*Dato* 20.01.1998

 *Journalnr.* 1.0.5.2-020

 *Vores ref.* PHS/vd

Oversigt over ændringer i de nuværende betingelser for Familiens Basisforsikring

# Modulstrukturen

## **Cykeldækningen - fravalg/tilvalg**

Parterne er enige om at anbefale, at det meddeles forsikringsselskaberne, at Basisforsikringen inkluderer f.eks. cykeldækning, og at dette skal fremgå af selskabernes markedsføringsmateriale og annoncering. Cykeldækningen vil fortsat kunne fravælges, lige som det vil være muligt at benytte forsikringsbetingelser, som ikke indeholder den fravalgte dækning, såfremt dette blot klart og tydeligt meddeles kunden.

## **Dækning af småbåde, kanoer og kajakker i grunddækningen/modul­tilvalg:**

Parterne var enige om at anbefale, at der gives en summæssigt begrænset dækning i grunddækningen, og at der måtte anbefales tegnet et tilvalgsmodul eller en lystfartøjsforsikring, såfremt grunddækningen ikke var tilstrækkelig.

## **Særlige elektriske apparater:**

# Parterne er enige om at anbefale, at dækningen af særlige elektriske apparater sker i et særligt elskademodul, men at der i aftaleprotokollatet indsættes en passus om, at parterne er forpligtiget til at genforhandle denne del af betingelserne inden 3 år fra det tidspunkt, forsikringsselskaberne tilbyder dækningen/den reviderede Basisforsikring.

Forsikringsbetingelserne

Nedenstående henviser til side og eventuelt punkt i vedlagte kompromis, som deltagerne i forhandlingerne har godkendt:

## **Side 1**

Der indføjes lovvalgsbestemmelse i overensstemmelse med Skafor-meddelelse nr. P 69/94 af 20. september 1994. Bestemmelsen er tidligere godkendt af Forbrugerrådet.

## **Side 2**

## Småbåds- og windsurfertilvalget er ændret.

Der indarbejdes en mindre småbådsdækning i grunddækningen. Som konsekvens heraf gælder tilvalgsdækningen alene en udvidelse af dækningen for småbåde, mens windsurfere dækkes fra bunden på tilvalgsdækningen. Indførelsen af en mindre småbådsdækning sikrer - ud over en rimelig minimumsdækning - at der i lighed med den traditionelle familieforsikring ikke skal beregnes lystfartøjsafgift for de små både.

De tidligere elskadedækninger I og II er slået sammen, idet det har vist sig, at der er meget administration og kun en lille præmieforskel forbundet med at skelne mellem de tidligere elskadedækninger. Til gengæld er der udarbejdet en ny elskadedækning for særlige elektriske apparater (som f.eks. pc'er med tilbehør og fax), som tidligere var omfattet af brand, tyveri og vandskadedækningen men ikke alle af kortslutningsdækningen i elskadetilvalgene.

Det er præciseret, at de fælles bestemmelser for hoveddækningen også gælder for tilvalgsdækningerne.

## **Side 3, punkt 2.1.3**

Der indføres et krav om, at opbevaringsmagasin m.v. skal godkendes af forsikringsselskabet. Det bemærkes, at Forsikringsaftalelovens § 45 gælder, således at manglende godkendelse fra forsikringsselskabet alene får betydning for erstatningen, såfremt selskabet ikke ville have godkendt opbevaringsmagasinet, hvis man havde fået meddelelse herom.

Penge m.v. og særlige private værdigenstande bør af præventive årsager opbevares i kundeboks eller lignende.

## **Side 5, punkt 3.2**

Der er sket en sproglig ajourføring/præcisering af genstande, som er at betragte som "særskilt privat indbo". Cd-afspillere og lignende fremtidigt udviklede genstande omfattes naturligvis af samme bestemmelse som bånd- og pladespillere.

"EDB-udstyr" og "hjemmecomputere" er sprogligt ændret til private computere med tilbehør.

Fotokopieringsmaskiner er blevet mere almindelige, og konsekvensen heraf er, at disse omfattes af samme bestemmelse som andre større/dyrere elektriske maskiner.

