

Regresfrafaldsaftalen 2022 - aftalen

13.06.2022

Ikrafttrædelsesdato: 1. september 2022

F&P

Philip Heymans Allé 1

2900 Hellerup

Tlf.: 41 91 91 91

www.fogp.dk

Indholdsfortegnelse:

1.	Formålsbestemmelse	2
2.	Aftalens anvendelsesområde	2
3.	Regres omfattet af aftalen	2
4.	Forsikringer omfattet af aftalen	2
5.	Frafald af regres	3
6.	Koncernbestemmelse	3
7.	Ikrafttrædelse	3
8.	Tiltrædelse	3
9.	Udtrædelse	4
10.	Oversigt over aftaleselskaber	4
	Kommentarer til Regresfrafaldsaftalen	5

Pia Holm Steffensen

Underdirektør

Dir. 41 91 91 40

psh@fogp.dk

Sagsnr. GES-2022-00012

DokID 443590

Regresfrafaldsaftalen 2022 - aftalen

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

Kommentarerne til Regresfrafaldsaftalen 2022 er en integreret del af Regresfrafaldsaftalen (herefter aftalen) og gælder ved fortolkning af denne.

1. Formålsbestemmelse

Formålet med aftalen er at mindske administrationsomkostninger i forbindelse med regreskrav og antallet af indbyrdes tvister mellem de selskaber, der har tiltrådt aftalen (herefter aftaleselskaberne).

Aftalen har den virkning, at hvor der efter Erstatningsansvarslovens § 19 og § 22 kan gøres regreskrav gældende mellem aftaleselskaberne, jf. aftalens punkt 2, frafalder selskaberne, jf. aftalens punkt 3 og 4, at gøre sådanne krav gældende.

2. Aftalens anvendelsesområde

Aftalen vedrører alene det indbyrdes forhold mellem de selskaber, der har tiltrådt aftalen. Aftalen har ikke bindende virkning for, og kan ikke påberåbes af, andre forsikringsselskaber eller forsikringstagere, sikrede eller andre tredjemænd.

Aftalen finder kun anvendelse på beløb, der er 35.000 kr. eller derunder, jf. punkt 5.

3. Regres omfattet af aftalen

Når der er adgang til at gøre regres for en skade, der er dækket af en tingsforsikring eller en driftstabsforsikring, indtræder tings-/driftstabs-forsikringsselskabet i den skadelidtes ret mod den erstatningsansvarlige i det omfang, selskabet har udbetalt erstatning.

Der er adgang til at gøre regres, når en erstatningsansvarlig skadevolder har forvoldt skaden:

- Forsætligt eller ved grov uagtsomhed, eller
- Ved udøvelse af offentlig eller erhvervsmæssig virksomhed eller virksomhed, der kan ligestilles hermed.

4. Forsikringer omfattet af aftalen

Aftalen omfatter alle tingsforsikringer og driftstabsforsikringer, uanset disses navn eller type og uanset, hvilken form de måtte have.

Aftalen gælder dog ikke for motorkøretøjs-, sø-, transport- eller flyforsikring. Aftalen gælder heller ikke den lovpligtige byggeskadeforsikring eller ejerskifteforsikringer.

Aftalen omfatter følgende ansvarsforsikringer, uanset disses navn eller type og uanset, hvilken form de måtte have: Erhvervsansvars-, produktansvars- og privatansvarsforsikring, herunder hus- og grundejeransvarsforsikring. Aftalen omfatter desuden lovpligtig hundeanvarsforsikring og hesteanvarsforsikring.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

Aftalen indebærer, at aftaleselskaberne ikke indbyrdes gør undtagelsesbestemmelser i forsikringsvilkårene på tings- og driftstabsforsikringer gældende på en sådan måde, at aftalen omgås.

