

Campingvognsforsikring – en dækningsanalyse

Baggrund og afgrænsning

Camping er en stærkt stigende ferieform, og med den stigende interesse er der kommet bedre og dyrere campingvogne og fortelte, og vi investerer i mere og dyrere udstyr. Vores rullende hjem skal være fuldt udstyrede, ofte med både paraboludstyr, fladskærm, DVD og indbyggede surround-højttalere, foruden fuldt udstyret fortelt, med miniovn, elektroniske petroleumskaminer og meget mere.

Kort sagt; Camping er ikke så primitivt som det har været, og dermed er der et stærkt øget behov for gode forsikringsløsninger, så vi kan få – næsten – samme gode økonomiske dækning, som hvis vores faste bopæl bliver ramt af skader.

Campingvognsforsikring er ikke noget nyt, men den har udviklet sig forskelligt. Nogle selskaber er meget langt fremme med specielt udviklede dækninger, mens andre stadig bruger en mere eller mindre kluntet tilpasset bilforsikringspolice til at forsikre camping-vogne med. Og det kan give nogle mere eller mindre hensigtsmæssige forskelle i dækningerne.

Og helt på samme måde som med kaskoforsikringen til bilen, så tror rigtig mange kunder, at en kaskoforsikring er en kaskoforsikring – og at en campingvognsforsikring er en campingvognsforsikring. Og så lader man sig styre alene af prisen. Først når skaden sker opdager man så, hvad man reelt har købt.

Forsikringselskaberne har sin del af "æren" for den manglende viden hos kunderne. Ja man kunne lige frem tro, at nogle selskaber med vilje kalder deres forsikring nøjagtigt det samme som et konkurrerende selskabs forsikring, blot med en ringere dækning. Det opdager kunden jo ikke, for han forstår ikke hvad der står i policen. Jeg påstår ikke, at selskaberne tænker sådan – men....tanken er nærliggende.

Stikordet til at sætte denne opgave i gang har været flere debatindlæg i diverse campingfora, hvor emnet forsikring har været på banen. Ud over nogle meget konkrete spørgsmål, har det ofte koncentreret sig om prisen. "Hvad giver du for din forsikring?" eller "X-selskab er da det dumme selskab at være forsikret i. Jeg har lige sparet 1.000 kr. ved at flytte til Mega-Sikring!" Prisen er i fokus – præcis som ved alle andre former for forsikring.

Jeg vil med denne meget overordnede analyse give mit bud på nogle af de forskelle der er i dækningerne på de forskellige selskabers campingvognsforsikringer – og slet ikke tale om pris.

Selvfølgelig er prisen en del af beslutningen, men ved at kende de enkelte selskabers dækninger, kan kunden selv beslutte, om hun/han vil betale mere eller mindre for den dækning man ønsker sig.

Den anden afgrænsning er, at jeg koncentrerer mig om "de store og vigtige dækninger" – dækning af campingvognen, forteltet og indboet – og går ikke ind på de mange små (tillægs-) dækninger som rejseforsikring, SOS-dækning, retshjælpsdækning m.v. For SOS-dækning og retshjælpsdækning gælder, at disse som udgangspunkt er ens for alle selskaber.

Først giver jeg nogle generelle informationer om campingvognsforsikringens generelle dækningsområder – for skader på vognen, forteltet og indboet.

Herefter giver jeg for hvert af følgende selskaber, en analyse af netop dette selskabs dækninger;

Alm.Brand, Fair Forsikring, GF Forsikring (Inkl. Fokus Forsikring), Lærerstandens Brandforsikring (Inkl. FDM Forsikring), Topdanmark, Tryg og Tre Kroner (med og uden DCU aftale).

Formålet er at give campisterne en hjælp til at finde netop den forsikringsdækning de ønsker – vejet op mod den pris det så koster. Der er ikke tale om en professionel eller på anden måde erhvervmæssig løsning. Der tages forbehold for fejl og fejlskøn, og analysen kan ikke gøres til genstand for erstatningskrav som følge af beslutninger om valg af forsikringsdækning eller af anden årsag. Hvis man er i tvivl om indholdet, er man velkommen til at kontakte mig, og hvis man ønsker sikkerhed for dækningen på egen forsikring, anbefaler jeg, at man kontakter sit forsikringselskab – og herefter får alle aftaler på skrift.

Januar 2007
Flemming Udbjerg

Ansvarsforsikringen følger bilen.

Campingvognsforsikringen skal ikke omfatte en ansvarsforsikring. Når campingvognen er koblet til en bils trækkrog, skal der for bilen være tegnet en lovpligtig ansvarsforsikring, der også dækker skader forvoldt ved kørsel med påhængskøretøj.

Man skal i den forbindelse være opmærksom på, at det samlede køretøj, kørekortet og føreren skal være i lovlig stand, for at forsikringen dækker. Det betyder bl.a. at der kan opstå dækningsmæssige problemer, hvis campingvognen er større end tilladt trækvægt for bilen, eller hvis førerens kørekort ikke giver tilladelse til netop denne kombination af bil og campingvogn. Udgangspunktet er, at en eventuelt skadelidt altid vil få sin erstatning, men at der i særlige tilfælde kan rejses regres med krav om fuld tilbagebetaling, mod bilens fører.

Når campingvognen er frakoblet bilen, er den et helt almindeligt privat element, og eventuelle skader som forvoldes af vognen ved at den f.eks. bliver skubbet ind i en anden vogn, når den manuelt skubbes på plads, eller hvis vognens bremses slipper, og den forskubber sig og drejer ind i naboens bil, eller tv-antennen blæser af og ned gennem taget på naboens fortelt – vil alle være dækket på din private ansvarsforsikring, som er en del af din Indboforsikring, Familieforsikring eller hvad den nu hedder, hvis du er erstatningsansvarlig.