Mobiltelefontilbehør medtages som særligt privat indbo. En kommende udvikling med mulighed for tilkobling af telefax, telefonsvarer, modem m.v. til mobiltelefon gør det rimeligt, at sådanne hører under samme bestemmelse som andre tilsvarende genstande, som ikke er tilbehør til en mobiltelefon.

Walkie-talkies er udskilt i et særligt punkt, hvorefter disse ikke behøver at være karakteriseret som radioamatørudstyr for at være omfattet.

## **Side 5, punkt 3.3**

Bestemmelsen "Pengerepræsentativer, herunder bl.a. ubrugte frimærker og værdipapirer", er moderniseret, idet præmieobligationer er et bedre eksempel på et nutidigt pengerepræsentativ.

Endvidere er medtaget møntkort, som bliver mere udbredte, og som er et eksempel på et produkt, som kan sammenlignes med rede penge.

## **Side 6, punkt 3.4**

Den tidligere bestemmelse om guld, sølv og platin er ændret, således at genstande, hvor disse ædle metaller indgår som en væsentlig bestanddel, betragtes som særlige private værdigenstande. Dermed er det ikke værdien af de ædle metaller, som er afgørende for, om genstandene falder under den nævnte bestemmelse.

## **Side 6, punkt 3.4, 3.5, 3.6 og 3.7**

Der er tale om en sproglig justering, idet det i lighed med andre steder præciseres, at forsikringssummen gælder pr. forsikringsbegivenhed.

## **Side 6, punkt 3.9**

Betegnelsen "motorkøretøjer" ændres til Færdselslovens definition af "motordrevne køretøjer". Færdselslovens definition indeholder også knallerter, hvilket derfor udgår af bestemmelsen.

Grænsen for haveredskabers motorkraft er sat op fra 5 til 10 hk.

Endvidere er det tydeliggjort, at dele og tilbehør til alle de nævnte genstande også er omfattet af undtagelsesbestemmelsen.

## **Side 7, punkt 3.9.1**

Punktet er nyt og en konsekvens af, at en dækning af mindre både indgår i grunddækningen op til 10.000 kr., jf. note 3. For mere værdifulde både bør der tegnes tilvalgsdækning eller lystfartøjsforsikring.

Det er endvidere præciseret, at windsurfere ikke er både, og at dækning for sådanne derfor må tegnes som tilvalgsdækning. Dette har også været tilfældet for den nuværende Basisforsikring.

## **Side 7, punkt 4.1.1.1**

Definitionen på ildsvåde indføres som forklaring.

## **Side 7, punkt 4.1.1.6**

Det er præciseret, at vask ved for høje temperaturer ikke er dækket. Samtidig er dækningen udvidet til at omfatte sådan skade, inkl. tørring ved for høje temperaturer, hvis det kan dokumenteres, at skaden skyldes apparatsvigt. Enhver skade, det være sig i form af ændring af farve, struktur eller andet, er omfattet af udvidelsen. Da maskiner- jf. senere under afskrivningsreglerne - ud over 8 år må anses for nedslidte og derfor ikke kan dækkes, dækkes heller ikke de skader, de måtte forvolde på grund af apparatsvigt.

## **Side 8, punkt 4.2.1**

En præcisering af, at udstrømning af damp er omfattet af bestemmelsen, og at vandsenge også må betragtes som beholdere.

## **Side 8, punkt 4.3.1.1**

En præcisering af, at der skal være årsagssammenhæng mellem stormskade på bygningen og den samtidige stormskade på indboet.

## **Side 9, punkt 4.3.1.3**

Den tidligere bestemmelse 4.3.1.4 ("Ud over dækningen i 4.3.1.3 dækkes skade forårsaget af smeltevand eller nedbør, der pludselig trænger igennem utætheder eller åbninger i bygningen, såfremt disse utætheder eller åbninger er opstået ved en begivenhed, der er sket samtidig med eller umiddelbart før gennemtrængningen af nedbøren eller smeltevandet. ...") er indarbejdet i punkt 4.3.1.3, således at det afgørende for dækningen er, at skaden på bygningen er pludseligt virkende.

Den tidligere dæknings selvrisiko bortfalder.