5. Frafald af regres

Har et eller flere selskaber udbetalt erstatning i henhold til en tingsskade- og/eller en driftstabsforsikring, frafalder dette selskab, henholdsvis disse selskaber, regres, når skadeudbetalingerne pr. forsikringsbegivenhed pr. selskab er 35.000 kr. eller derunder.

Overstiger skadeudbetalingen pr. forsikringsbegivenhed pr. selskab tilsammen 35.000 kr., har hvert selskab regres for hele forsikringsydelsen efter erstatningsrettens almindelige regler.

6. Koncernbestemmelse

Når et selskab har tilsluttet sig denne aftale, forudsættes det, at aftalen også respekteres af andre selskaber, som indgår i samme koncern, jf. reglerne om koncernforbundne selskaber i Lov om finansiel virksomhed.

7. Ikrafttrædelse

Denne aftale træder i kraft den 1. september 2022. Samtidigt ophører den tidligere Regresfracfaldsaftale af 2017.

Aftalen finder anvendelse på skader, der anmeldes af skadelidte over for tings- eller driftstabsforsikringsselskabet på denne dato eller senere.

8. Tiltrædelse

Før ikrafttrædelsestidspunktet

For selskaber, der tiltræder denne aftale den 1. september 2022 eller før denne dato, får aftalen virkning pr. 1. september 2022.

Senere end ikrafttrædelsestidspunktet

For selskaber, der tiltræder denne aftale senere end den 1. september 2022, får aftalen virkning for skader, anmeldt af skadelidte til tings- eller driftstabsforsikringsselskabet efter den dato, hvor F&P modtager anmodning fra selskabet om tiltrædelse af aftalen.

Skriftlig tiltrædelse

Selskaber tiltræder aftalen ved at meddele dette skriftligt til F&P.

9. Udtrædelse

Selskaber, der ikke længere ønsker at følge denne aftale skal meddele dette skriftligt til F&P.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

Udtrædelsen har virkning 4 uger fra den dato, hvor F&P har modtaget opsigelsen, og gælder for skader, der anmeldes til tings- eller driftstabsforsikringsselskabet efter det tidspunkt, hvor opsigelsen får virkning.

10. Oversigt over aftaleselskaber

F&P offentliggør i en oversigt til F&P's medlemmer, hvilke selskaber der har tiltrådt aftalen.

Kommentarer til Regresfrafaldsaftalen

Punkt 1 - Formålsbestemmelse

Aftalens formål er at mindske administrationsomkostninger og antallet af tvister i forbindelse med regreskrav mellem aftaleselskaberne.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

Punkt 2 – Selskaber der kan gøre aftalen gældende

F&P offentliggør, hvilke selskaber der har tiltrådt aftalen. Se også punkt 8.

Aftalen finder kun anvendelse i sager, hvor skadeudbetalingerne pr. forsikringsbegivenhed pr. selskab er 35.000 kr. eller derunder, jf. punkt 5 i aftalen. Aftalens enkelte punkter kan således kun gøres gældende i disse tilfælde.

Punkt 3 - Regres omfattet af aftalen

Det fremgår af Erstatningsansvarsloven §§ 19-22, at skadevolder i visse tilfælde ikke er erstatningsansvarlig, hvis skadelidte selv har tegnet en tingsforsikring eller en driftstabsforsikring.

Reglerne indebærer dog, at der er mulighed for at gøre regreskrav gældende i følgende situationer:

- Den erstatningsansvarlige har forvoldt skaden ved grov uagtsomhed
- Den erstatningsansvarlige har forvoldt skaden forsætligt
- Den erstatningsansvarlige har forvoldt skaden culpøst under udøvelse af offentlig virksomhed
- Den erstatningsansvarlige har forvoldt skaden culpøst under udøvelse af erhvervsmæssig virksomhed eller en virksomhed, der kan ligestilles hermed.

Regresfrafaldsaftalen har den virkning, at selskaberne undlader at gøre regreskrav på eller under 35.000 kr. gældende, jf. aftalens punkt 4 og 5, selvom regres ville være muligt i henhold til erstatningsansvarslovens §§ 19 og 22.

