



# Foreninger skal forsikre sig før skaden sker

Arbejdsskade- og erhvervsansvarsforsikring

F&P *Forsikringsoplysningen*

## Indholdsfortegnelse

Arbejdsskadeforsikring – en lovpligtig forsikring	2
Erhvervsansvarsforsikring – en frivillig forsikring	6
Generelt	8
Klagemuligheder	8

Til læseren

Denne pjece handler først og fremmest om forsikringsforhold i grundejer-, andelsbolig- og ejerforeninger samt spejderkorps og idrætsforeninger, men kan også bruges af andre.

Sker der en skade, hvor der burde være tegnet en forsikring, kan det medføre et erstatningskrav mod foreningen eller de personer, der juridisk er ansvarlige for foreningen, dvs. formanden og den øvrige bestyrelse.

I pjecen bliver der kort gjort rede for, hvornår der skal tegnes en arbejdsskadeforsikring, og hvornår man bør have en erhvervsansvarsforsikring. Er man efter gennemlæsning af pjecen i tvivl, bør man spørge Forsikringsoplysningen eller Arbejdsskadestyrelsen, før en planlagt foreningsaktivitet sættes i værk.

Forsikringsoplysningen  
December 2006

Forsikringsoplysningen er altid til rådighed, når det drejer sig om forsikrings spørgsmål.

# Arbejdsskadeforsikring – en lovpligtig forsikring

Skal der f.eks. tegnes en arbejdsskadeforsikring, når en grundejerforening indkalder til arbejdsweekend, hvor der skal fældes træer, bygges redskabsskur eller laves legeplads?

## Hvem er omfattet?

I Lov om arbejdsskadesikring står der, at enhver, der her i landet udfører arbejde for andre, er forsikret under arbejdets udførelse.

Det gælder, uanset om man får løn for arbejdet eller udfører arbejdet ulønnet.

Det er ligeledes uden betydning, om man er ansat til varigt arbejde, eller der blot er tale om et tilfældigt og kortvarigt ansættelsesforhold.

Man er ikke forsikret på vej til og fra arbejde.

## Hvem skal tegne arbejdsskadeforsikring?

En forening, der beskæftiger andre, har pligt til at tegne arbejdsskadeforsikring.

Pligten til at tegne forsikring gælder dog ikke for stat og kommuner. Hvis der ikke er tegnet forsikring, må staten eller kommunen selv betale erstatning til den ansatte, der kommer til skade på arbejdet.

Arbejdsskadeforsikringen er delt op i en ulykkesdel og en erhvervssygdomsdel. Ulykkesdelen tegnes i et forsikringsselskab, mens erhvervssyg-

domsdelen tegnes i Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomsikring, som er en offentligt reguleret selvejende institution.

I denne pjece behandles kun ulykkesdelen.

## Hvornår skal en forening tegne arbejdsskadeforsikring?

*Der skal **altid** tegnes arbejdsskadeforsikring:*

- Når der ansættes lønnede medarbejdere. Det kan f.eks. være kontort personale, vicevært, folk til pasning af grønne områder eller idrætsanlæg, lønnede trænere, kontrollører og instruktører m.v.
- Når foreningen har antaget fremmed ulønnet hjælp til at udføre arbejde. F.eks. hvis man får en pensionist til at passe det grønne område, en mor til at vaske idrætsklubbens trøjer eller et

medlem til at vaske gulvet efter generalforsamlingen i pensionistklubben.

- Når en forening beder medlemmerne udføre arbejde, der falder uden for, hvad et medlemskab normalt medfører af pligtarbejde. F.eks. et større kompliceret regnskabsarbejde, hvor man ellers normalt ville have ansat lønnet arbejdskraft.

*Der skal **ikke** tegnes arbejdsskadeforsikring:*

- Når medlemmerne af en forening, herunder bestyrelsesmedlemmer, kun udfører, hvad der er sædvanligt i henhold til foreningens vedtægter.

I idrætsforeninger sker det ofte, at forældre til børn i foreningen hjælper til på forskellig måde. Dette medfører ikke automatisk forsikringspligt for foreningen. Foreningen har f.eks. ikke forsikringspligt for forældre, der kører egne og andre børn til arrangementer. (Børnene, der bliver transporteret, får erstatning fra bilens ansvarsforsikring, hvis der sker en ulykke).

Er føreren af bilen kommet til skade, kan denne kun få erstatning, hvis der er en ansvarlig modpart, f.eks. en anden trafikant. Har skadelidte selv en ulykkesforsikring, kan skadelidte også få erstatning herfra.

Gælder de kollektive forsikringer for spejderkorps og idrætsforeninger, hvis der holdes fest med offentlig adgang?