## **Side 9, punkt 4.4.2**

Den tidligere bestemmelse var meningsløs, idet forsikringen med denne formulering ikke dækkede, hvis udlejeren ikke var forpligtet til at erstatte. Var han omvendt det, var der også forsikringsdækning. Med den ændrede formulering kan der enten ske dækning af indboskaden hos udlejeren (og ikke af forsikringen) eller hos forsikringsselskabet (hvor udlejer ikke er forpligtet).

Den tidligere bestemmelse 4.4.2.2 og 4.4.2.3 om lejers underretning af udlejer og krav, der ikke er gjort gældende mod udlejer, synes i vidt omfang at falde ind under den nuværende bestemmelse 4.4.2.5 og Forsikringsaftalelovens bestemmelse om begrænsning af sit tab, hvorfor bestemmelsen bortfalder.

## **Side 10, punkt 4.5**

En tydeliggørelse af, at bestemmelserne vedrører såvel køle- som dybfrostdækning, jf. punkt 4.5.1.1 og 4.5.1.2.

I punkt 4.5.1.1 er endvidere sket en præcisering af, at der med helårsboligen menes forsikringsstedet.

## **Side 10, punkt 4.5.2.4**

Det fremgår af afskrivningspraksis, at køle- og fryseanlæg anses som værende udtjente, når de er over 8-10 år gamle. Som følge heraf vil skader på et sådant anlæg, som er over 12 år, ikke blive erstattet.

## **Side 10, punkt 4.6.1.1**

Motorkøretøjer erstattes af motordrevne køretøjer, jf. note 19.

## **Side 11, punkt 4.6.1.2**

En præcisering af, at man ikke kan opnå bedre dækning end tilsigtet ved at kalde sig passager på sin egen båd. Dækningen kan i øvrigt tilkøbes på en lystfartøjsforsikring.

## **Side 11, dækningsskemaet, indbrudstyveri/forsikringen dækker ikke**

Indbrudsbestemmelsen strammes op, således at man - når man forlader forsikringsstedet - i princippet skal lukke og tilhaspe sine vinduer og lukke og låse sine døre. Hvis tyven skaffer sig adgang gennem ikke-tilhaspede vinduer eller ikke-låste døre, er der tale om simpelt tyveri. Ændringen af bestemmelsen medfører, at den nuværende retstilstand fastholdes, når man befinder sig på forsikringsstedet. Det er alene når forsikringsstedet forlades, at der er ændring af dækningen. Der kan således ikke sluttes modsætningsvist, at der i alle tilfælde er dækning som indbrudstyveri, selvom man ikke har tilhaspet sine vinduer og låst sine døre, når man er hjemme.

## **Side 11, dækningsskemaet, tyveribegreber/simpelt tyveri**

Det præciseres, at beboelsesvogne forsikringsmæssigt ligestilles med biler og campingvogne.

## **Side 11, dækningsskemaet, simpelt tyveri/privat indbo**

Udvendig bagage dækkes fremover som tyveri fra uaflåst bygning/lokale/udhus. Den nuværende dækning, som i visse tilfælde er bedre end tyveri fra en aflåst bil, anses for urimelig og utilsigtet.

## **Side 12, dækningsskemaet, simpelt tyveri/særligt privat indbo**

Dækningen af genstande i biler udvides, idet genstandene ikke længere kræves anbragt i et fra kabinen adskilt og aflåst bagagerum eller handskerum. Blot kræves det, at genstandene ikke er synlige udefra. Den tidligere sumbegrænsning på 5% af forsikringssummen ændres til en førsterisikodækning på 15.000 kr., hvilket svarer til 5% af den typisk tegnede forsikringssum på 300.000 kr.

## **Side 12, dækningsskemaet, simpelt tyveri/småbåde m.v.**

Småbådsdækningen fra grunddækningen indføjes i dækningsskemaet.

## **Side 12, punkt 4.8.1.2 og 4.8.1.3**

Der indføjes en dækningsbegrænsning på 15.000 kr. for penge og særlige private værdigenstande.

Ændringen indebærer i øvrigt, at sumbegrænsning nu alene relaterer sig til penge m.m. og særlige private værdigenstande, hvor den før dels var mindre, dels gjaldt for alt, hvad der blev stjålet.

## **Side 13, punkt 4.9.1**

Der indføres en definition af hærværk som forklaring til dækningen. De efterfølgende punkter ændres i nummereringen som konsekvens heraf.

