvis f.eks. en bil i samme ulykke forulykker og bliver beskadiget, vil forsikringen dække tingskaden med op til 2.000.000 kr.

Det kan også f.eks. være tale om, at en person på cykel falder som følge af et hul i stien, hvor foreningen har ansvaret for drift- og vedligehold, hvorved personen pådrager sig personskade og cyklen tingsskade.

Forsikringen dækker ansvar for arbejdsredskaber, også når disse drives ved motorkraft. Det er dog en forudsætning, at redskaberne ikke er omfattet af Færdselsloven, hvor man skal tegne særskilt lovpligtig motoransvarsforsikring.

Forsikringen dækker også ansvar for evt. bådebroer og kolonihaver.

I forhold til PL's forsikrings-selskab er det en betingelse for så vidt legepladser, at sådanne tilses (og fornøden vedligehold foretages) af foreningen minimum 2 gange årligt.

Herudover skal man i forhold

til det offentlige bestemmelser sørge for, at de krav i det bygningsreglement, der var gældende ved legepladsens byggegodkendelse, også opfyldes, idet det jo må ses som en selvfølge, at legepladsen er byggesagsgodkendt af kommunen.

Eksempelvis er kravene til legepladstilsyn jf. BR18 væsentlig strengere, end hvad PL's forsikrings-selskab stiller som grundkrav.

Vi tilråder af dokumentationshensyn, at man indfører tilsyn og arbejder i bestyrelsens protokol.

For så vidt forsikringsselementer gælder en selvrisiko på 2.000 kr. i forhold til tingsskader, mens der ikke er nogen selvrisiko i forhold til personskader.

Retshjælpsforsikring

Retshjælpsforsikringen giver økonomisk hjælp ved retssager og er primært fokuseret på sager, der rejses mod en forening. Det kan ikke afvises, at forsikringen vil yde retshjælp til sager anlagt af en forening, men det er en afgørelse, der er helt op til forsikrings-selskabet at træffe.

Forsikringsselementet dækker op til 200.000 kr. med en selvrisiko på 15.000 kr.

Rådgiveransvar

Rådgiveransvarsforsikringen dækker det enkelte bestyrelsesmedlems rådgivningsansvar over for grundejerforeningens medlemmer.

Det er en forudsætning, at rådgivningen angår forhold, som bestyrelsesmedlemmet i dennes egenskab i foreningen - og alene

i denne egenskab - må forventes at have et tilstrækkeligt kendskab til.

Rådgivningen må under ingen omstændigheder dreje sig om finansielle, anden økonomisk eller byggeteknisk rådgivning.

Forsikringsselementet dækker med op til 50.000 kr. med en selvrisiko på 2.000 kr.

Kautionsforsikring

Kautionsforsikringen (også benævnt underslæbsforsikring) giver en økonomisk sikring af grundejerforeningens økonomi i det tilfælde, at kassereren (guderne selvfølgelig forbyde det) løber med indholdet af pengekassen.

Forsikringen dækker med op til 30.000 kr. pr. skade pr. forening pr. år uden selvrisiko.

Ud fra dækningsbeløbet bør man selvfølgelig foretage en afvejning af kassererens muligheder for på egen hånd at råde over beløb ud over denne størrelse.

Gennem PL er det muligt at hæve dækningsbeløbet til henholdsvis 100.000 eller (maksimalt) 200.000 mod en beskeden merpræmie.

Arbejdsskadeforsikring

Ansvarsforsikring dækker risikoen for arbejdsulykker ved lønnede eller ulønnede arbejdsforhold, der går ud over, hvad man normalt kan forvente af frivillig medlemsindsats/-arbejde.

I så fald er det lovpligtigt at have tegnet en sådan forsikring.

Det er af hensyn til det lovpligtige element, at PL har valgt at have arbejdsskadeforsikring med i den kollektive forsikringspakke

- også selv om omkostningerne hertil udgør mere end 25% af den samlede præmie for pakken.

Sådanne arbejdsforhold omfatter også bestyrelsesmedlemmer, der udfører hverv ud over, hvad man kan sige er egentlig bestyrelsesfunktioner.

Udføres arbejdet efter aftale med et firma, er det dennes forsikring mv. der dækker.

Der er således ikke tale om en generel ulykkesforsikring.

Præciseringen skyldes, at Arbejdsskadestyrelsen sonderer mellem et (mere eller mindre fast, lønnet eller ulønnet) "arbejdsforhold" og så "hvad man normalt kan forvente, at medlemmer udfører af arbejde for grundejerforeningen". Den første kategori er dækket af arbejdsskadeforsikringen, mens den anden kategori ikke er.

