

# Foreninger og forsikring

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

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Arbejdsskadeforsikring  
- en lovpligtig forsikring 2](#)

[Erhvervsansvarsforsikring  
- en frivillig forsikring 3](#)

[Generelt 5](#)

[Forbrugerinformation  
og -værktøjer 6](#)

[Klagemuligheder 7](#)

Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“

Forsikring  
& Pension

Brancheorganisationen Forsikring & Pension  
Forsikringsoplysningen  
Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup

# Arbejdsskadeforsikring – en lovpligtig forsikring

## Hvem er omfattet?

I Lov om arbejdsskadesikring står der, at enhver, der her i landet arbejder for andre, er forsikret mens de arbejder, uanset om de får løn for arbejdet eller ej.

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

Man er ikke forsikret på vej til og fra arbejde.

## En forening, der beskæftiger andre, har pligt til at købe en arbejdsskadeforsikring

Arbejdsskadeforsikringen er delt op i en ulykkesdel og en erhvervs sygdomsdel. Ulykkesdelen købes i et forsikrings selskab, mens erhvervs sygdoms delen købes i Arbejds markedets Erhvervs sygdoms sikring, som er en offentligt reguleret selvejende institution. Denne web-pjece handler kun om ulykkesdelen.

Der skal **altid** købes en arbejdsskadeforsikring:

- Når der ansættes lønnede medarbejdere. Det kan fx være kontorpersonale, vicevært, folk til pasning af grønne områder eller idræts anlæg, lønnede trænere, kontrollører og instruktører m.v.
- Når foreningen har antaget fremmed ulønnet hjælp til at udføre arbejde. Fx 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. Fx et større kompliceret regnskabsarbejde, hvor man ellers normalt ville have ansat lønnet arbejdskraft.

### Arbejds markedets Erhvervs sikring

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

Arbejds markedets Erhvervs sikring  
Sankt Kjelds Plads 11, 2100 København Ø  
Tlf. 72 20 60 00, [www.aes.dk](http://www.aes.dk)

Der skal **ikke** købes arbejdsskadeforsikring:

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

I idrætsforeninger sker det, at forældre til børn i foreningen hjælper på forskellig måde. Dette medfører ikke automatisk forsikringspligt for foreningen. Foreningen har fx 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, fx en anden trafikant. Har skadelidte selv en ulykkesforsikring, kan skadelidte også få erstatning herfra.

## Hvor får man erstatning?

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

Hvis der ikke er købt en arbejdsskadeforsikring, skal kravet om erstatning sendes til Arbejds markedets Erhvervs sikring (AES), som herefter tager stilling til kravet.

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

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Arbejdsskadeforsikring  
– en lovpligtig forsikring 2](#)

[Erhvervsansvarsforsikring  
– en frivillig forsikring 3](#)

[Generelt 5](#)

[Forbrugerinformation  
og -værktøjer 6](#)

[Klagemuligheder 7](#)

[Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“](#)

## Hvad betaler arbejdsskadeforsikringen?

Arbejdsskadeforsikringen betaler for:

- udgifter til sygebehandling, optræning og hjælpemidler - fx briller
- erstatning for tab af erhvervsevne
- godtgørelse for varigt mén
- overgangsbetøb til efterladte ved dødsfald
- erstatning for tab af forsørger.

Erstatningsydelse er fastsat i Lov om arbejdsskadesikring.

### Eksempler - hvor der skal købes arbejdsskadeforsikring, og hvor der ikke skal

- 1 Der skal købes 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 købes forsikring.
- 3 Skal en idræts- eller spejderforening bygge klubhus ved frivillig hjælp, skal der altid købes arbejdsskadeforsikring.
- 4 Fremgår det af en forenings vedtægter, at medlemmerne skal udføre visse almindelige småpligter - fx græsslåning - skal der ikke købes arbejdsskadeforsikring for dette arbejde.

Sker der i den forbindelse en ulykke, der fx medfører tandskader, invaliditet eller død, kan skadelidte kun få erstatning fra egen ulykkesforsikring.

## 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 købt kollektiv arbejdsskadeforsikring og kollektiv erhvervsansvarsforsikring. Er man i tvivl om dækningen fra disse forsikringer, bør man altid kontakte sin hovedorganisation.

## Erhvervsansvarsforsikring - en frivillig forsikring

Foreninger rådes til at købe 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 tilskadedekomne kræve erstatning af foreningen.

Hvis foreningen ikke har penge, kan der kræves erstatning af de personer, der juridisk tegner foreningen. Det er ikke 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 - fx en træner eller en havemand - er foreningen normalt erstatningsansvarlig. Det er altid den skadelidte, der skal bevise, at skaden skyldes fejl eller forsømmelser hos foreningen.

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Arbejdsskadeforsikring - en lovpligtig forsikring 2](#)

[Erhvervsansvarsforsikring - en frivillig forsikring 3](#)

[Generelt 5](#)

[Forbrugerinformation og -værktøjer 6](#)

[Klagemuligheder 7](#)

Læs også [web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“](#)

## Hvad kan der kræves i erstatning?

For tingskader, fx skader på tøj, betaler ansvarsforsikringen det økonomiske tab. For personskader er det bestemt ved lov, hvad der kan kræves i erstatning af den erstatningsansvarlige eller dennes forsikringselskab.

## Hvad erstatter ansvarsforsikringen ikke?

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

Det må derfor tilrådes foreninger, at de ved lån/leje af faste, musikantlæg 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 hændelsen, der har medført erstatningskravet.