Behovet for indbodækning på din campingvognsforsikring.

Man skal ikke have købt ret meget udstyr til sin campingvogn, før end der er behov for en indbodækning i tilknytning til kaskodækningen for selve campingvognen.

Kaskodækningen for selve campingvognen dækker campingvognen og det fastmonterede udstyr i den – men dækker ikke stole og bord til forteltet, læsejlet, grillen, campinggulvtæppet og det nyeste underlag fra Isabella, eller varmeovnen og lampen over bordet. Det er alt sammen løst udstyr, som ikke kan kaldes almindeligt indbo i forhold til den faste bopæl, og derfor ikke er omfattet af den stedfaste private indboforsikring.

Det er ikke umuligt, at der er nogle få som ikke har noget som helst behov for en indboforsikring til campingvognen, men jeg tror, at det er ret få.

Derfor – husk Indbodækningen. Den koster da lidt penge – men det er da dyrere at miste alt sit indbo og skulle købe det hele forfra, af egen lomme.

Kaskodækningen for campingvognen

Udgangspunktet for kaskoforsikringen er en "All-Risks"-dækning. En dækning for alle typer af skader, som rammer campingvognen – skader som kommer udefra og rammer vognen pludseligt og uventet. Dermed dækkes alle typer af påkørsel, storm, brand, væltning, kørselsuheld, indbrud, tyveri, hærværk o.s.v.

De typiske undtagelser er – formuleret på lidt forskellige måde hos de enkelte selskaber:

Undtagelse	Kommentarer
Ren mekanisk skade Skader, der alene opstår i - og er begrænset til - campingvognens mekaniske dele. Disse skader er dog dækket, hvis skaden skyldes påkørsel, brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri eller hærværk, eller hvis skaden sker under transport på eller ved hjælp af et andet befordringsmiddel.	<p>Dette er en overlevering fra bilens kaskoforsikring, hvor man ikke vil dække rene mekaniske skader som f.eks. ødelagt gearkasse, sammenbrændt motor, afbrændt kobling m.v. – som ikke skyldes andre (udefra kommende) skader/årsager, og ofte skyldes manglende vedligeholdelse.</p> <p>På campingvognsforsikringen har en undtagelse som den beskrevne ikke den store betydning, da der kun er få rent mekaniske dele i campingvognen. Men skade "kun" på vognens tilkoblingsanordning, bremses, mover eller støtteben, er skadetyper som kan være undtaget med denne bestemmelse.</p> <p><i>Nogle selskaber har dog en noget mere udvidet – og problematisk – undtagelsesbestemmelse. Se herom under selskaberne.</i></p>
Bearbejdning eller behandling Skader på campingvognen, som sker under og i forbindelse med bearbejdning eller behandling af campingvognen hos virksomheder, der har fået campingvognen overladt til reparation, service og lignende. Disse skader er dog dækket, hvis de er sket ved kørsel i forsikringstagers interesse, ved brand, eller hvis campingvognen ulæstet styrter ned fra en lift.	<p>Dette er ligeledes en overlevering fra bilforsikringen. Som den er formuleret her, er det alene skader der sker under bearbejdning eller behandling hos forhandler/værksted, som er undtaget, mens skader som sker under eget arbejde på vognen vil være dækket – dog ikke hvis der er udvist grov uagtsomhed (se nedenfor).</p> <p><i>Nogle selskaber undtager også skader sket under egen reparation/service/vedligeholdelse. Se herom under selskaberne.</i></p>
Vejr og vind Skader, der opstår som følge af påvirkning af vejr og vind, f.eks. frostsprængning eller rusttæring.	<p>En stort set ensartet regel, der undtager fugtskader, rust, frost og andet, der skyldes vejrets påvirkning.</p>
Slitage Skader, der skyldes slitage på campingvognen, herunder ridser eller stenslag i lakken.	<p>En stort set ensartet regel, der også gælder ridser i ruder el.lign., medmindre det skyldes hærværk el. f.eks. påkørsel af træer, som ikke kan kaldes alm. slitage.</p>
Forsætlig skade Skader, som forvoldes forsætligt, eller som skyldes grov uagtsomhed.	<p>En helt ensartet regel, som har rod i lovgivningen. Kørsel med ulovlig stor campingvogn kan blive betragtet som grov uagtsomhed.</p>
Fører uden kørekort Skader, der sker, mens det trækkende køretøj bliver ført af en person, der ikke har kørekort.	<p>Med manglende kørekort menes manglende gyldigt kørekort til det pågældende vogntog. Dermed kan for stor campingvogn føre til en manglende dækning, hvis føreren ikke lovligt måtte trække denne bil med denne campingvogn.</p>

Hvilke genstande dækkes typisk af kaskoforsikringen?

Forsikret genstand	Kommentarer
Campingvognen	Det giver næsten sig selv, og giver normalt ikke mange afgrænsningsproblemer.
Fastmonteret tilbehør	Nogle selskaber dækker alle former for fastmonteret udstyr, mens andre kræver, at særligt udstyr skal være meddelt til selskabet. Se under selskaberne.
Forteltet	Forskellige dækninger og begrænsninger. Se under selskaberne.
Afmonteret tilbehør	Forskellige dækninger og begrænsninger. Se under selskaberne.

Dækning af forteltet.

Forteltet er som udgangspunkt forsikret med samme type dækning som gælder for kaskoforsikringen af campingvognen.

