

Marsh *privatforsikring*

Fritidshusforsikring

## INDHOLDSFORTEGNELSE

### BYGNINGSFORSIKRING

#### A: HVEM OG HVOR DÆKKER FORSIKRINGEN

- § 1: Hvem hører til gruppen af forsikrede
- § 2: Hvor/hvilke bygninger dækker forsikringen
- § 3: Bygning under opførelse samt til- og ombygning
- § 4: Naturkatastrofer, krig, atomenergi o.lign.

#### B: HVAD KAN POLICEN OMFATTE

- § 5: Dækningseskema
- § 6: Husejeransvar
- § 7: Retshjælpforsikring

#### C: SELVRISIKO

- § 8: Selvrisiko

#### D: HVIS DU KOMMER UD FOR EN SKADE

- § 9: Anmeldelse af skade
- § 10: Dobbeltforsikring
- § 11: Erstatningsopgørelse
- § 12: Særlige erstatningsregler
- § 13: Øvrige erstatningsregler
- § 14: Erstatningens udbetaling

### INDBOFORSIKRING

#### E: HVEM OG HVOR DÆKKER FORSIKRINGEN

- § 15: Hvem hører til gruppen af forsikrede
- § 16: Hvor dækker forsikringen
- § 17: Naturkatastrofer, krig, atomenergi o.lign.

#### F: HVAD KAN POLICEN OMFATTE

- § 18: Indboforsikring (Forsikrede genstande, hvilke skader dækkes)
- § 19: El-skadedækning (almindelige elektriske apparater)
- § 20: El-skadedækning (særlige elektriske apparater)
- § 21: Pludselig skade
- § 22: Elektronikdækning

#### G: SELVRISIKO

- § 23: Selvrisiko

#### H: HVIS DU KOMMER UD FOR EN SKADE

- § 24: Anmeldelse af skade
- § 25: Dobbeltforsikring
- § 26: Erstatningsopgørelse
- § 27: Afskrivningsregler
- § 28: Dokumentation

### I: ALMINDELIGE BESTEMMELSER FOR FORSIKRINGEN

- § 29: Besigtigelse
- § 30: Ejerskifte
- § 31: Risikoændring
- § 32: Forsikringens betaling
- § 33: Ændring af pris og forsikringsbetingelser
- § 34: Hvornår og hvordan kan forsikringen opsiges
- § 35: Love og vedtægter
- § 36: Fortrydelsesret
- § 37: Ankenævn

### ORDFORKLARING

# BYGNINGSFORSIKRING

## AFSNIT A:

### Hvem og hvor dækker forsikringen

#### §1. - Hvem hører til gruppen af forsikrede

1. Forsikringstageren i egenskab af ejer eller bruger af det forsikrede.
2. Sikret under husejeransvarsforsikringen er tillige den ved ejendommens pasning beskæftigede medhjælp.
3. Byggeriets entreprenører, hvis forsikringen omfatter bygning under opførelse.

#### §2. - Hvor/hvilke bygninger dækker forsikringen

1. De på forsikringsstedet lovligt opførte bygninger, som er anført i policen. Forsikringsstedet er den adresse (matr.nr.), der er anført på policen.
2. Bygningerne på forsikringsstedet må højst rumme 2 boliger.

#### §3. - Bygning under opførelse samt til- og ombygning

På fritidshusforsikringen er ny- og om-/tilbygning kun dækket, hvis dette er bekræftet skriftligt af selskabet.

1. Hvad omfatter forsikringen:  
Bygningerne incl. materialer beroende på byggepladsen og bestemt til indføjelse i bygningerne.
2. Hvilke skader dækkes:
  - a. Brand og storm  
Det er en betingelse for dækningen under stormskadeforsikringen, at byggeprojektet opfylder byggelovgivningens regler og er godkendt af de kompetente myndigheder, og at arbejdet udføres i overensstemmelse med det godkendte projekt og sædvanlig fagmæssig praksis.
  - b. Voldsomt sky- eller tårbrud, hvor vandet ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet eller stiger op gennem afløbsledningerne.
  - c. For storm-, sky- og tårbrudsskader gælder en karens på 7 dage fra tegningstidspunktet.

