

Børns forsikringer - Har du forsikret dit barn ?

Mange forældre tænker slet ikke på forsikringer, når børnene er små. Men vi har alle hørt om børn, som på den ene eller anden måde kommer til skade og får varige mén. Desværre undlader mange forældre at ulykkesforsikre deres børn. Undersøgelser viser, at kun en tredjedel af danske børn er ulykkesforsikret. Forhåbentlig skyldes det uvidenhed. Mange tror, at den almindelige familie- eller indboforsikring også dækker person-skader. Men denne forsikring dækker kun de skader, som kan ske på indboet – derudover er der bl.a. også tilknyttet en ansvarsforsikring til indboforsikringen.

En ulykkesforsikring tegnes som udgangspunkt på barnet personligt. Man kan selv vurdere, hvilken sum, der skal udbetales, hvis barnet ved en ulykke bliver 100 pct. Invalid. Prisen på en ulykkesforsikring for et barn er meget rimelig. En dækning tegnes for ca. 500 kr. Det er ikke meget for at sikre vores børn en økonomisk fremtid, hvis der sker en ulykke.

En ting er, at børn selv kan komme til skade, men de kan også skade andre og andres ejendele. Her bør man som forældre sørge for, at familien har tegnet en indboforsikring, der indeholder en ansvarsforsikring, som også dækker børnene, hvis de ved en uagtsomhed er årsag til skader på andre og deres ejendele.

I retspraksis taler man om, at et lille barn på op til ca. 4 år, normalt ikke kan gøres ansvarlig for sine handlinger. Det betyder, at ansvarsforsikringen normalt ikke dækker skader forvoldt af små børn. Forældrene kan heller ikke "bare" gøres ansvarlig for de skader børnene forvolder, medmindre man kan bebrejde forældrene noget i forbindelse med skadens opståen. F.eks. kan skaden skyldes, at forældrene ikke har ført tilstrækkeligt opsyn med barnet. Kan forældrene bebrejdes skaden, vil ansvarsforsikringen komme ind i billedet.

Det samme gør sig gældende, når barnet er i vuggestue, dagpleje og børnehave. Her gælder det så blot, at det er pædagogerne og dagpleje-mødrene, som har tilsynet med barnet. Hvis de på grund af svigtende tilsyn, kan gøres ansvarlig for en skade barnet har lavet, så vil det være arbejdsgiverens dvs. kommunens ansvarsforsikring, som tager sig af sagen.

Kilde: Kirsten Skov Johansen, Forsikringsoplysningen.

Familieforsikring



Den 29. august 1989 indgik Forbrugerrådet og Assurandør Societetet en aftale om en standard forsikring til privatkunder. Forsikringen/aftalen fik navnet "Familiensbasisforsikring".

Denne aftale var resultatet af et mangeårigt ønske fra Forbrugerrådet om, at der blev markedsført en ensartet standard forsikring, derved havde forbrugeren muligheden for at sammenligne ikke kun på dækningsomfang men også på præmie og service.

Aftalen indeholder dog mulighed for at selskaberne, kan markedsføre andre tilsvarende produkter. I dag findes der derfor kombinerede familieforsikringsprodukter under navne som

"Privatforsikring", "Hjemforsikring" og "Familieforsikring".

Her vil vi dog begrænse os til Familiens Basisforsikring, da denne er det sammenlignede produkt på markedet.

Familiens Basisforsikring består af:

Indboforsikring
Ansvarsforsikring
Retshjælpforsikring

Derudover er der en helt række **tilvalgsdækninger**:

Små både og windsurfere
Glas og kumme forsikring
El-skadeforsikring

Inden du tegner en Familie Basisforsikring, er der nogle ting, du skal være opmærksom på, da de har betydning for dækningen, og den pris du skal betale for forsikringen.

En Basisforsikring indeholder altid følgende hoveddækninger, en indboforsikring, en ansvarsforsikring og en retshjælpforsikring. De to sidstnævnte er stort set ens i alle selskaber, men på indboforsikringen kan der være forskelle.

Det er dit ansvar, at forsikringssummen er rigtig, er den for lille, risikerer du kun at få delvis dækning i tilfælde af skade. Det er derfor vigtigt, at forsikringssummen mindst svarer til den samlede værdi af alle familiens ejendele.

Du har almindeligvis mulighed for selv at bestemme størrelsen af en eventuel selvrisiko, større selvrisiko vil normalt medføre mindre præmie.

Dækningen af penge og særlige private værdigenstande som f.eks. guld, sølv, smykker og frimærkesamling er normalt begrænset til en mindre del af forsikringssummen, ofte 10 eller 15%, man kan normalt mod yderligere præmie udvide denne dækning.

Da langt de fleste skader er tyveri, er det vigtigt, man sætter sig ind i betingelserne for dækning ved tyveri. Det kan være krav om, at alle vinduer skal være tilhæspede, for at hjemmet er forsvarligt aflåst, og der kan være begrænsning i dækningen ved tyveri fra bil, pulterrum eller uaflåst beboelse. Endvidere må du undersøge hvordan stjålne cykler dækkes, normalt højst med 2% af forsikringssummen, og om rejsegods dækning evt. også er udvidet til at dække bortkomst/forveksling og beskadigelse af bagage. Endelig bør man også være opmærksom på,

hvordan dækningen er for private genstande der medbringes i f.eks. campingvogn og sommerhus.