Aftalen gælder således ikke (jf. EAL § 21) for det erstatningsansvar, der er omhandlet i

1. Færdselslovens regler om ansvar for motordrevne køretøjer, eller som i øvrigt er dækket af den for køretøjet lovpligtige ansvarsforsikring
2. Luftfartsloven eller
3. Søloven

Eksempelvis er ansvar for droner og modelflyvere omfattet af luftfartsloven og dermed ikke omfattet af aftalen.

Punkt 4 – Forsikringer omfattet af aftalen

I dette punkt nævnes aftalens anvendelsesområde.

Tingsforsikringer og driftstabsforsikringer

Alle former for tingsforsikringer og driftstabsforsikringer er omfattet af aftalen, herunder indboforsikringens standarddækning for særligt løsøre. Dette gælder, uanset om forsikringstyperne indgår på én police i en kombination med andre tingsforsikringer.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

A. Aftalen omfatter

Tingsforsikringer og driftstabsforsikringer omfatter både forsikring af løsøre og forsikring af bygning.

Allrisk-forsikringer, herunder entreprise- og montageforsikringer, er også omfattet af regresfracfaldsaftalen. Ved allrisk-forsikringer forstås i denne aftale forsikringstyper, der uanset betegnelsen dækker skade på de forsikrede genstande af en hvilken som helst årsag, der ikke er undtaget i forsikringsbetingelserne.

Aftalen omfatter alle dækningsårsagerne på tingsforsikringer, herunder allrisk-forsikringer.

B. Aftalen omfatter ikke

Aftalen gælder ikke for motorkøretøjs-, sø-, transport- (herunder lystfartøjs-) eller flyforsikring.

Aftalen gælder heller ikke for den lovpligtige byggeskadeforsikring eller ejerskifteforsikringer.

Definitionen af motorkøretøj følger definitionen af motordrevet køretøj i færdselsloven og den kaskoforsikring, der er tegnet på et sådan motordrevet køretøj, anses for at være en motorkøretøjsforsikring og er således ikke omfattet af aftalen.

Ansvarsforsikringer

A. Aftalen omfatter

For ansvarsforsikringers vedkommende gælder aftalen alene de typer af ansvarsforsikringer, der er anført i punkt 4.2, og uanset, hvilket navn de måtte have og uanset, i hvilken form de måtte optræde.

Hvis de opremsede typer af ansvarsforsikringer indgår i kombinerede forsikringsformer såsom privatansvar på indboforsikringer, villaforsikringer, landbrugsforsikringer og forhandler/værkstedforsikringer, er de omfattet af aftalen.

Særligt om erhvervs- og produktansvarsforsikring

Begreberne „erhvervsansvarsforsikring“ og „produktansvarsforsikring“ i denne aftale omfatter den traditionelle forståelse af disse begreber i branchen.

Specielle dækninger, som må betegnes som en udvidelse af sædvanlige erhvervsansvarsforsikringer udformet som ansvarsdækninger, er omfattet af aftalen. Det gælder bl.a. miljøansvarsforsikringer, entreprise- og montageansvarsforsikringer og kranløftforsikringer.

Særligt om ansvarsforsikringer for hunde og heste

De lovpligtige hundeanvarsforsikringer og hesteanvarsforsikringer er omfattet af aftalen. Hundeanvar er omfattet af Erstatningsansvarslovens § 19, hvorfor tingsforsikringens regresmulighed i forvejen er indskrænket.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

B. Aftalen omfatter ikke

- De for sø-, transport- og luftfartserhvervet forekommende ansvarsforsikringer, herunder lystfartøjsansvarsforsikring

Dette gælder, selv om ansvaret dækkes ved en tillægsdækning til en erhvervsansvarsforsikring

- Professionel ansvarsforsikring
- Motoransvarsforsikring

Definitionen af motoransvarsforsikring fastlægges i medfør af færdselsloven. Såfremt køretøjet var i brug som motorkøretøj, da skaden skete (kørselsskade), hører ansvaret for skaden til under det motordrevne køretøjs ansvarsforsikring, jf. færdselsloven. Forsikringen har da - uanset dens benævnelse - karakter af en motoransvarsforsikring, som er undtaget fra aftalen. Såfremt det motordrevne køretøj ikke var i brug som motorkøretøj, da skaden skete (men derimod i brug som f.eks. arbejdsredskab), er skaden omfattet af aftalen.