#### §4. - Naturkatastrofer, krig, atomenergi o.lign.

Forsikringen dækker ikke skader eller udbredelse af skade, der er en direkte eller indirekte følge af:

1. krig, krigslignende forhold, oprør eller borgerlige uroligheder
2. jordskælv eller andre naturforstyrrelser
3. udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.  
Forsikringen dækker dog skader i forbindelse med kernereaktioner anvendt til sædvanligt industrielt,

medicinsk eller videnskabeligt formål, når anvendelsen har været forskriftsmæssig og ikke har stået i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift.

## AFSNIT B:

### Hvad kan policen omfatte

Det fremgår af policen og eventuelle policetillæg, hvilke dækninger der er valgt.

#### §5. - Dækningsskema

1. Af dækningsskemaet fremgår, hvilke dele af ejendommen, der er dækket, og hvilke skader, der er dækning for.
2. For at forsikringen dækker fuldt ud, er det en betingelse, at de forsikrede bygninger løbende bliver vedligeholdt. Opstår en skade på grund af mangelfuld vedligeholdelse, kan erstatningen blive nedsat eller bortfalde.

#### §6. - Husejeransvar

Efter dansk retspraksis er man juridisk ansvarlig, når man ved en fejl, forsømmelse eller undladelse er skyld i den skete skade. Denne hovedregel står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem lang tids retspraksis.

Er skaden forårsaget med vilje, kaldes det en forsætlig skade.

Er skadevolderen uden skyld i skaden, kaldes den hændelig. For hændelige skader er man ikke ansvarlig. Derfor må skadelidte i sådanne situationer selv bære tabet.

Husejeransvarsforsikringens formål er at betale, hvis sikrede har pådraget sig et erstatningsansvar, og at bidrage til at friholde sikrede, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod denne.

Du bør derfor ikke på egen hånd anerkende erstatningspligt eller -krav, idet du herved forpligter dig uden at have sikkerhed for, at selskabet er pligtig til at betale. Rejses et erstatningskrav mod dig, må det overlades til selskabet at afgøre, hvordan kravet skal behandles. Afholder du på egen hånd omkostninger i sagen, er selskabet ikke pligtig at godtgøre disse.

1. Forsikringen dækker erstatningsansvar for ansvarspådragende handlinger, som er udført i forsikringstiden, og som vedrører ejendommen og dens pasning. Forsikringen dækker ansvar for skade med op til 10 millioner kr., heraf dog max. 2 millioner kr. for skader på ting.
2. Forsikringen dækker ikke erstatningsansvar, når skaden er:
  - a. Forvoldt med forsæt, medmindre skadevolderen er under 14 år eller har manglet evnen til at

handle fornuftsmæssigt på grund af sin sindstilstand.

- b. Forvoldt i selvforskyldt beruselse eller under påvirkning af narkotika og lign.
  - c. Opstået ved at undlade at opfylde en indgået aftale fx en kontrakt eller lejeaftale.
  - d. Opstået i forbindelse med en erhvervsvirksomhed, der drives i eller er på ejendommen.
  - e. Sket på ting, som sikrede eller med sikrede samboende familiemedlemmer låner, lejer, bruger, har brugt, opbevarer, transporterer, bearbejder, behandler, har sat sig i besiddelse af eller af anden grund end de ovenfor anførte har i varetægt.
  - f. Forvoldt af hunde.
  - g. Forvoldt af motordrevet køretøj, bortset fra haveredskaber (incl. havetraktor) op til 20 HK. Er sikrede ansvarlig efter færdselsloven, dækker selskabet med de forsikringssummer, der er nævnt i denne lov. Skade på de motoriserede ting er ikke dækket.
  - h. Opstået i forbindelse med forurening af eller igennem luft, jord eller vand, samt derved forvoldt skade på ting, medmindre skaden er opstået uventet, utilsigtet og ved et pludseligt uheld, og sikrede har overholdt gældende offentlige forskrifter.
3. Forsikringen dækker omkostninger ved erstatningsspørgsmålets afgørelse. Det er dog en betingelse, at der er truffet aftale med selskabet herom. Forsikringen dækker renter af erstatningsbeløbet.