Hvis det af forklaringen fremgår, at foreningen er erstatningsansvarlig, betaler forsikringselskabet 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.

### 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 omfatter 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 fx er tale om andelsbolig- og ejerforeninger, er foreningens erhvervsansvarsforsikring normalt med i ejendommens hus- og grundejerforsikring. Er bygningen kun brandforsikret, bør foreningen købe en selvstændig erhvervsansvarsforsikring.

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Arbejdsskadeforsikring  
- en lovpligtig forsikring 2](#)

[Erhvervsansvarsforsikring  
- en frivillig forsikring 3](#)

[Generelt 5](#)

[Forbrugerinformation  
og -værktøjer 6](#)

[Klagemuligheder 7](#)

[Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“](#)

## Generelt

### Erhvervsansvarsforsikring og arbejdsskadeforsikring

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

Denne godtgørelse betales af foreningens erhvervsansvarsforsikring. Har foreningen ikke købt 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 købt fritidsulykkesforsikring.

#### **Heltidsulykkesforsikring**

Denne forsikring er en heltidsforsikring, som dækker døgnets 24 timer. Det betyder, at får man varige mén efter en ulykke, der også er en arbejdsskade, vil man få erstatning både fra foreningens arbejdsskadeforsikring og fra sin egen heltidsulykkesforsikring.

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Arbejdsskadeforsikring  
- en lovpligtig forsikring 2](#)

[Erhvervsansvarsforsikring  
- en frivillig forsikring 3](#)

[Generelt 5](#)

[Forbrugerinformation  
og -værktøjer 6](#)

[Klagemuligheder 7](#)

Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“

## Forbrugerinformation og -værktøjer

### Forsikring & Pension

Forsikring & Pension er brancheorganisation for forsikringselskaber, pensionselskaber og tværgående pensionskasser i Danmark. Vi varetager forsikrings- og pensionsbranchens interesser, og det er vores vision, at branchen skal opleves som en betydelig aktør, der bidrager konstruktivt med at skabe tryghed og til at løse velfærdssamfundets udfordringer. [www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

### Forsikringsoplysningen

Du kan både ringe og skrive til vores eksperter, der vil hjælpe dig med spørgsmål om forsikring. Du kan også følge Forsikringsnørden på facebook, der giver gode råd om, hvordan du kan forebygge skader og oplyser om nye tiltag på forsikringsområdet. På hjemmesiden finder du generel information og svar på en række typiske spørgsmål. [www.forsikringsoplysningen.dk](http://www.forsikringsoplysningen.dk)

### Forsikringsguiden

Her kan du online sammenligne forsikringsvilkår og priser på forsikringer. Du vælger forsikringstype og derefter, hvilke selskaber du vil have med i sammenligningen. [www.forsikringsguiden.dk](http://www.forsikringsguiden.dk)

### Forsikringsmåler

Her kan du se, hvilke forsikringer du har behov for i forhold til din boligtype, familiesituation, transportmiddel, fritidsinteresse og kæledyr. [www.forsikringsmaaler.dk](http://www.forsikringsmaaler.dk)

### Stopindbrud

Her får du gode råd til sikring af bolig, fritidshus, bil, båd og firma, så du undgår tyveri. Stopindbrud.dk er et samarbejde mellem Forsikring & Pension og Det Kriminalpræventive råd. [www.stopindbrud.dk](http://www.stopindbrud.dk)

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Arbejdsskadeforsikring  
- en lovpligtig forsikring 2](#)

[Erhvervsansvarsforsikring  
- en frivillig forsikring 3](#)

[Generelt 5](#)

[Forbrugerinformation  
og -værktøjer 6](#)

[Klagemuligheder 7](#)

Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“

# Klagemuligheder

## 1) Kontakt forsikringselskabet

I første omgang kan du kontakte den medarbejder eller den afdeling, som har behandlet din sag. Forklar, hvad du er utilfreds med. Måske er der simpelthen sket en fejl, som nemt kan rettes.

## 2) Skriv til den klageansvarlige

Hvis du stadig vil klage efter punkt 1, skal du gøre det skriftligt til den klageansvarlige i det forsikringselskab, du vil klage over.

Alle Forsikringselskaber er efter loven forpligtet til udpege en klageansvarlig, hvis der er tale om private kundeforhold og for erhvervs kunder, hvis disse ikke adskiller sig væsentligt fra et privat kundeforhold.

Forklar forsikringselskabet, hvad du er utilfreds med, og hvad du vil opnå.

## 3) Klag til Ankenævnet for Forsikring

Er du stadig utilfreds med forsikringselskabets afgørelse eller behandling, kan du klage til Ankenævnet for Forsikring, hvis sagen:

- vedrører en af dine egne forsikringer - ikke andres
- vedrører privatlivets forsikringsforhold.

Du kan altså klage ikke klage over en afgørelse fra en modparts selskab eller over forhold, der vedrører dit erhverv.

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

## 4) Gå til domstol

Alle kan indbringe deres sag for en domstol. Også selvom den er behandlet i Ankenævnet for Forsikring.

Forsikringsoplysningen giver gerne overordnede råd og vejledning til borgere og virksomheder.

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

Arbejdsskade Forsikring  
- en lovpligtig forsikring 2

Erhvervsansvarsforsikring  
- en frivillig forsikring 3

Generelt 5

Forbrugerinformation  
og -værktøjer 6

Klagemuligheder 7

Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“