## **Side 13, punkt 4.9.3.1**

Der er sket en sproglig ændring, således at der er dækning for hærværk på genstande i og ved et nybygget hus. Hensigten er, at hærværk, hvor helårsboligen er ubeboet og har været det i mere end 6 måneder, ikke dækkes.

## **Side 13, punkt 4.9.3.2**

Der er tale om en sproglig justering af teksten - som penge regnes også f.eks. pengerepræsentativer, jf. betingelsernes punkt 3.3.

## **Side 14, punkt 5.1**

Rejsegodsdækningen begrænses summæssigt til 10% af forsikringssummen for indboforsikringen. Denne forsikringssum dækker de flestes behov for dækning af medbragt rejsegods.

## **Side 14, punkt 5.1.2, 5.1.3, 5.1.4 og 5.1.5**

Rejsegods indskrives ikke længere. Som følge heraf er bestemmelsen ændret, således at der alene dækkes bortkomst og beskadigelse af rejsegods, der sendes.

Dækningen for rejsegods er samtidig udvidet til at omfatte bortkomst af rejsegods, der medbringes på busrejser til/fra og i udlandet m.v.

Dækningen for bortkomst sidestilles med dækning som simpelt tyveri. Dermed stilles der krav til opbevaring af særligt tyvetækkelige genstande (smykker, penge o.lign.), også når man befinder sig på rejse, idet sådanne genstande ikke skal sendes som bagage, men må medbringes som håndbagage.

## **Side 15, punkt 7.1.1 og 7.1.2**

Forsikringsselskabet kan vælge reparation, hvis forsikringstageren ønsker dette. Selskabet er dog ikke forpligtet til at yde erstatning ud over det beløb, der kan opgøres efter punkt 7.1.3 og 7.1.4.

## **Side 16, punkt 7.1.3**

Formuleringen af genleveringsbestemmelsen er sprogligt ændret og præciseret, men svarer i praksis til den tidligere bestemmelse.

Der bliver mulighed for selskaberne til at genlevere brugte smykker, hvis disse er købt som brugte.

Grænsen for nyværdierstatning fastholdes på to år. Imidlertid er det aftalt mellem Forbrugerrådet og Skafor, at spørgsmålet om nyværdigrænsen kan drøftes i forbindelse med en genforhandling af betingelserne efter 3 år, jf. ovenfor.

## **Side 17, punkt 7.1.5.1**

Afskrivningstabellen for cykler skrives helt ud. Der er ikke tale om nogen indholdsmæssig ændring.

## **Side 17, punkt 7.1.5.2**

Der indføjes en afskrivningstabel for briller. Tabellen tager udgangspunkt i gældende praksis i Ankenævnet.

## **Side 17, punkt 7.1.5.3**

Opremsningen af almindelige elektriske apparater foretages mest hensigtsmæssigt i erstatningsopgørelsesafsnittet. Samtidig sikres det, at erstatning - og dermed afskrivning - er ens, uanset om dækningen af skader gives over grunddækningen eller over tilvalgsdækningen (elskade I).

Afskrivningen af elektriske apparater er ligeledes ensrettet. Dette har medført en skærpelse af afskrivningen i forhold til den tidligere dækning over grunddækningen, og en forbedring i forhold til den tidligere tilvalgsdækning.

## **Side 18, punkt 7.1.5.4**

Her beskrives, hvilke genstande der er omfattet af betegnelsen "særlige elektriske apparater", ligesom der indført en fælles afskrivningstabel, som gælder for såvel grunddækningen som tilvalgsdækningen (elskade II).

## **Side 18, punkt 7.2**

Der er tale om en modernisering af teksten, idet nye medier/begreber er medtaget som en tydeliggørelse.

## **Side 19, punkt 7.6**

Det præciseres, at det er et krav for dækning af cykeltyveri, at cyklen var aflåst.

## **Side 21, punkt 8.3.1**

Med den tidligere formulering "På samme måde dækkes tingskade, i det omfang skaden overstiger kr. 1.500." kunne det opfattes, som om hele skadebeløbet blev udbetalt, hvis skaden oversteg 1.500 kr. Ifølge bemærkningerne til bestemmelsen er der dog tale om en selvrisiko. Betingelserne ændres, således at det klart fremgår, at der er tale om en selvrisiko.