Mange skader efter lynnedslag skyldes overspænding i ledningsnettet, der ødelægger elektriske apparater, uden at der opstår brand. Sådanne skader vil kun være dækket, hvis forsikringen omfatter el-skade. Det er normalt et tilvalg.

Bor du **til leje**, bør du undersøge om, det er er dig, der skal forsikre glas, kummer og hårde hvidevarer. Ønsker du disse dækninger, kan de normalt tilkøbes.

Endelig er det værd at undersøge, om forsikringen dækker hvad der kaldes "anden pludselig skade", f.eks. hvis et vægskab falder ned og indholdet ødelægges. Det er ikke alle selskaber der tilbyder denne dækning, og hos dem der gør det, skal dækningen normalt tilvælges.

Som du nok allerede forstår, er der tale om en "jungle", men vi vil her på siderne fremover forsøge at gøre tingene mere overskuelige og gennemsigtige.

Ulykkesforsikring

En ulykkesforsikring kan dække ved dødsfald, invaliditet eller ved begge dele.

Ulykkesforsikringen kan endvidere udvides til også at dække tandskader.

Forudsætningen for forsikringsdækning er dog, at der er tale om et ulykkestilfælde. Det vil sige:

"En, af den forsikredes vilje uafhængig, pludselig udefra kommende indvirkning på legemet, som har en påviselig beskadigelse af dette til følge."

Der findes dog krøller i de forskellige selskabers betingelser, som man bør være opmærksom på.

En ulykkesforsikring kan tegnes dels som

Fritidsulykkesforsikring

- dækker kun i fritiden (kun lønmodtagere).

Heltidsulykkesforsikring

- dækker hele døgnet.

En ulykkesforsikring dækker også de fleste ulykker under sportsudøvelse, dog undtaget enkelte farlige sportsgrene.

Hvorfor tegne en ulykkesforsikring?

Mange skræmmes ved tanken om et totalt ødelagt liv ved tab af synet, arme eller ben; men faktisk er de fleste ulykker langt fra så voldsomme og dramatiske, de sker ved fald på trapper, ved brug af spidse og skarpe genstande og lignende.

Ulykkesforsikringen dækker ved varige skader helt ned til 5% invaliditet, man behøver således nødvendigvis ikke være blevet gjort uarbejdsdygtig, det er f.eks. skade på tænder, tæer, fingre og knæ.

Ulykkesforsikringen bør absolut omfatte tandskadedækning, ikke mindst for børn, idet mange tandskader hos børn først kan laves flere år senere, ofte efter barnet ikke længere er omfattet af en eventuel kommunal skoletandpleje.

Det er i det hele taget vigtigt, at børnene er ulykkesforsikrede. Mange forældre tror, at det automatisk er skolen eller børnehaven, der skal betale, hvis deres barn kommer til skade der, men sådan er det imidlertid ikke altid. Svinger institutionen sin tilsynspligt, er den ansvarlig og skal betale erstatning, men det vil kun være tilfældet de færreste gange. Mange skoler og

børnehaver har tegnet kollektiv ulykkesforsikring for børnene, men disse har ofte en ret beskeden invaliditetssum, og man må også være opmærksom på, at den kun dækker i og ved institutionen og ikke på vejen til og fra.

En undersøgelse har vist, at kun 35% af børnene har en privat ulykkesforsikring, mens 90% af børnenes cykler er forsikret mod tyveri.

Det må derfor kraftigt anbefales, at forældrene sørger for, at børnene er ulykkesforsikrede med tandskade og helst med en invaliditetssum på et passende niveau, dvs. omkring 1 million kr. Selvom 1 million kr. lyder af meget, så koster en forsikring i denne størrelsesorden, mindre end 2pk. cigaretter om måneden.

Af Torben Stubberup

Checkliste



Har du en børneulykkesforsikring, der dækker alle børnene ?

Hvis dit barn mister evnen til at arbejde, er dit barn så økonomisk forsikret ?

Dyrker dit barn en sport, der kræver speciel forsikring ?

Har institutionen en kollektiv ulykkesforsikring ?

Har du husket at forsikre dit barn lige fra fødslen ?

Hvordan skal børnene klare sig, hvis man falder bort ?

Ved du, at familiens ulykkesforsikring kun dækker de personer, der står på den ?

Børns ansvar

Børn kan på samme måde, som voksne pådrage sig et selvstændigt juridisk erstatningsansvar for de skader, de forvolder på andre mennesker eller deres ejendele. Lige som ansvarsforsikringen i indboforsikringen med visse undtagelser dækker voksnes erstatningsansvar, dækker den også børns erstatningsansvar. Med børn menes her: hjemmeboende børn uanset deres alder, samt udeboende, ugifte børn under 21 år, som bor alene. Indbo-forsikringen kan have forskellige navne, som f.eks. familiens basisforsikring, familie- eller husstands-forsikring.

