

Forsikringsforhold vedrørende BYOD og når skoler udlåner computere

Ønsker om at elever skal medbringe egne devices (computere, tablets m.m.) til folkeskoler (Bring Your Own Device – BYOD) giver anledning til en del usikkerhed om forsikring.

Det samme gælder, når skoler udleverer devices til elever, som eleven må tage med hjem (i daglig tale siger man at skolen *udlåner* et device til eleven, men juridisk set er der ikke tale om et udlån, da skolen er forpligtet til at udlevere devicet og eleven ikke kan sige nej).

Skole og Forældre har modtaget en hel del henvendelser. Nogle skoler giver forkert eller meget mangelfuld information om forsikringsforholdene og det har givet anledning til konflikter. Derfor har vi i Skole og Forældre København lavet denne undersøgelse af forsikringsforholdene.

Undersøgelsen er lavet ved at sende nedenstående spørgsmål til nogle store forsikringsselskaber, der til sammen har næsten halvdelen af markedet for skadesforsikring. Spørgsmålene dækker nogle typiske scenarier. Vi fik svar fra alle og vi har generaliseret ud fra dem. Forsikringsselskaberne fik der efter et udkast til denne opsummering i udkast, hvor de blev bedt om at tjekke at de selv var rummet. Det afstedkom en enkelt tilføjelse, men der ud over har de alle svaret – spændende fra ”Det er ok her fra” til ”Tak for en god sammenfatning”. Undersøgelsen er foretaget i september og oktober 2017.

15. november 2017

Anders Høgsbro Madsen, ahm@novolog.dk
Skole og Forældre København

Scenarier og sammenfatning af svar fra forsikringsselskaberne

Vi har spurgt forsikringsselskaberne hvordan deres indbo- og ansvarsforsikring ville dække i hvert af scenarierne i tabellen på næste side, med de forsikringsbetingelser, som forsikringsselskabet anvender til de fleste forsikringer for forældre.

Fælles for alle scenarierne har vi angivet, at det antages at hændelsen (ødelæggelse eller tyveri) finder sted på skolen.

Som hovedregel er det uden betydning om forældre eller elev har underskrevet en aftale med skolen om forsikring, ansvar eller lignende. For det er ikke gyldigt, hvis aftalen forpligter elev eller forældre mere end der følger af dansk rets almindelige regler om erstatning. Kilde: [Brev fra Undervisningsministeriet til Forsikring og Pension, 24. marts 2014](#).

En sammenfatning af forsikringsselskabernes svar fremgår af de to sidste kolonner i tabellen på næste side. Som det ses er ansvarsforsikringen ikke så relevant. Farverne i kolonnen Indboforsikring giver en helt kort trafiklys-illustration af den typiske dækning i denne situation.

Ejerskab	Hændelse	Evt. underscenarie	Indboforsikring	Ansvarsforsikring
Eleven har sit eget device med i skole	Eleven er selv årsag til et hændeligt uheld (f.eks. taber device)		De fleste eller alle forsikringsselskaber dækker som udgangspunkt ikke uheld på elektronik i denne situation. De dækker kun, hvis der er tegnet en relevant tilvalgsdækning.	Ikke relevant.
		Den anden elev indrømmer	Som ovenfor.	Den anden elevs ansvarsforsikring dækker ikke. Dog kan gæstebudsdækningen komme i spil, hvis uheldet sker under privat samvær (eleverne sidder fx og spiller sammen).
	En anden elev er årsag til et hændeligt uheld (f.eks. kommer til at skubbe til device, så det falder på gulvet)	Man ved ikke hvilken elev der har gjort det	Som ovenfor.	Ikke relevant.
	Device bliver stjålet fra elevens lukkede skoletaske, der var stillet på skolens gang, fordi der var låst til klasseværelset og eleven skulle ud at lege.		De fleste eller alle forsikringsselskaber dækker i denne situation. Der kan dog være situationer, hvor der ikke dækkes på grund af grov uagtsomhed – f.eks. hvis tasken står uden opsyn i længere tid eller tasken ikke var lukket. Så kan erstatningen eventuelt blive nedsat eller helt bortfalde.	Ikke relevant.
Eleven har lånt et device af skolen i længere tid (lånet er påbegyndt for flere måneder siden)	Eleven er selv årsag til et hændeligt uheld (f.eks. taber device)		Dækker normalt ikke. Et enkelt eller nogle få forsikringsselskaber dækker dog, hvis der er tegnet relevant tilvalgsdækning.	Dækker ikke.
		Den anden elev indrømmer	Som ovenfor.	Dækker ikke.
	En anden elev er årsag til et hændeligt uheld (f.eks. kommer til at skubbe til device, så det falder på gulvet)	Man ved ikke hvilken elev der har gjort det	Som ovenfor.	Dækker ikke.
	Device bliver stjålet fra elevens lukkede skoletaske, der var stillet på skolens gang, fordi der var låst til klasseværelset og eleven skulle ud at lege.		Som ovenfor.	Dækker ikke.

Når der erstattes, er det ikke altid erstatningen dækker det fulde beløb. Ofte afhænger erstatningen af devices alder og evt. selvrisko.

Opsummering i nogle få sætninger

Hvis en skole vil opsummere forsikringsforholdene i nogle få sætninger kan det være:

- Når skolen udlåner et device til en elev, så dækker familiens forsikring normalt ikke.
- Når eleven har sit eget device med og familien har en indboforsikring, så gælder: De fleste eller alle indboforsikringer dækker, hvis deviceet bliver stjålet – bortset eventuelt ved grov uagtsomhed. Ved uheld dækker familiens indboforsikring typisk kun, hvis familien har tegnet en relevant tilvalgsdækning.