Undtagelsesbestemmelser i forsikringsvilkårene

Det fremgår af punkt 4.3, at tingsforsikringsselskaberne ikke må gøre specifikke undtagelsesbestemmelser i forsikringsvilkårene gældende, hvis virkningen er, at regresfrafaldsaftalen omgås.

Undtagelsesbestemmelser der indebærer, at tingsforsikringen ikke dækker skade i det omfang, skaden kan kræves erstattet hos andre, er i strid med Erstatningsansvarslovens § 27, stk. 2 og kan derfor alene af den grund ikke gøres gældende af tings- eller driftstabsforsikringen over for ansvarsforsikringsselskabet.

Undtagelsesbestemmelser i dækningerne, hvorefter forsikringen f.eks. ikke dækker skader i forbindelse med reparation af rør og varmeanlæg eller lignende, for hvilke håndværkere er ansvarlige, kan ikke gøres gældende mellem aftaleselskaberne.

Endvidere vil en undtagelsesbestemmelse om, at forsikringen ikke dækker skader opstået ved bygge-, anlægs- og reparationsarbejder eller lignende formuleringer betragtes som en omgåelse af aftalen. Bestemmelsen kan derfor ikke gøres gældende i forholdet mellem to eller flere aftaleselskaber.

Sådanne undtagelsesbestemmelser betragtes dog ikke som en omgåelse af aftalen, hvis bygge-, anlægs- og reparationsarbejdet er af væsentligt omfang. Ved væsentligt omfang forstås i denne aftale, at det pågældende arbejde:

- 1) Enten har karakter af større renoverings-/udskiftningsarbejder, som har betydning for bygningsselskabets risikovurdering.

Dette gælder eksempelvis udskiftning af et tag, ændringer i ejendommens konstruktioner, totalrenovering af et badeværelse eller køkken, længerevarende bygningsarbejder m.v. I denne vurdering kan der tages hensyn til, om arbejdet er omfattet af byggelovens § 2, stk. 1.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

- 2) Eller hvor den totale entreprisesum for bygge-, anlægs- og reparationsarbejdet overstiger 500.000 kr. inklusive moms.

Skade som følge af arbejder, som må karakteriseres som „almindeligt vedligeholdelsesarbejde“, f.eks. udskiftning af enkelte tagsten, udskiftning af en radiator eller et toilet, skal således dækkes på tingsforsikringen, forudsat at hændelsen i øvrigt er omfattet af denne forsikring.

Det betragtes heller ikke som en omgåelse af denne aftale, såfremt bygningsforsikringen generelt undtager skader på bygninger og installationer, der skyldes fejlkonstruktion eller fejlmontering, og hvor en eller flere af disse fejl er årsag til skaden. Det er tingsforsikringsselskabet, der har bevisbyrden for dette.

Tingsforsikringsselskabet må ikke fravige disse kriterier for undtagelsesbestemmelsens anvendelse i de tilfælde, hvor selskabet har kendskab til, at en håndværker har udført arbejdet.

Punkt 5 - Frafald af regres

I dette punkt nævnes hovedprincipperne i aftalen.

Regresfracfaldsaftalen består i korte træk af en minimumsgrænse på 35.000 kr. Formålet med denne bagatelgrænse er at bortsanere de mange og små sager, som er de administrativt mest tunge. De beløbsmæssigt store sager (over 35.000 kr.) kan der fortsat gøres fuld regres for.