Der er typisk forskelle på dækningen af acryltelte, bomuldstelte og vintertelte – og forskellene kan være både i den måde erstatningen opgøres på og i den tidsperiode der gives dækning for skade på forteltet.

Hvad er bedst – fast afskrivning eller opgørelse efter dagsværdi?

Nogle selskaber har faste afskrivningsregler – f.eks. 20% om året – mens andre selskaber opgør erstatningen til en konkret vurdering af teltets værdi, baseret på teltets fabrikat, type, alder og tilstand.

Typisk er der for dækningerne med faste afskrivningsregler 12-36 måneders dækning med fuld nyværdierstatning, hvorefter afskrivningen begynder.

For erstatning efter dagsværdi, er der normalt ingen første periode med nyværdierstatning, og et telt, som er ½ år gammelt har en mindre værdi end et splinternyt telt.

Hvis du er fastligger, og dit telt står oppe i vejr og vind i 6 måneder om året, vil du have en stor fordel af en dækning med nyværdierstatning i de første 36 måneder. Dit telt er jo ikke helt som nyt midt i 3. år, hvor det reelt har stået oppe i op til 16-17 måneder, men du får penge til et nyt telt. Til gengæld er der ingen erstatning for telte der er mere end 8 år gamle.

Hvis du kun bruger dit telt i 3 ugers sommerferie, hvor det sjældent stormer, og hvor der normalt er tilstrækkelig sol og tørre i luften til, at teltet ikke står vådt/fugtigt i længere tid – så kan dit telt efter 4-5 år have en faktisk højere værdi end den man ville beregne sig til med et fradrag på 20% pr. år. Teltet kan være næsten som nyt – men af en tidligere årgang – og derfor kan du måske få en højere erstatning. Og der kan være erstatning også for velholdte telte, der er mere end 8 år gamle.

Jeg holder mest på ordningen med lang dækningsperiode med nyværdierstatning, og ved godt, at mit telt ikke holder i 10 år.

Se nærmere om dækningen under selskaberne.

Dækning af indboet.

Indbodækningen er som udgangspunkt "bygget" på elementerne fra den privat indboforsikring for den faste bopæl – med nogle særlige tilføjelser/begrænsninger. Nogle selskaber dækker som for campingvognen.

Her er en kort oversigt over hoveddækninger og –undtagelser:

Forsikrede genstande:	Kommentarer:
Almindeligt indbo Dækningen omfatter almindeligt indbo og løst inventar, som hører til i campingvognen.	Begrebet Almindeligt Indbo betyder, at det skal være genstande, som opfattes som normalt privat indbo. Der er af Ankenævnet for Forsikring taget stilling til begrebet mange gange. Begrebet er normalt tydeligt forklaret i din private indboforsikring. Enhver form for erhvervsmæssigt løsøre er ikke omfattet af begrebet Almindeligt Indbo. Det er en forudsætning, at indboet/løsøret hører til i campingvognen – og normalt kun tages "hjem" for f.eks. vinteropbevaring. Genstande, der normalt hører til hjemme, og tages med til/fra campingvognen, er ikke dækket på denne forsikring, men på den privat indboforsikring for den faste bopæl.
Ikke forsikrede genstande:	Kommentarer:
Mønt- og frimærkesamlinger, penge m.m. Dækningen omfatter ikke mønt- og frimærkesamlinger, penge, værdipapirer, smykker, guld- og sølvgenstande og lignende.	En regel er ikke giver mange problemer – alene fordi det ikke vil være normalt, at have denne type genstande fast i campingvognen. Disse genstande vil være dækket under den private indboforsikring for den faste bopæl.
Typiske dækninger:	Kommentarer:
Forsikringen dækker tab eller beskadigelse ved: <ul style="list-style-type: none">•brand, lynnedslag, eksplosion•færdselsuheld•nedstyrtende genstande•nedstyrtning af luftfartøj eller dele deraf•tilfældig udstrømning af vand fra sædvanlige autocamperinstallationer•storm, herunder skypumpe og den derved forvoldt nedbørsskade, forudsat at der kan også kan påvises skade på campingvognen•hærværk•tyveri fra campingvognen, når denne har været forsvarligt aflåset.	Denne dækningsbeskrivelse ligner den fra den private indboforsikring – med et par ændringer. Der kan være forskelle i dækningerne. Se under selskaberne.

Dækning af Indboet – fortsat

Typiske undtagelser:	Kommentarer:
<p>Forsikringen dækker ikke:</p> <ul style="list-style-type: none">• Skade ved angreb af råd og svamp, selv om angrebet kan henføres til en vandskade.• Skade forårsaget ved opstigning af grundvand, kloakvand eller ved udsivning af vand• Skade ved angreb af skadedyr, herunder mus og rotter• Stormskade på antenner• Simpelt tyveri, herunder tyveri fra fortelte• Skade på elektriske maskiner, ledninger, apparater, herunder radio og fjernsynsapparater og lignende, når de sker ved kortslutning eller andre rent elektriske fænomener. Hertil henregnes også induktion eller elektrisk uvejr, som hverken har ildsvåde til følge eller er en følge af ildsvåde.• Tøj, sko og øvrige beklædningsgenstande. Såfremt beskadigede eller stjålne genstande er omfattet af forsikringstagerens indboforsikring for helårsboligen, dækkes de ikke af denne forsikring.	<p>Denne undtagelsesbeskrivelse ligner den fra den private indboforsikring – med et par ændringer.</p> <p>Der kan være forskelle i dækningerne. Se under selskaberne.</p> <p>Vær især opmærksom på, at skader der skyldes fugt og skadedyr ikke er dækket.</p> <p>Den angivne undtagelse for dækning af stormskader på antenner, skal alene ses i forhold til begrebet indbo/løsøre. Den fastmonterede antenne er omfattet af campingvognens kaskodækning.</p>

Selskab:	Betingelses nr.
Trekroner – alm. dækning.	100.11.03 – CA4-A.