### **§7. - Retshjælpsforsikring**

Forsikringen kan dække omkostninger i forbindelse med civile retstvister, hvor sikrede er part i sin egen skab af ejer af den forsikrede ejendom eller bruger af ejendommen i dens helhed.

Selskabet skal altid kontaktes med henblik på en vurdering af, om retstvisten er omfattet af forsikringen.

De fuldstændige vilkår for retshjælpsforsikringen kan fås ved henvendelse til selskabet.

Forsikringen dækker med indtil 175.000 kr. Der beregnes en selvrisiko på 10% (dog mindst 2.500 kr.) af de erstatningsberettigede omkostninger (ved 1. instans). En forsikret, der får brug for retshjælp, skal henvende sig til en advokat, der vil påtage sig sagen. Advokaten må herefter anmelde sagen til selskabet.

## **AFSNIT C Selvrisiko**

### **§8. - Selvrisiko**

1. Af enhver skade er der en selvrisiko, som fremgår af policen. Dog er der ingen selvrisiko ved husejeransvar.

## **AFSNIT D**

### **Hvis du kommer ud for en skade**

#### **§9. - Anmeldelse af skade**

Sker der en skade, skal selskabet hurtigst muligt underrettes. Udbedring af skade eller destruktion af beskadigede ting kan kun finde sted efter forudgående aftale med selskabet. Er det nødvendigt for at afværge alvorlige følger, må foreløbig udbedring dog finde sted, men eventuelt udskiftede dele skal opbevares, indtil skadesagen er afsluttet.

Hvis der sker en skade, som kræver øjeblikkelig hjælp uden for normal kontortid, kan henvendelse ske til selskabets døgnskadeservice på telefon 69 15 44 77 for nærmere oplysninger.

Ved mistanke om svampe- og insektangreb skal anmeldelse ske allerede ved mistanke om skade. Det er vigtigt, at bekæmpelse sker så tidligt som muligt.

#### **§10. - Dobbeltforsikring**

Er der tegnet forsikring mod samme risiko i andet selskab, og har dette selskab taget forbehold om, at dækningen falder bort eller indskrænkes, hvis forsikring tillige er tegnet i andet selskab, gælder samme forbehold for nærværende forsikring.

Denne bestemmelse vedrører kun erstatningsopgørelsen mellem selskaberne, som således betaler erstatningen i fællesskab.

#### **§11. - Erstatningsopgørelse**

Nyværdiforsikring: Det forsikrede er dækket for dets fulde værdi som nyt (nyværdiforsikring).

Skaden opgøres på grundlag af det beløb, som efter priserne på skadetidspunktet vil medgå til genoprettelse af det beskadigede med samme byggemåde og på samme sted.

Ved prisansættelsen kan ikke benyttes priser for dyre byggematerialer end de, der er brugt i de beskadigede bygninger, og der kan højst benyttes priser for byggematerialer og metoder, der er gængse på skadetidspunktet.

Ved erstatningens fastsættelse tages der hensyn til ændring af byggepriser, der måtte finde sted inden for en normal byggeperiode regnet fra skadetidspunktet. Var det beskadigede på grund af slid og alder før skaden værdiforringet med mere end 30% af nyværdien, fastsættes erstatningen i forhold til værdiforringelsen. For rør og stikledninger fastsættes erstatningen til nyværdi, således at fradrag for værdiforringelse ikke gøres gældende.

Beskadigelse, der alene forringer udseendet af det forsikrede i mindre omfang, eller farveforskelle opstået efter reparation af en skade, erstattes ikke.