Hvor striks denne sondring er, kan belyses gennem følgende eksempler:

- Et medlem af foreningen forestår fast klipning af græs på foreningens fællesareal. Herunder kommer vedkommende til skade. Skaden vil falde ind under arbejdsskadeforsikringen uanset om det pågældende medlem modtager løn/honorar for arbejdet.
- To (eller flere medlemmer) skiftes til at udføre det helt samme arbejde med det helt samme udstyr som i første eksempel. Her vurderer Arbejdsskadestyrelsen, at en skade ikke falder ind under arbejdsskadeforsikringen.
- Et medlem kommer til skade som følge af, at han med en gravemaskine udfører gravearbejde på foreningens område. Her

vurderer Arbejdsskadestyrelsen, at arbejdets art er så atypisk, at det ikke falder ind under "sædvanligt arbejde", hvorfor en skade vil falde ind under arbejdsskadeforsikringen.

Forstå logikken hvem der kan.

Det anbefales, at man tegner privat ulykkesforsikring, hvis man deltager i f.eks. arbejdsweekender i foreningens regi.

Forsikringsselementet dækker i øvrigt med et indeksreguleret beløb, der pt. ligger på ca. 725.000 kr. pr. arbejdsulykke og med ca. 1.430.000 kr. pr. skadelidt. Der er ingen selvrisiko.

Netbankforsikring (hackerforsikring)

Netbanks-/Hackerforsikring har i snart mange år været et element i PL's forsikringspakke.

Elementet er for foreninger ekstra vigtigt, da foreninger ikke lige som private bankkunder er dækket af en forbrugerbeskyttelse. En G/F er en selvstændig juridisk enhed og er derfor erhvervs-kunde i en bank.

Forsikringsselementets grunddækning udgør 500.000 kr.

Gennem PL er det muligt at hæve dækningsbeløbet til 1.000.000 kr. mod en beskeden merpræmie.

Skader og erstatning

I Danmark er det fortsat således, at selv om man kommer til skade, så har man ikke dermed automatisk krav på en erstatning.

Det vil altid komme an på en vurdering af de objektive forhold i en skadessag, om den skadelid-

te har krav på erstatning eller ej.

Går man f.eks. ud midt om natten i en snestorm og falder og brækker ryggen, så har man ikke krav på erstatning.

Af samme årsag må en forening ikke udtale sig om ansvarsforholdet, såfremt der opstår en skadesituation. Det er op til forsikrings-selskabet af vurdere dette.

Hvis foreningen skulle komme til at udtale sig uheldigt, kan det have økonomiske konsekvenser for forsikrings-selskabet.

Meget generelt skal man således som forening forholde sig lidt tilbager trukket i forhold til en sag, indhente de fornødne oplysninger og sende disse videre til PL.

Det kan godt være, at det viser sig at være rigtigt, at foreningen har et ansvar, men hvis der viser sig andre forhold, når en sag undersøges, er det bedre, at man ikke har sagt noget, men har sørget for at være neutral og har indsendt alle relevante informationer.

Al kontakt til forsikrings-selskabet foregår via PL's sekretariat.

Vores aftale med forsikrings-selskaberne bag den kollektive forsikringspakke rummer, at det ikke er tilladt en grundejerforening (eller for den sags skyld et af dennes medlemmer) at kontakte forsikrings-selskaberne direkte.

Anmeldelse af skade

Hvis uheldet er ude så husk, at skaden skal anmeldes til PL's sekretariat.

PL er forpligtet til at lave en sagsforberedelse for forsikrings-selskaberne og afdække en række forhold, inden en sag indsendes til forsikrings-selskabet.

Vi benytter ikke særlige blanketter, når der skal anmeldes en skade, men vi skal bruge en skriftlig henvendelse fra foreningens bestyrelse, hvor det tydeligt fremgår:

- **hvem** der er skadelidt (kontak-tinformationer, men ikke per-son-/CPR-nummer)
- **hvad** der er sket
- **hvor** det er sket
- **hvornår** det er sket
- **hvordan** det er sket
- evt. yderligere oplysninger, f.eks. fotos og vidners navne.
- hvem der er kontaktperson for foreningen i den pågældende sag

Af yderligere informationer, der i nogle tilfælde kan vise sig nyttige er:

- kopi af evt. aftale med entrepre-nør eller
- beskrivelse af, hvad foreningen har af tiltag for at imødegå ska-der
- evt. kopi af vedtægt, lokalplan, servitutter

Send os gerne informationerne på mail til sekretariat@parcelhus.dk. Det gør det lettere for os at vi-deresende.

Gentegning ved forbrug

Det sidste man i relation til for-sikringspakken nok bør være op-mærksom på, er, at der er tale om en forsikringspakke med indbyg-get genopfyldningsforpligtelse, såfremt der sker større træk på

forsikringspakken.

Dette kunne i værste tilfælde betyde, at såfremt forsikrings-puljen blev opbrugt et givet år, ville man blive nødt til at tegne forsikringen igen – evt. ved gen-opkrævning af præmie hos med-lemsforeningerne.

Imidlertid har PL gennem årene sørget for at opbygge en opsparing i en intern "forsikrings-pulje", der betyder, at medlems-foreningerne ikke løber nogen risiko i denne henseende.