Minimumsgrænsen fastsættes til det beløb, som hvert enkelt tingsskade- og driftstabselskab er forpligtet til at udbetale – dvs. eksklusiv selvrisko, momsudlæg og renter.

Minimumsgrænsen er således uafhængigt af, at det beløb, skadevolder er ansvarlig for, viser sig at være lavere end eller lig 35.000 kr., f.eks. hvis tings-/driftstabsforsikringen er tegnet som en nyværdiforsikring.

Såfremt erstatningsudbetalingen overstiger minimumsgrænsen, kan tings-skade- / driftstabsforsikringsselskab alene gøre regres for det beløb, som skadevolder er ansvarlig for.

Eksempel 1

Et hus er forsikret i Selskab 1. En håndværker forvolder en skade, der kan opgøres til 40.000 kr. til nyværdi. Håndværkeren har tegnet erhvervsansvarsforsikring i Selskab 2.

Selskab 1 udbetaler erstatning til skadelidte med fradrag af selvrisko på 4.000 kr., altså i alt 36.000 kr.

Eftersom beløbet overstiger minimumsgrænsen i aftalen, vil Selskab 1 kunne rejse et regreskrav over for Selskab 2. Det krav, Selskab 1 vil kunne rejse over for Selskab 2, vil dog alene være kravet opgjort til dagsværdi.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

Hvis kravet på 40.000 kr. f.eks. afskrives med 15 pct. til dagsværdi, kan Selskab 1 således kun rejse et regreskrav på 34.000 kr., også selvom dette beløb er under minimumsgrænsen i aftalen.

Dette eksempel tager ikke højde for aftale om selvrisiko mellem kunden og selskabet.

Eksempel 2

Der er tegnet fire forskellige bygningsforsikringer på fire rækkehuse. Alle fire rækkehuse rammes af en serieskade, som forvoldes af en håndværker, der har tegnet en erhvervsansvarsforsikring.

Hus 1 og Hus 2 er forsikret i Selskab 1.

Hus 3 er forsikret i Selskab 2.

Hus 4 er forsikret i Selskab 3.

Hvert hus er beskadiget for 20.000 kr.

I eksemplet vil kun Selskab 1 få mulighed for at kumulere sine udbetalinger til skadelidte i Hus 1 og Hus 2 og dermed komme over minimumsgrænsen og gøre regres gældende over for håndværkerens erhvervsansvarsforsikrings-selskab.

Det er tingsselskabets opgørelse, der danner grundlag for vurdering af, om der kan gøres regres.

Punkt 6 - Koncernbestemmelse

Aftalen indeholder en koncernbestemmelse, som indebærer, at alle selskaber i en koncern skal respektere aftalen, såfremt ét selskab i koncernen tilslutter sig aftalen, jf. aftalens punkt 1.

Hensigten med koncernbestemmelsen er, at der ikke med forskellig selskabsopdeling inden for samme koncern kan spekuleres i aftalen. Med bestemmelsen forpligter et datterselskab sit moderselskab, men det bemærkes, at Lov om Finansiell Virksomhed alene gælder for dansk etablerede forsikrings-selskaber.

Såfremt flere selskaber i en koncern har regreskrav, akkumuleres disse, således at erstatningsudbetalingerne samlet set skal overstige minimumsgrænsen på 35.000 kr.

Punkt 7 - Ikrafttrædelse

I dette punkt fremgår, hvornår aftalen træder i kraft.

Punkt 8 – Tiltrædelse

I dette punkt fremgår det, hvornår selskabernes tiltrædelse af aftalen får virkning. Desuden fremgår det, at F&P i en oversigt til F&P's medlemmer offentliggør, hvilke selskaber der har tiltrådt aftalen, og hvornår aftalen bliver bindende for disse.

Sagsnr. GES-2022-00012
DokID 443590

Punkt 9 – Udtrædelse

I dette punkt fremgår proceduren for opsigelse af aftalen.