Dækning af campingvognen:

Hoveddækningen er som angivet i skemaerne på siderne 4 og 5.

Fastmonteret standardtilbehør, ekstraudstyr og fastmonteret inventar i campingvogn dækkes på samme vilkår som for campingvognen.

Når dette meddækkede tilbehør/udstyr er afmonteret, dækkes det af forsikringen på samme vilkår som for campingvognen, hvis det kun er beregnet til brug i forbindelse med det forsikrede køretøj. Det gælder f.eks. vinter/sommerhjul, en afmonteret børnekøje eller andet udstyr der normalt vil være fastmonteret. Vinter/sommerhjul til en tidligere campingvogn er ikke dækket.

Transportabel radio, transportabel båndspiller, transportabel TV m.m. er kun dækket, så længe det er monteret i campingvognen. Når det ikke er monteret i campingvognen er det "kun" dækket som under indbo.

Kontant erstatning for skade på radioanlæg/telefonanlæg og lignende (f.eks. amatørradio, WalkieTalkie) beregnes de 2 første år til 100%, og herefter med et fradrag på 10% for hvert 2. år. Anlæg med alder 8 år eller derover erstattes med 30%.

Dækning af forteltet:

Fortelte er meddækket på samme vilkår – dækninger og undtagelser - som for kaskoskader på selve campingvognen, dog dækkes skader som følge af storm, snetryk og lign. vejrligsskader *kun på entre- og vinterfortelte i perioden fra 1. november til og med 29. februar.*

Afmonterede fortelte dækkes på samme vilkår, dog er det et krav, at de(t) afmonterede fortelt(e) kun er beregnet til brug i forbindelse med den forsikrede campingvogn. Det betyder, at et fortelt til en tidligere campingvogn ikke er dækket, uanset at dette måtte være helt nyt.

Bomuldstelte

Telte, der er indkøbt som nye, erstattes med anskaffelsesprisen for tilsvarende nyt telt, hvis skaden indtræffer i det første år efter anskaffelsestidspunktet. Altså nyværdierstatning indtil 12 måneder efter købet. I de følgende 3 år nedsættes erstatningen med 20% af genanskaffelsesprisen pr. påbegyndt år. Telte, der er mere end 4 år gamle, erstattes ikke.

Acryltelte

Telte, der er indkøbt som nye, erstattes med anskaffelsesprisen for tilsvarende nyt telt uden fradrag, hvis skaden indtræffer i de 3 første år efter anskaffelsestidspunktet. Altså nyværdierstatning indtil 36 måneder efter købet.

I de følgende år nedsættes erstatningen med 20% af genanskaffelsesprisen pr. påbegyndt år.

Telte, der er mere end 8 år gamle, erstattes ikke.

For begge teltyper:

Udgifter til reparation erstattes efter tilsvarende regler.

Skader, der er omfattet af leverandør- eller forhandlergaranti, dækkes ikke.

Dækning af indboet:

Hoveddækningen er som anført i skemaerne på side 6 og 7.

Den normale indbosum er 41.796 kr. (2006). Bemærk især, at *enhver form for simpelt tyveri (tyveri der ikke er indbrud) og tyveri fra forteltet er undtaget fra forsikringsdækningen!*

Selskab:	Betingelses nr.
Trekroner – DCU FastKunde	100.11.03 – CA4-A. + DCUFastKunde vilkår

Dækning af campingvognen:

Samme dækning som for alm. kundeforhold. Se side 8.

Hvis du har ferierejsedækning på din private indboforsikring og din bil og/eller campingvogn forsikret som DCU FastKunde har du en særlig dækning for erstatningsbil/campingvogn hvis din bil/campingvogn på grund af en kaskolignende skade ikke kan nå at blive klar til ferien. Dækning op til 25.000 kr. til leje af bil og op til 15.000 kr. til leje af campingvogn. Dette er ikke SOS-dækningen, der "kun" dækker ved skader opstået i udlandet.

Dækning af forteltet:

Hoveddækningen er som for alm. kundeforhold. Se side 8.

Med en DCU FastKunde aftale foretages der **ikke særlig afskrivning på de(t) forsikrede fortelt(e)**.

Telte erstattes til dagsværdi, med udgangspunkt i samme mærke, type, alder og stand som det ødelagte telt havde på skadetidspunktet.

Dækning af indboet:

Hoveddækningen er som for alm. kundeforhold. Se side 8.

Indbosummen forhøjes med 15.000 kr. til 56.796 kr. (2006). Hvis du har valgt en højere indbosum end den normale på 41.796 kr. (2006) forhøjes denne også gratis med 15.000 kr. Så måske kan forhøjelsen spares væk?

Der meddækkes tyveri fra fortelt under forudsætning af, at campingvognen er beboet i perioden, samt at vognen og forteltet har været forsvarligt aflåst. Dog dækkes tyveri fra uaflåst fortelt med op til 15.000 kr., når campingvognen er beboet. Udenfor ferie/weekendophold, hvor vognen er beboet, dækkes løsøre ikke i forteltet.

Det er stadig en forudsætning, at der er tale om almindeligt indbo, der hører til i campingvognen.

Selskab:	Betingelses nr.
Alm.Brand	10.1 + Indbotillæg

Dækning af campingvognen:

Hoveddækningen er som angivet i skemaerne på siderne 4 og 5 – med følgende ændringer:

Ren mekanisk skade – se side 2 – har en **udvidet** ordlyd. Jeg har fremhævet udvidelsen:

Forsikringen dækker ikkeskade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske/**elektroniske** dele (fx motor, transmission og styretøj), medmindre skaden er overgået køretøjet ved brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri og hærværk eller er sket under transport på eller ved hjælp af andet transportmiddel.