### **§12. - Særlige erstatningsregler**

1. For elskader på el-motorer erstattes totalskader med et beløb, der svarer til følgende procenter af nyværdien:

Alder År	Erstattes med følgende procenter af nyværdien
0 - 2	100 %
2 - 3	80 %
3 - 4	60 %
4 - 5	40 %
5 - 6	20 %

Efter det 6. år dækker forsikringen ikke.  
Udgifter til reparation erstattes efter tilsvarende regler.

2. Over-/tildækninger til spabade og svømmebassiner er ikke dækket af forsikringen.
3. Ved svampeskade, herunder angreb af træødelæggende insekter, betales for nødvendig udskiftning eller afstivning af det angrebne træværk.  
Ved angreb af husbukke og ægte hussvamp foretages tillige bekæmpelse af disse.
4. Vægmalier, relieffer og udvendig udsmykning på bygningen dækkes kun for deres håndværksmæssige værdi og højst med 108.754 kr. (2010).
5. For beplantning erstattes alene udgifter til nyplantning - det vil for buske og træer sige ikke over 4 år gamle planter. Udgifter til retablering af haveanlæg godtgøres med højst 108.754 kr. (2010).  
Ved brandskader dækker selskabet kun i det omfang, udgifterne ikke dækkes af det offentlige.  
Erstatningen bortfalder, hvis retablering ikke finder sted.
6. For bygninger, der henligger forladt, fastsættes erstatningen med fradrag for værdiforringelse på grund af slid, alder og nedsat anvendelighed.
7. Særlig erstatningsregel for udvidet dækning (gælder kun, hvis det fremgår af policen, at forsikringen omfatter udvidet dækning).
  - a. Hvis en dækningsberettiget skade opstår i bad/toiletrum, køkken eller bryggers, kan sikrede i samarbejde med selskabet vælge at få udskiftet ubeskadigede fliser/klinker i det pågældende rum, mod en egenbetaling på 50% af udgifterne hertil. Det er en forudsætning, at det ikke er muligt at anskaffe fliser/klinker, der er identiske med de beskadigede.
  - b. Hvis en glasskade opstår i et vindues-/dørparti, kan sikrede i samarbejde med selskabet vælge at få udskiftet ubeskadiget glas i pågældende vindues-/dørparti, hvor skaden forefindes, mod en

egenbetaling på 50% af udgifterne hertil. Det er en forudsætning, at det ikke er muligt at anskaffe glas (farve og/eller mønster), der er identisk med det beskadigede.

- c. Hvis en skade på sanitet opstår i bad/toiletrum, kan sikrede i samarbejde med selskabet vælge at få udskiftet ubeskadiget sanitet i pågældende bad/toiletrum, hvor skaden forefindes, mod en egenbetaling på 50% af udgifterne hertil. Det er en forudsætning, at de ikke er muligt at anskaffe sanitet (farve og/eller konstruktion), der er identisk med det beskadigede.

### **§13. - Øvrige erstatningsregler**

1. Bygninger bestemt til nedrivning  
For bygninger, som før skaden var bestemt til nedrivning, dækker vi merudgifter til oprydning og eventuelle meromkostninger til bortskaffelse af affald, f.eks. lossepladsafgift.  
Bygningsmaterialer, der før skaden var bestemt til genanvendelse, erstatter vi med dagsværdi, det vil sige med fradrag for værdiforringelse på grund af slid, alder og nedsat anvendelighed. Eventuelle sparede omkostninger, f.eks. til demontering, bliver fratrukket i erstatningen.  
Restværdierstatning, herunder udgifter til nedbrydning af ikke skadede bygninger og bygningsdele, lovliggørelsesudgifter samt byggeadministration, udbetales ikke.
2. Bygninger bestemt til renovering/modernisering
  - a. For bygninger eller bygningsdele, der før skaden var bestemt til renovering eller modernisering, dækker vi merudgifter til reparation af skaden og ikke de udgifter, som alligevel skulle være afholdt i forbindelse med renoveringen/moderniseringen.
  - b. For bygninger eller bygningsdele, hvor skaden opdages under renoveringen eller moderniseringen, dækker vi kun merudgifter til reparation af skaden og ikke de udgifter, som alligevel skulle være afholdt i forbindelse med renoveringen eller moderniseringen.
  - c. Derudover dækker vi merudgiften til oprydning og eventuelle meromkostninger til bortskaffelse af affald, f.eks. lossepladsafgift.
  - d. Bygningsmaterialer, der før skaden var bestemt til at skulle genanvendes, erstatter vi med dagsværdi, det vil sige med fradrag for værdiforringelse på grund af slid, alder og nedsat anvendelighed. Eventuelle sparede omkostninger, f.eks. til demontering, bliver fratrukket i erstatningen.
  - e. Udgifter til nedbrydning af ikke skadede bygninger/bygningsdele, lovliggørelsesudgifter samt byggeadministration dækkes ikke.