## Eksempler

Nogle eksempler på, hvor der skal tegnes arbejdsskadeforsikring, og hvor der ikke skal.

- 1** Der skal tegnes arbejdsskadeforsikring, når en grundejer-, andelsbolig- eller ejerforening indkalder til arbejdsweekend, hvor der skal fældes træer, bygges redskabsskur eller laves legeplads. Her er der tale om arbejde, der falder uden for, hvad der er normalt for et foreningsmedlem.
- 2** Har en andelsboligforening arbejdsweekend, hvor vinduer skal males udvendigt, eller murværk skal repareres, skal der tegnes forsikring.
- 3** Skal en idræts- eller spejderforening bygge klubhus ved frivillig hjælp, skal der altid tegnes arbejdsskadeforsikring.
- 4** Fremgår det af en forenings vedtægter, at medlemmerne på skift skal udføre visse almindelige småpligter – f.eks. græsslåning af fællesarealer – skal der ikke tegnes arbejdsskadeforsikring for dette arbejde. Sker der i den forbindelse en ulykke, der f.eks. medfører tandskader, invaliditet eller død, kan skadelidte kun få erstatning fra egen ulykkesforsikring (se side 9).

### Arbejdsskadestyrelsen

Har foreningen spørgsmål om arbejdsskadeforsikring, kan der rettes henvendelse til:

Arbejdsskadestyrelsen  
Æbeløgade 1, 2100 København Ø  
Tlf. 39 17 77 00  
[www.ask.dk](http://www.ask.dk)

### **Hvor får man erstatning?**

Kommer nogen til skade under arbejde, skal krav om erstatning sendes til foreningens forsikringsselskab.

Hvis der ikke er tegnet arbejdsskadeforsikring, skal kravet om erstatning sendes til Arbejdsskadestyrelsen, som herefter tager stilling til kravet.

Har en forening, der burde have tegnet arbejdsskadeforsikring, ikke tegnet denne, risikerer foreningen eller den/de personer, der juridisk tegner foreningen, en bøde samt at skulle refundere Arbejdsskadestyrelsen den erstatning, som styrelsen har betalt til den skadelidte.

### **Hvad betaler arbejdsskadeforsikringen?**

Arbejdsskadeforsikringen betaler følgende ydelser:

- udgifter til sygebehandling, optræning og hjælpemidler (f.eks. briller)
- erstatning for tab af erhvervsevne
- godtgørelse for varigt mén

- overgangsbeløb til efterladte ved dødsfald
- erstatning for tab af forsørger.

Erstatningsydelse er fastsat i Lov om arbejdsskadesikring.

### **Kollektive forsikringer for spejdere og idræt**

For spejderkorps og idrætsforeninger er der normalt ikke forsikringsmæssige problemer. Det skyldes, at deres hovedorganisationer som regel både har tegnet kollektiv arbejdsskadeforsikring og kollektiv erhvervsansvarsforsikring.

Er man i tvivl om dækningen fra disse forsikringer, bør man altid kontakte sin hovedorganisation.

# Erhvervsansvarsforsikring – en frivillig forsikring

Det må kraftigt tilrådes foreninger at tegne den frivillige erhvervsansvarsforsikring. Denne forsikring betaler for de skader, som foreningen i forbindelse med dens aktiviteter kan blive erstatningsansvarlig for.

Har foreningen ingen erhvervsansvarsforsikring, og den bliver erstatningsansvarlig for en skade, kan den tilskadekomne kræve erstatning af foreningen. Hvis foreningen ikke har penge, kan der kræves erstatning af de personer, der juridisk tegner foreningen. Det er vig-

tigt at fastslå, at det ikke vil være muligt at bruge private ansvarsforsikringer til at betale et sådant erstatningskrav.

## **Hvornår er der erstatningsansvar?**

Kan det bevises, at en skade skyldes fejl eller forsømmelse hos foreningen eller dens hjælpere, der handler på foreningens vegne – f.eks. en træner eller en havemand – er foreningen normalt erstatningsansvarlig.

## **Eksempler**

- 1** Kommer en gymnast til skade, fordi træneren har givet mangelfuld instruktion, er der erstatningsansvar for foreningen.
- 2** Falder en person på grundejerforeningens isglatte fællesvej på et tidspunkt, hvor der burde være gruset, er der erstatningsansvar for foreningen. De enkelte husejeres grundejeransvarsforsikringer dækker ikke fællesarealer.
- 3** Kommer et barn derimod til skade på foreningens legeplads, som er passet og vedligeholdt, er der ikke erstatningsansvar for foreningen.

Når der f.eks. er tale om andelsbolig- og ejerforeninger, er foreningens erhvervsansvarsforsikring normalt inkluderet i ejendommens hus- og grundejerforsikring. Er bygningen kun brandforsikret, bør foreningen tegne en selvstændig erhvervsansvarsforsikring.