Skader der alene opstår i og er begrænset til campingvognens elektroniske dele er hermed (også) undtaget – og i vogne med en del elektronisk udstyr, vil en lokal kortslutning kunne få dyre konsekvenser, uden at denne skade vil være dækket på kaskoforsikringen. Begrebet elektroniske dele omfatter alle former for elektronisk print, motorer, ledninger, styrepaneler m.v.

Bearbejdning eller behandling – se side 4 – har også et **udvidet** omfang, idet ordlyden her er:

Forsikringen dækker ikkeskade, der påføres køretøjet eller dele heraf under og i forbindelse med bearbejdning eller behandling, medmindre skaden skyldes kørsel, brand eller nedstyrtning af det aflæssede køretøj fra lift,

Man skal bemærke, at her undtages alle former for skade sket under bearbejdning og behandling – uanset om et er sket hos forhandler/værksted eller det er ejeren selv der behandler/bearbejder vognen.

Dækning af forteltet:

Forteltet har ikke egne dækninger eller regler i denne police, men behandles som ethvert andet (fast) tilbehør til det forsikrede køretøj.

Det betyder, at skade opgøres efter dagsværdireglerne – uden fast afskrivning. Der foretages en vurdering på baggrund af et telt af samme mærke, type, alder og stand som det ødelagte telt havde på skadetidspunktet.

Dækning af indboet:

Forsikringen dækker samme typer genstande som vist i skemaet på side 6 og med stort set samme dækning som vist på side 6 og 7 – dog med følgende ændringer:

Tyveri/Hærværk:

I den tid campingvognen er beboet, dækker forsikringen også tyveri/hærværk af/på de forsikrede genstande, der befinder sig udendørs eller i uaflåst campingvogn, dog med maks 10% af indbosummen på policen, som standard er 16.000 kr. (2006).

Sprængninger:

Forsikringen dækker *ikke* skader ved sprængninger. Ved rene sprængninger sker der ingen antændelse og ingen kemisk proces. En gasovn, der eksploderer er dækket, da der sker en kemisk proces, men en gasflaske der sprænges pga overtryk eller materialefejl giver ingen kemisk reaktion – men kan rasere en campingvogn. Det er "kun" indbodækningen der omfattes af denne regel.

Oversvømmelse:

Forsikringen dækker *ikke* skader som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb. Denne undtagelse synes jeg ikke er rar for dem, der camperer ved havet, åen el.lign. Undtagelsen gælder "kun" for indbodelen.

Storm:

Forsikringen dækker ikke skader på udendørs ting. Heller ikke selv om hele vinterteltet blæser væk.

Selskab:	Betingelses nr.
Tryg	97C1 – juli 2004

Dækning af campingvognen:

Hoveddækningen er som angivet i skemaerne på siderne 4 og 5 – med følgende ændringer:

Ren mekanisk skade – se side 4 – har en **udvidet** ordlyd. Jeg har fremhævet udvidelsen:

Forsikringen dækker ikkeskade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske/**elektroniske** dele (fx motor, transmission og styretøj), medmindre skaden er overgået køretøjet ved brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri og hærværk eller er sket under transport på eller ved hjælp af andet transportmiddel.

Skader der alene opstår i og er begrænset til campingvognens elektroniske dele er hermed (også) undtaget – og i vogne med en del elektronisk udstyr, vil en lokal kortslutning kunne få dyre konsekvenser, uden at denne skade vil være dækket på kaskoforsikringen. Begrebet elektroniske dele omfatter alle former for elektronisk print, motorer, ledninger, styrepaneler m.v.

Bearbejdning eller behandling – se side 4 – har også et **udvidet** omfang, idet ordlyden her er:

Forsikringen dækker ikkeskade, der påføres køretøjet eller dele heraf under og i forbindelse med bearbejdning eller behandling, medmindre skaden skyldes kørsel, brand eller nedstyrtning af det aflæssede køretøj fra lift,

Man skal bemærke, at her undtages alle former for skade sket under bearbejdning og behandling – uanset om et er sket hos forhandler/værksted eller det er ejeren selv der behandler/bearbejder vognen.

Dækning af forteltet:

Forteltet har ikke egne dækninger eller regler i denne police, men behandles som ethvert andet (fast) tilbehør til det forsikrede køretøj.

Det betyder, at skade opgøres efter dagsværdireglerne – uden fast afskrivning. Der foretages en vurdering på baggrund af et telt af samme mærke, type, alder og stand som det ødelagte telt havde på skadetidspunktet.

Dækning af indboet:

Forsikringen dækker samme typer genstande som vist i skemaet på side 6 og med stort set samme dækning som vist på side 6 og 7 – dog med følgende ændringer:

Tyveri/Hærværk:

I den tid campingvognen er beboet, dækker forsikringen også tyveri/hærværk af/på de forsikrede genstande, der befinder sig udendørs eller i uaflåst campingvogn, dog med maks 10% af indbosummen på policen, som standard er 10.000 kr. (2006).

Sprængninger:

Forsikringen dækker *ikke* skader ved sprængninger. Ved rene sprængninger sker der ingen antændelse og ingen kemisk proces. En gasovn, der eksploderer er dækket, da der sker en kemisk proces, men en gasflaske der sprænges pga overtryk eller materialefejl giver ingen kemisk reaktion – men kan rasere en campingvogn. Det er "kun" indbodækningen der omfattes af denne regel.