3. Oprydning  
Forsikringen dækker nødvendige udgifter til oprydning og fjernelse af bygningsdele/bygningsrester efter en forsikringsbegivenhed. Ved oprydning forstås fjernelse af rester, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan genanvendes.
4. Restværdierstatning  
Hvis bygningen i forbindelse med en dækningsberettiget skade beskadiges med mindst 50% af nyværdien, målt i forhold mellem skadens nyværdi og bygningens nyværdi for en tilsvarende bygning, kan forsikringstageren i stedet for reparation vælge at få nedrevet anvendelige rester og få opgjort erstatningen, som om hele bygningen var ødelagt ved skaden.  
Beregningen sker for hver skaderamt bygning på ejendommen.  
Restværdierstatningen opgøres efter samme regler som den egentlige skadeerstatning. Udgifter til lovliggørelse, oprydning og nedrivning eller følgeudgifter og meromkostninger, der er nødvendige ved reparation efter en skade, indgår ikke i restværdiberegningen.  
Erstatningen for en bygning, der er bestemt til nedrivning, renovering eller modernisering, gøres op i henhold til betingelsernes §13, stk. 1 og 2.  
Det er en betingelse for betaling af restværdierstatning, at anvendelige rester er nedrevet, og at erstatningen anvendes til genopførelse på samme sted.  
Eventuel værdi af anvendelige rester, der frigøres ved nedrivningen, fradrages i restværdierstatningen.  
Vælger forsikringstageren at få opført en ny bygning, dækker forsikringen også nødvendige udgifter til nedrivning og fjernelse af anvendelige bygningsrester.
5. Anvendelige rester  
Hvis offentlige myndigheders krav, der er stillet før skadestidspunktet, er til hinder for genopførelse af en beskadiget bygning, og forsikringstager ikke kan få dispensation, opgøres erstatningen på samme måde som nævnt i §13, stk. 4.
6. Lovliggørelse  
Forsikringen omfatter forøgede byggeudgifter, som er nødvendige for at opfylde de krav, som bygningsmyndighederne stiller i henhold til byggelovgivningen, og som påføres forsikringstageren i forbindelse med istandsættelse eller genopførelse efter en skade, der er omfattet af forsikringen.  
Lovliggørelseserstatningen kan højst udgøre 10% af den beskadigede bygnings nyværdi.  
Erstatning er betinget af, at:
- udgifterne til lovliggørelse vedrører den del af den bygning, hvorpå skaden er sket, og tillige vedrører den del af bygningen, for hvilken der ydes erstatning.
  - Sikrede har søgt og fået afslag på dispensation fra de ændrede bestemmelser i byggelovgivningen.
  - Det beskadigedes værdiforringelse på grund af slid og alder ikke overstiger 30% i forhold til nyværdien.
  - Istandsættelse eller genopførelse finder sted.
  - Udgifter til lovliggørelse ikke er begrundet i mangelfuld vedligeholdelse af den beskadigede bygning.
  - Udgifter til lovliggørelse ikke er begrundet i foranstaltninger, som myndighederne enten har forlangt eller kunne have forlangt gennemført, inden skaden indtraf.
7. Redning og bevaring  
I forbindelse med en forsikringsbegivenhed dækker forsikringen rimelige omkostninger til redning og bevaring af de forsikrede dele af ejendommen, herunder forsvarlige redningsforanstaltninger til afværgelse af en umiddelbart truende skade.
8. Huslejetab, genhusning og flytteomkostninger
- I det omfang, forsikringsstedet ikke kan benyttes som følge af en efter denne police erstatningsberettiget skade, dækkes:
    - Dokumenteret tab af lejeindtægt, hvis et udlejet fritidshus bliver ubeboeligt. Erstatningen beregnes på grundlag af gældende lejekontrakt og betales i indtil 1 måned efter skadens udbedring, dog højst for 1 år.
    - Rimelige merudgifter til afholdelse af tilsvarende egen ferie, hvis denne egen ferie var påbegyndt i huset eller umiddelbart forestående. Disse merudgifter erstattes med 5.865 kr. (2010) om ugen og højst 40.996 kr. (2010) i alt.
    - Nødvendige og rimelige udgifter til ud- og indflytning samt opmagasinering af forsikringstagerens private indbo.
  - Erstatning ydes for tiden, indtil forsikringsstedet igen tages i brug, dog højst 12 måneder efter skadens indtræden. Forsikringsstedet betragtes som taget i brug senest én måned efter skadens udbedring.
  - Udbedres skaden ikke, eller genopføres bygningen i anden skikkelse, udregnes erstatningsbeløbet for det (kortere) tidsrum, der normalt ville være medgået til at sætte bygningen i samme stand som før skaden.
  - Forsinkes udbedringen af forhold, forsikringstageren har indflydelse på, ydes ikke erstatning for de derved forøgede udgifter og manglende lejeindtægt.
  - Erstatning ydes alene i det omfang, tabet eller udgifterne ikke kan kræves dækket af anden forsikring.
  - De udgifter, der er nævnt i dette afsnit, dækkes kun i forbindelse med skader, der konstateres i