Hvornår er barnet erstatningsansvarlig ?

Man er kun erstatningsansvarlig, når man "kan gøre for", at skaden sker. Når det skal vurderes, om et barn er erstatningsansvarlig, sammenligner man barnets handling med, hvordan et barn på samme alder normalt ville have handlet. Har det skadevoldende barn handlet anderledes og mere uforholdsmæssigt end det typiske barn med tilsvarende alder, pålægges der barnet et erstatningsansvar.

Selv om børn under ca. 4 år normalt ikke kan gøres erstatningsansvarlige, dækker ansvarsforsikringen alligevel personskade forvoldt af børn under ca. 4 år, hvis det manglende juridiske ansvar alene skyldes barnets alder eller manglende udvikling. På samme måde dækker familiens basisforsikring modsat andre indboforsikringer også tingskader, forvoldt af børn under ca. 4 år, dog med en selvrisiko på 1.500 kr. Dette beløb er indeksreguleret i nogle selskaber. Når et barn er juridisk erstatningsansvarlig for en skade, er det barnet, der selv skal betale erstatning, hvis familien ikke har en ansvarsforsikring, der rækker. Forældrene har ikke pligt til at betale.

Hændeligt

Barnet kan ikke "gøre for", at skaden sker. Det har gjort, som ethvert ordentligt og fornuftigt barn ville gøre, og alligevel sker uheldet. Den slags skader er barnet ikke ansvarlig for. Den skadelidte må altså selv bære tabet, og har ikke krav på erstatning. F.eks. barnet åbner en dør og rammer en forbigående, der får ødelagt sine briller.

Simpel uagtsomhed

Barnet forvolder personskade eller ødelægger andres ejendele pga. et øjeblikks uopmærksomhed. Det kan barnet godt bebrejdes. Barnet er ansvarlig og skal betale erstatning. F.eks. to børn går på fortovet og pjatter. Optaget af pjatteriet ser de sig ikke for, men går lige ud foran en cyklist, som kommer til skade.

Grov uagtsomhed

Barnet ser bevidst bort fra sikkerhed og hensyn, selvom det godt ved, at der er en risiko for at skade. Dette kan barnet i høj grad bebrejdes, og derfor skal barnet betale erstatning. F.eks. to drenge har taget et ur fra en skolekammerat og kaster uret til hinanden. De taber uret, og det går i stykker.

Forsæt

Barnet ødelægger med vilje. Det er barnet, der skal betale. Forældrene skal ikke betale, medmindre de har svigtet deres tilsynspligt., som beskrevet nedenfor. F.eks. to drenge knuser ruder på skolen, fordi de er sure over at være blevet bortvist.

Hvornår betaler ansvarsforsikringen ?

Hvis dit barn har forvoldt en hændelig skade, er barnet ikke ansvarlig, og din ansvarsforsikring betaler ikke.

Har dit barn foretaget en skade ved simpel eller grov uagtsomhed, betaler ansvarsforsikringen som hovedregel erstatning.

Har dit barn forsætligt forvoldt en skade, vil ansvarsforsikringen ikke betale erstatning. Dit barn må altså selv betale. Dog vil forsikrings-selskaberne betale erstatning, hvis dit barn er under 14 år med mindre andet er aftalt.

Forældres tilsynspligt

Forældre og andre, der har tilsyn med barnet, har pligt til at holde opsyn med barnet samt fortælle barnet, hvordan man forventer, at det opfører sig. Tilsynsforpligtelsen er naturligvis størst over for små børn. Den aftager, efterhånden som børnene vokser og selv bør kunne overskue følgerne af deres handlinger. Når små børn ikke kan gøres erstatningsansvarlige, betyder det ikke automatisk, at forældrene eller andre tilsynsførende skal betale erstatning til skadelidte. Kun hvis tilsynet med barnet har været tilsidesat og det manglende tilsyn har været årsag til, at der sker skade, kan den tilsynsførende eventuelt drages til ansvar. Der skal "noget til", før tilsynet anses for tilsidesat. Dette vurderes i hvert enkelt tilfælde. Men er tilsynspligten tilsidesat ved simpel eller grov uagtsomhed, vil den tilsynsførendes ansvarsforsikring som hovedregel betale erstatning.

Børns leg

Skader, der sker under børn fælles leg, eller når de skændes, slås, dyrker sport, dækkes ikke af forsikringen, da der i disse situationer er en fælles risiko for at få skader, ligesom der er svært at placere ansvaret. I juridisk sprog kaldes det accept af risiko.

Godt råd

Forvolder dit barn en skade, skal du ikke diskutere ansvarets placering med modparten; overlad sagen til dit forsikringsselskab, så vil det tage stilling til skyldsspørgsmålet.

Kilde: Brochure – Børns ansvar

Henvendelse: Forsikringsoplysningen, Amaliegade 10, 1256 København K, Tlf.: 3313 7555