Oversvømmelse:

Forsikringen dækker *ikke* skader som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb. Denne undtagelse synes jeg ikke er rar for dem, der camperer ved havet, åen el.lign. Undtagelsen gælder "kun" for indbodelen.

Storm:

Forsikringen dækker ikke skader på udendørs ting, herunder ting der befinder sig i forteltet. Heller ikke selv om hele vinterteltet blæser væk.

Selskab:	Betingelses nr.
Topdanmark	5590-11, sept. 2005

Dækning af campingvognen:

Hoveddækningen er som angivet i skemaerne på siderne 4 og 5.

Fastmonteret standardtilbehør, ekstraudstyr og fastmonteret inventar i campingvogn dækkes på samme vilkår som for campingvognen.

Når dette meddækkede tilbehør/udstyr er afmonteret, dækkes det af forsikringen på samme vilkår som for campingvognen, hvis det kun er beregnet til brug i forbindelse med det forsikrede køretøj. Det gælder f.eks. vinter/sommerhjul, en afmonteret børnekøje eller andet udstyr der normalt vil være fastmonteret. Vinter/sommerhjul til en tidligere campingvogn er ikke dækket.

Dækning af forteltet:

Fortelte er meddækket på samme vilkår – dækninger og undtagelser - som for kaskoskader på selve campingvognen, dog dækkes skader som følge af storm, snetryk og lign. vejrligsskader *kun på entre- og vinterfortelte i perioden fra 1. november til og med 29. februar.*

Afmonterede fortelte dækkes på samme vilkår, dog er det et krav, at de(t) afmonterede fortelt(e) kun er beregnet til brug i forbindelse med den forsikrede campingvogn. Det betyder, at et fortelt til en tidligere campingvogn ikke er dækket, uanset at dette måtte være helt nyt.

Skade opgøres, som for campingvognen, efter dagsværdireglerne – uden fast afskrivning. Der foretages en vurdering på baggrund af et telt af samme mærke, type, alder og stand som det ødelagte telt havde på skadetidspunktet.

Dækning af indboet:

Medmindre større sum fremgår af policen dækkes med indtil 12.000 kr. (indeksreguleres ikke) enhver skade, der sker pludseligt på indboet i campingvognen med undtagelse af

1. penge, værdipapirer, guld- og sølvgenstande, smykker, mønt og frimærkesamlinger.
2. tyveri af uaflåsedede cykler.
3. tyveri fra uaflåst campingvogn, mens den er forladt eller ubeboet.
4. skade, som dækkes af anden forsikring.

Her dækkes alt indbo i campingvognen, men efter ordlyden intet indbo i forteltet, heller ikke mod brand eller storm. Dækning er vid – enhver pludselig skade.

Selskab:	Betingelses nr.
GF Forsikring og Fokus Forsikring	11.01 og 11.50

Dækning af campingvognen:

Hoveddækningen er som angivet i skemaerne på siderne 4 og 5 – med følgende ændringer:

Ren mekanisk skade – se side 4 – har en **udvidet** ordlyd. Jeg har fremhævet udvidelsen:

Forsikringen dækker ikkeskade, der alene opstår i og er begrænset til køretøjets mekaniske **elektriske eller elektroniske** dele (fx motor, transmission og styretøj), medmindre skaden er overgået køretøjet ved brand, lynnedslag, eksplosion, tyveri, røveri og hærværk eller er sket under transport på eller ved hjælp af andet transportmiddel.

Skader der alene opstår i og er begrænset til campingvognens elektriske og elektroniske dele er hermed (også) undtaget – og i vogne med en del elektronisk udstyr, vil en lokal kortslutning kunne få dyre konsekvenser, uden at denne skade vil være dækket på kaskoforsikringen. Begrebet elektroniske dele omfatter alle former for elektronisk print, motorer, ledninger, styrepaneler m.v.

Bearbejdning eller behandling – se side 4 – har også et **udvidet** omfang, idet ordlyden her er:

Forsikringen dækker ikkeskade der påføres bilen under privat reparation.

Her dækkes til gengæld skader sket under behandling/reparation hos forhandler/værksted.

Dækning af forteltet:

Forteltet har ikke egne dækninger eller regler i denne police, men behandles som ethvert andet (fast) tilbehør til det forsikrede køretøj.

Det betyder, at skade opgøres efter dagsværdireglerne – uden fast afskrivning. Der foretages en vurdering på baggrund af et telt af samme mærke, type, alder og stand som det ødelagte telt havde på skadetidspunktet.

Fortelt til den forsikrede campingvogn er dækket med indtil kr. 17.956 (basisår 2006). Især campister med de store og nye telte, skal være opmærksom på denne grænse.

Skade på fortelt som følge af storm, orkan, skypumpe eller lignende er udelukkende dækket i perioden fra 15. marts til 31. oktober.

Dækning i perioden fra 15. marts til 30. april og fra 1. oktober til 31. oktober dog kun når campingvognen er beboet. Vinterfortelt er dog dækket hele året.

Forsikringen dækker ikke stormskade på fortelt, der er mere end syv år gammelt. For vinterfortelt dog kun fire år gammelt.

Dækning af indboet:

Indbo er forsikret for indtil kr. 41.523 (basisår 2006). En enkeltgenstand er højst forsikret for kr. 6.890 (basisår 2006).

Indboforsikringen dækker skade som følge af brand og tyveri fra aflåst campingvogn. Endvidere dækkes færdsels- og stormskade, når der samtidig sker en skade på campingvognen, der er omfattet af kaskoforsikringen.