forsikringstiden, uanset at insekt- og svampeskader er dækket i indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

#### ***§14. - Erstatningens udbetaling***

1. Erstatning til genoprettelse:  
Erstatning udbetales, når retablering af det beskadigede har fundet sted, og selskabet har modtaget en regning.
2. Erstatning til fri rådighed:  
Ønskes en erstatning ikke helt eller delvist anvendt til istandsættelse eller genopførelse, opgøres erstatningen som en kontanterstatning til fri rådighed.  
Skaden opgøres til dagsværdi, det vil sige med fradrag for værdiforringelse på grund af slid, alder og nedsat anvendelighed. Erstatningen kan ikke overstige den beskadigede bygnings handelsværdi umiddelbart før skadens indtræden. En eventuel restværdierstatning, udgifter til nedbrydning, lovliggørelsesudgifter, byggeadministration og prisstigninger udbetales ikke.  
En erstatning, som ikke ønskes anvendt til istandsættelse eller genopførelse, kan kun udbetales til fri rådighed, hvis samtlige panthavere med tinglyst ret i ejendommen giver deres skriftlige samtykke.

## INDBOFORSIKRING

### AFSNIT E:

#### Hvem og hvor dækker forsikringen

##### § 15. - Hvem hører til gruppen af forsikrede

1. Forsikringstageren med husstand og fastboende medhjælp i husholdningen.  
Ved husstand forstås familiemedlemmer, herunder plejebørn, der bor hos forsikringstageren, samt personer, der er gift med henholdsvis lever i fast parforhold med forsikringstageren eller hjemmeboende børn, for så vidt de pågældende personer er tilmeldt Folkeregistret på forsikringstagerens helårsadresse.  
Bofællesskab bestående af maksimalt 2 personer sidestilles med fast parforhold.  
Sikret er også ugifte børn af et medlem af husstanden, såfremt disse børn er under 21 år og bor uden for hjemmet. Dog dækkes ikke, hvis barnet lever i et fast parforhold eller har fastboende børn hos sig. Løgende er ikke dækket.  
Ophører dækningen af en sikret på grund af ændring i ovennævnte forhold, er den pågældende dækket, indtil anden forsikring er tegnet, dog højst i indtil 3 måneder fra ændringen.
2. Ikke-fastboende medhjælp i husholdningen, men kun for så vidt angår ansvarsforsikringen (§6) og kun for så vidt angår handlinger, der er foretaget som et led i forsikringstagerens husførelse.