## **Side 22, punkt 8.4.3**

Bestemmelsen ændres fra "Ansvar for skader, der udelukkende støttes på misligholdelse af aftaler ...". Ændringen er alene af sproglig karakter.

## **Side 23, punkt 8.4.9 og 8.4.9.4**

"Motorkøretøj" er ændret til Færdselslovens begreb "motordrevne køretøjer". Endvidere er det præciseret, at selskaberne ikke dækker ansvar for brug af luftfartøjer, for hvilke der kan tegnes en særskilt luftfartøjs­ansvarsforsikring. Baggrunden herfor er, at alene Nordisk Flyforsikringspool kan tegne sådanne forsikringer.

## **Side 23, punkt 8.4.9.2 og 8.4.9.3**

Grænsen for legetøjs motorkraft sættes op fra 1 hk til 5 hk.

Grænsen for haveredskabers motorkraft sættes op fra 5 hk til 10 hk.

## **Side 23, punkt 8.4.10 og 8.4.10.2**

Det præciseres, jf. ovenfor, at windsurfere ikke betragtes som både (tidligere formulering: "både uden motor, herunder windsurfere"). Det dækningsmæssige indhold er uændret.

## **Side 23, punkt 8.4.11**

## Lån/lejedækningen gælder alene for cykler, hvis de er ejet af børn under 12 år.

## **Side 24, punkt 8.4.12**

Det præciseres (jf. Ankenævnspraksis), at forsikringen ikke dækker ansvar for skade på ting eller dyr, som en eller anden af de sikrede ejer/bruger/opbevarer m.m.

## **Side 24, punkt 9**

Indledningen til retshjælpsdækningen er ændret, således at det klart fremgår, at dækningen ikke indgår som en del af Basisforsikringen. Der er ingen indholdsmæssig ændring.

## **Side 25, punkt 10**

Dækningen tager, som nævnt ovenfor, udgangspunkt i en dækning fra bunden for windsurfere og en tillægsdækning for småbåde. Forsikringssummen ved tilvalgsdækningen udgør 15.000 kr.

Der er fastsat en sumbegrænsning på 15.000 kr. på tilvalgsdækningen. Summen gælder pr. forsikringsbegivenhed. Ønskes en højere sum (evt. fordi man har flere både eller windsurfere til en højere værdi end forsikringssummen), må der tegnes yderligere tilvalg eller tegnes en særlig lystfartøjsforsikring.

Når der er tegnet tilvalgsdækning for småbåde erstattes i alt op til 25.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed for småbåde. Hvis dækning for en skade på småbåde m.v. er bedre efter tilvalgsdækningen, end efter grunddækningen, ydes erstatning efter den bestemmelse, der yder den bedste dækning op til den fulde forsikringssum, dog maksimalt skadens størrelse.

## **Side 28, punkt 11.1.2 og 11.3.7**

Dækningen udvides, således at glaskeramiske kogeplader omfattes af tilvalgsdækningen for glas og kumme.

Der indføres en undtagelsesbestemmelse om slitage og dagligt brug for så vidt angår skader på glaskeramiske kogeplader, jf. de almindelige bygningskaskoforsikringers dækning/undtagelse.

***Side 28, punkt 11.1.4***

Det præciseres, at der alene kan tegnes forsikring for de genstande, som sikrede ejer eller har vedligeholdelsespligten for.

## **Side 29, punkt 12**

Jf. ovenfor slås de tidligere elskadedækninger I og II sammen.

Forsikringssummen forhøjes til maksimalt 15.000 kr. pr. genstand, dog således at dækningen maksimalt er 45.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.

Definitionen af genstande, omfattet af denne dækning, er anført i erstatningsopgørelsesreglerne.

Afskrivningsreglerne efter grunddækningen og tilvalgsdækningen ensrettes.

## **Side 30, punkt 13**

Der indføres en tilvalgsdækning (elskade II) for særlige elektriske apparater.

Forsikringssummen er maksimalt 15.000 kr. pr. genstand, dog maksimalt 45.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.

Definitionen af genstande, omfattet af denne dækning, er anført i erstatningsopgørelsesreglerne.

Afskrivningsreglerne efter grunddækningen og tilvalgsdækningen ensrettes.