Forsikringen omfatter ikke penge, pengerepræsentativer, værdipapirer, guld- og sølvgenstande, smykker, mønt- og frimærkesamlinger samt cykler og knallerter.

Bemærk især, at *enhver form for simpelt tyveri (tyveri der ikke er indbrud) og hærværk/tyveri fra forteltet er undtaget fra forsikringsdækningen!*

Selskab:	Betingelses nr.
Lærerstandens Brandforsikring – og FDM Forsikring	15-04

Dækning af campingvognen:

Hoveddækningen er som angivet i skemaerne på siderne 4 og 5 – med følgende ændringer:

Dækning af fastmonteret/afmonteret udstyr:

Der er ingen bestemmelser om dækning for fastmonteret udstyr af nogen art – og ej heller bestemmelser om dækning for afmonteret udstyr.

Det må stærkt antages, at udstyr der er fastmonteret i køretøjet/campingvognen vil blive betragtet som en del af campingvognen. Det vil formentlig være et krav, at dette udstyr indgår med sin værdi i den opgivne værdi for campingvognen.

Til gengæld vil den manglende bestemmelse om dækning for afmonteret udstyr betyde, at der ikke er nogen som helst dækning for dette.

Bearbejdning eller behandling – se side 4 – er ikke undtaget fra dækningen.

Oversvømmelse:

Undtaget er skade forårsaget ved opstigning af grundvand eller kloakvand eller ved udsivning af vand, samt skade ved oversvømmelser fra hav, fjord, sø eller vandløb.

Undtaget er også skade ved angreb af skadedyr, råd eller svamp, selv om angrebet kan henføres til vandskade.

Denne undtagelse er jeg meget lidt glad for – på vegne af de mange, som camperer ved hav, fjord, å sø eller andre vandløb. Hvis vandet stiger og oversvømmer campingpladsen og trænger ind i vognene, så er det ret omfattende skader der tales om – og ingen forsikringsdækning.

Dækning af forteltet:

Forteltet er dækket mod samme skader som kaskodækningen på campingvognen.

Stormskade og følger af stormskade dækkes dog kun i perioden fra palmesøndag til udgangen af uge 42.

Entretelt er meddækket hele året. Kun Entretelte ! – hvad med alm. vintertelte? De er ikke dækket.

Bomuldstelte

Telte, der er indkøbt som nye, erstattes med anskaffelsesprisen for tilsvarende nyt telt, hvis skaden indtræffer i det første år efter anskaffelsestidspunktet. Altså nyværdierstatning indtil 12 måneder efter købet. I de følgende 3 år nedsættes erstatningen med 20% af genanskaffelsesprisen pr. påbegyndt år.

Telte, der er mere end 4 år gamle, erstattes ikke.

Acryltelte

Telte, der er indkøbt som nye, erstattes med anskaffelsesprisen for tilsvarende nyt telt uden fradrag, hvis skaden indtræffer i de 3 første år efter anskaffelsestidspunktet. Altså nyværdierstatning indtil 36 måneder efter købet.

I de følgende år nedsættes erstatningen med 20% af genanskaffelsesprisen pr. påbegyndt år.

Telte, der er mere end 8 år gamle, erstattes ikke.

For begge teltyper:

Udgifter til reparation erstattes efter tilsvarende regler.

Skader, der er omfattet af leverandør- eller forhandlergaranti, dækkes ikke.

Dækning af indboet:

Fast indbosum 10.000 kr. uden indexregulering. Forsikringen dækker med samme dækning som for kaskoforsikringen for campingvognen – med følgende særlige begrænsninger:

Simpelt tyveri – alt tyveri der ikke er indbrud – er undtaget. *Enhver form for simpelt tyveri (tyveri der ikke er indbrud) og hærværk/tyveri fra forteltet er **undtaget** fra forsikringsdækningen!*

Oversvømmelse:

Forsikringen dækker *ikke* skader som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

Denne undtagelse synes jeg ikke er rar for dem, der camperer ved havet, åen el.lign.

Selskab:	Betingelses nr.
Fair Forsikring	2002

Dækning af campingvognen:

Hoveddækningen er som angivet i skemaerne på siderne 4 og 5.

Fastmonteret tilbehør og inventar i campingvogn dækkes på samme vilkår som for campingvognen.

Når dette meddækkede tilbehør/udstyr er afmonteret, dækkes det af forsikringen på samme vilkår som for campingvognen, hvis det kun er beregnet til brug i forbindelse med det forsikrede køretøj.

Det gælder f.eks. vinter/sommerhjul, en afmonteret børnekøje eller andet udstyr der normalt vil være fastmonteret. Vinter/sommerhjul til en tidligere campingvogn er ikke dækket. Maks dækning 5.657 kr. (2002)

Kontant erstatning for skade på radioanlæg/telefonanlæg og lignende (f.eks. amatørradio, WalkieTalkie) beregnes de 2 første år til 100%, og herefter med et fradrag på 10% for hvert 2. år. Anlæg med alder 8 år eller derover erstattes med 30%.

Bearbejdning eller behandling – se side 4 – har også et **udvidet** omfang, idet ordlyden her er:

Forsikringen dækker ikkeskade sket under behandling af eller arbejde på campingvognen.

Man skal bemærke, at her undtages alle former for skade sket under bearbejdning og behandling – uanset om et er sket hos forhandler/værksted eller det er ejeren selv der behandler/bearbejder vognen.

Ren mekanisk skade – se side 4 – har en **ændret/udvidet** ordlyd. Jeg har fremhævet udvidelsen:

Forsikringen dækker ikkeskade, hvis det kun er campingvognens mekaniske, elektriske og/eller elektroniske dele, der går i stykker.