##### § 16. - Hvor dækker forsikringen

1. Med de begrænsninger, der følger af de enkelte bestemmelser i § 18, dækker indboforsikringen i Danmark (dog ikke Færøerne og Grønland), når genstandene befinder sig
  - a. i og ved sikredes fritidsbolig (forsikringsstedet).  
Ved flytning dækkes - i indtil 1 måned fra den faktiske overtagelsesdag vedrørende den nye helårsbolig - i såvel den gamle som den nye helårsbolig. Om skade ved færdselsuheld under selve flytningen se §18, afsnit 2, punkt 1.1. Se endvidere afsnit om flytning og risikoændringer i "Nyttige oplysninger".
  - b. forsikrede genstande, der i øvrigt i Danmark (minus Færøerne og Grønland) midlertidigt befinder sig uden for forsikringsstedet, jf. §16 afsnit 1 a. Uden særlig aftale med selskabet dækkes kun den første måned af opholdet uden for forsikringsstedet, se særligt §16 afsnit 1 punkt b 3.  
For midlertidigt befindende sig uden for forsikringsstedet anses også:

1. genstande, der er bestemt til genanbringelse på forsikringsstedet
2. genstande, der er erhvervet med henblik på anbringelse på forsikringsstedet
3. genstande, der med salg for øje befinder sig uden for forsikringsstedet.

##### § 17. - Naturkatastrofer, krig atomenergi o.lign.

Forsikringen dækker ikke skade, som direkte eller indirekte er en følge af:

1. krig, krigslignende handlinger, neutralitetskrænkelser, borgerkrig, oprør eller borgerlige uroligheder. Forsikringen dækker dog under sådanne forhold, når sikrede er på rejse uden for Danmark i indtil 1 måned fra konfliktens udbrud.  
Det er en forudsætning, at der ikke foretages rejse til et land, der befinder sig i én af de anførte situationer, og at sikrede ikke selv deltager i handlingerne.
2. jordskælv eller andre naturkatastrofer i Danmark (herunder Færøerne og Grønland).
3. udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

### AFSNIT F:

#### Hvad kan policen omfatte

##### § 18. - Indboforsikring (Forsikrede genstande, hvilke skader dækkes)

###### 1. Hvilke genstande er dækket

Forsikringen dækker - med de i § 18 nævnte begrænsninger - nedennævnte genstande, som fast hører til fritidshuset, såfremt disse tilhører en sikret, eller denne bærer risikoen for dem.

###### a. Almindeligt privat indbo

"Almindeligt privat indbo" er private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt i §18 afsnit 1 punkt b - c eller er undtaget efter §18 afsnit 1 punkt d.  
Dækningen er begrænset til maksimalt 30.000 kr. pr. genstand (2010). Er dækningen udvidet fremgår dette af policen.

###### b. Særligt privat indbo

For "særligt privat indbo" anses:  
Antikviteter (antikviteter, hvis værdi i al væsentlighed beror på, at de er af guld, sølv eller platin, behandles dog som særlige private værdigenstande, jf. nærmere under §18 afsnit 1 punkt d.7). Bånd-, plade- og cd-afspillere o. lign. Bånd, kassetter, plader, compact discs (cd'er) og DVD'er.



Forstærkere. Fotokopieringsmaskiner. Fotoudstyr og film. Højttaleranlæg. Kikkerter. Kunstværker. Malerier. Mobiltelefoner med tilbehør. Musikinstrumenter. Pelse. Pelsværk. Private computere med tilbehør. Radioamatørustyr. Radio-, video-, DVD- og tv-apparater med tilbehør. Skind. Skindtøj. Spiritus. Ure. Vin. Våben og ammunition. Walkie-talkies. Ægte tæpper.