Det er altid den skadelidte, der skal bevise, at skaden skyldes fejl eller forsømmelser hos foreningen.

### **Hvad kan der kræves i erstatning?**

For tingskader, f.eks. skader på tøj, betaler ansvarsforsikringen det økonomiske tab.

For personskader er det bestemt ved lov, hvad der kan kræves i erstatning af den erstatningsansvarliges forsikringselskab.

Nærmere omtale af, hvad der kan kræves erstatning for og med hvilke beløb, kan ses i pjecerne „Når skaden er sket...“ og „Personskaderstatninger“.

### **Hvad erstatter ansvarsforsikringen ikke?**

Erhvervsansvarsforsikringen dækker ikke for skader på foreningens egne ting, ligesom den heller ikke dækker for skader på lånte eller lejede ting eller lokaler.

Det må derfor tilrådes foreninger, at de ved lån/leje af faste, musik-anlæg m.v. forsikrer disse særskilt, hvis dette ikke er inkluderet i lejebeløbet.

### **Anmeldelse af ansvarsskader**

Hvis nogen kræver erstatning af foreningen efter en skade, bør foreningen ikke diskutere, om den er erstatningsansvarlig.

Anmeld i stedet skaden til forsikringselskabet, og beskriv omhyggeligt den hændelse, der har medført erstatningskravet.

Hvis det af forklaringen fremgår, at foreningen er erstatningsansvarlig, betaler selskabet erstatning til skadelidte.

Mener selskabet ikke, at foreningen kan bebrejdes skaden, afviser selskabet over for skadelidte og begrundet, hvorfor foreningen ikke er erstatningsansvarlig.

Ønsker den skadelidte – efter selskabets afvisning – at få sagen prøvet ved en domstol, betaler selskabet foreningens retsomkostninger og betaler erstatning, hvis foreningen bliver dømt.

# Generelt

## **Erhvervsansvarsforsikring og arbejdsskadeforsikring**

Hvis en forening på grund af en fejl eller forsømmelse kan gøres ansvarlig for en personskade på en medhjælper, skal der, udover erstatning fra arbejdsskadeforsikringen, også betales godtgørelse for svie og smerte og tabt arbejdsfortjeneste.

Denne godtgørelse betales af foreningens erhvervsansvarsforsikring. Har foreningen ikke tegnet denne forsikring, må den selv betale.

## **Arbejdsskadeforsikring og private ulykkesforsikringer**

### *Fritidsulykkesforsikring*

Kommer man til skade, og der er tale om en arbejdsskade, kan man ikke

samtidig få erstatning fra en privat tegnet *fritidsulykkesforsikring*.

### *Heltidsulykkesforsikring*

Denne forsikring er en heltidsforsikring, som dækker døgnets 24 timer.

Det betyder, at får man varige mén efter en ulykke, der er omfattet af Lov om arbejdsskadesikring, vil man få erstatning både fra foreningens erhvervsansvarsforsikring og fra sin egen *heltidsulykkesforsikring*.

# Klagemuligheder

## **Forsikringsoplysningen**

Erhvervs kunder, herunder foreninger, kommuner, selvejende institutioner, familieplejeforeninger og skadelidte, kan henvende sig til:

Forsikringsoplysningen  
Amaliegade 10  
1256 København K  
Tlf. 33 43 55 00  
(kl. 9-16 fredag dog 10-16)  
[www.forsikringsoplysningen.dk](http://www.forsikringsoplysningen.dk)

## **Ankenævnet for Forsikring**

En privat forsikringstager, der er utilfreds med en afgørelse fra sit forsikringsselskab, kan mod et gebyr på 150 kr. klage til:

Ankenævnet for Forsikring  
Anker Heegaards Gade 2  
1572 København V  
Tlf. 33 15 89 00 (kl. 10-13).  
[www.ankeforsikring.dk](http://www.ankeforsikring.dk)

„Foreninger skal forsikre sig før skaden sker“ handler først og fremmest om forsikringsforhold i grundejer-, andelsbolig- og ejerforeninger samt spejderkorps og idrætsforeninger. Men pjecen kan også bruges af andre foreninger. Sker der en skade, hvor foreningen burde have tegnet en forsikring, kan det medføre erstatningsansvar mod foreningen eller de personer, der juridisk er ansvarlige for foreningen.

# F&P *Forsikringsoplysningen*

Amaliegade 10  
1256 København K  
Tlf. 33 43 55 00

fo@ForsikringensHus.dk  
www.forsikringsoplysningen.dk

ISBN: 87-91980-01-1

Varenr. 13 630 701/December 2006

Forlaget Forsikring