Skader der alene opstår i og er begrænset til campingvognens elektriske og elektroniske dele er hermed (også) undtaget – og i vogne med en del elektronisk udstyr, vil en lokal kortslutning kunne få dyre konsekvenser, uden at denne skade vil være dækket på kaskoforsikringen. Begrebet elektroniske dele omfatter alle former for elektronisk print, motorer, ledninger, styrepaneler m.v.

Dækning af forteltet:

Forteltet er dækket mod samme skader som kaskodækningen på campingvognen.

Stormskade og følger af stormskade dækkes dog kun i perioden fra 15/3 – 15/10.

Vintertelte er dog dækket hele året.

Selskabet skelner ikke mellem bomuldstelte og acryltelte, når der skal ske beregning af erstatning.

Telte, der er indkøbt som nye, erstattes med anskaffelsesprisen for tilsvarende nyt telt, hvis skaden indtræffer i det første år efter anskaffelsestidspunktet. Altså nyværdierstatning indtil 12 måneder efter købet.

Herefter nedsættes erstatningen med 10% af genanskaffelsesprisen pr. påbegyndt år.

Telte, der er mere end 11 år gamle, erstattes ikke.

Dækning af indboet:

Hoveddækningen er som anført i skemaerne på side 6 og 7 – med tillæg af:

Tyveri/røveri.

Forsikringen dækker tyveri eller røveri fra uaflåst campingvogn eller fra forteltet, dog med højst 10% af forsikringssummen.

Min vurdering af de 6 selskabers Campingvognsforsikring

Dette er ikke en universel vurdering – men min helt personlige og subjektive mening, baseret på det forsikringsbehov vi har. Jeg har sat 5 som vurderingen for den bedste dækning i hver gruppe.

Selskab og Kommentarer:	CV	Telt	Indbo	Total
Trekroner – alm.aftale <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg ikke bedre blandt de repræsenterede selskaber. <u>Dækningen af forteltet</u> er med sin faste afskrivningsregler ikke helt i toppen og <u>Dækningen af Indboet</u> er uden dækning af tyveri i forteltet utilstrækkelig	5	4	3	12
Trekroner – med DCU FastKunde aftale <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg ikke bedre blandt de repræsenterede selskaber. <u>Dækningen af forteltet</u> er med DCU FastKunde aftalen på linie med de bedste af selskaberne og <u>Dækningen af Indboet</u> er med DCU FastKunde aftalen både i sum og indhold ligeledes blandt de bedste blandt de repræsenterede selskaber.	5	5	5	15
Alm.Brand <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg med de udvidede dækningsundtagelser en smule ringere end de bedste. <u>Dækningen af forteltet</u> er på linie med de bedste af selskaberne og <u>Dækningen af Indboet</u> er med en mindre standardsum og med især begrænsningen på dækningen af oversvømmelse og storm ikke i toppen	4	5	3	12
Tryg <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg med de udvidede dækningsundtagelser en smule ringere end de bedste. <u>Dækningen af forteltet</u> er på linie med de bedste af selskaberne og <u>Dækningen af Indboet</u> er med en mindre standardsum og med især begrænsningen på dækningen af oversvømmelse og storm ikke i toppen	4	5	3	12
Topdanmark <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg ikke bedre blandt de repræsenterede selskaber. <u>Dækningen af forteltet</u> er blandt de bedste. <u>Dækningen af Indboet</u> er uden dækning af indbo i forteltet utilstrækkelig.	5	5	3	13
GF Forsikring og Fokus Forsikring <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg med de udvidede dækningsundtagelser en smule ringere end de bedste. <u>Dækningen af forteltet</u> er på grund af maks. dækningssum og en lidt tidlig årsbegrænsning af acrylteltene ikke helt i toppen, og <u>Dækningen af Indboet</u> er uden dækning af tyveri fra forteltet utilstrækkelig.	4	4	3	11
Lærerstandens Brandforsikring og FDM Forsikring <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg med de udvidede dækningsundtagelser for oversvømmelser og den helt manglende dækning af afmonteret tilbehør, for utilstrækkelig. <u>Dækningen af forteltet</u> er med sin faste afskrivningsregler ikke helt i toppen, og manglende dækning af vintertelte er helt utilstrækkelig og <u>Dækningen af Indboet</u> er uden dækning af tyveri fra forteltet og med undtagelse af oversvømmelsesskader utilstrækkelig.	3	2	3	8
Fair Forsikring <u>Kaskodækningen af campingvognen</u> finder jeg med de udvidede dækningsundtagelser en smule ringere end de bedste. <u>Dækningen af forteltet</u> er med sin faste afskrivningsregler ikke helt i toppen og <u>Dækningen af Indboet</u> er med begrænsningen på dækningen af tyveri fra forteltet ikke helt på toppen	4	4	4	12

Den korte version:

Trekroner er – efter min ringe mening – lykkedes med at skabe den bedste forsikringsdækning for alle 3 områder. Det er ikke altid meget store forskelle der skiller – men jeg har dog forsøgt at koncentrere mig om de områder, som vil have en vis betydning.

Ud over denne dækningsmæssige vurdering, synes jeg Trekroner skal have ros for, at have udviklet forsikringsbetingelser, der handler om campingvogn og udstyr til campingvogn, hvor andre har brugt mere eller mindre heldigt tilrettede bilforsikringsbetingelser, og hvor det ind imellem kan være svært præcis at se, om f.eks. et fortelt overhovedet er meddækket, og hvordan.

Og nej – jeg arbejder ikke i/for Trekroner, og har ingen særlig grund til at rose dem. Ud over, at jeg synes de gør det så godt, at de på 20. år har min campingvognsforsikring.