Dækningen er begrænset til maksimalt 30.000 kr. pr. genstande (2010). Er dækningen udvidet fremgår dette af policen.

#### c. Cykler.

Dækningen er begrænset til maksimalt 12.300 kr. (2010) pr. cykel. Er dækningen udvidet fremgår dette af policen.

Cykler med en hjuldiameter på under 12 tommer anses ikke for cykler, men betragtes som almindeligt privat indbo.

#### d. Forsikringen omfatter ikke

1. ting, der fast hører til i helårsboligen
2. ting, der opmagasineres uden for helårsboligen
3. penge
4. pengerepræsentativer, herunder bl.a. præmieobligationer og ubrugte frimærker
5. møntkort
6. frimærkesamlinger
7. ting af guld, platin eller sølv
8. møntsamlinger
9. smykker, perler og ædelstene
10. husdyr
11. motordrevne køretøjer jf. færdselsloven, haveredskaber over 20 hk, campingvogne, luft- og søfartøjer af enhver art, herunder windsurfere. Dele og tilbehør til ovennævnte genstande dækkes heller ikke. Småbåde indtil 5 meters længde, herunder kanoer og kajaker inklusiv tilbehør hertil, er dog omfattet af forsikringen med indtil 20.400 kr. (2010) pr. forsikringsbegivenhed, når de befinder sig på forsikringsstedet. Påhængsmotorer over 5 hk er ikke dækket af forsikringen.

## **2. Hvilke skader dækkes**

### a. Brand, lynnedslag og eksplosion m.v.

Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af

1. brand. Ved brand forstås en løssluppen, flammedannende ild, der har evne til at brede sig ved egen kraft
2. lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller i den bygning, hvori det forsikrede befinder sig

3. eksplosion

4. pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning
5. nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra
6. brand, svidning, smeltning eller forkulning af vasketøj i fuldautomatiske vaskemaskiner og tørretumbler, når skaden skyldes mekanisk eller teknisk svigt. Ved tørkogning dækkes enhver beskadigelse af tøjet. Vask eller tørning ved for høje temperaturer er ikke dækket. Såfremt der foreligger dokumentation for apparatsvigt i form af reparationsregning for vaskemaskine eller tørretumbler, vil enhver beskadigelse af tøj dog være dækket, såfremt maskinen er under 9 år gammel.

### b. Forsikringen dækker ikke

1. skade, der alene består i svidning, smeltning eller småhuller, medmindre skaden er forårsaget af en løssluppen, flammedannende ild (brand), eller der er tale om et skadetilfælde omfattet af §18 afsnit 2 punkt a 6.
2. skade på genstande, der forsætligt udsættes for ild eller varme, medmindre tilfældet er omfattet af §18 afsnit 2 punkt a 6.

### c. Udstrømning af væsker (typisk vandskade)

Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af, at vand, olie, kølevæske, damp eller lignende pludseligt strømmer ud fra installationer, vandsenge eller akvarier samt andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.

Nedløbsrør og tagrender betragtes ikke som installationer eller beholdere.

Hvis skaden stammer fra skjulte vand-, varme- eller afløbsrør i bygningen, dækkes tillige langsom udsivning.

Ved skjulte rør forstås rør, som befinder sig i vægge, mure eller gulve, og rør, der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og lignende bygningsmæssigt lukkede rum.

### d. Forsikringen dækker ikke

1. skade som følge af frostsprængning i lokaler, som sikrede disponerer over, medmindre årsagen er tilfældigt svigtende varmforsyning
2. skade opstået under påfyldning og aftapning af olietanke eller andre beholdere
3. tabet af selve den udflydende væske
4. skade som følge af opstigning af grund- eller kloakvand, medmindre skaden skyldes forhold, de sikrede ikke har indflydelse på, herunder voldsomt sky- eller tøbrud (se §18 afsnit 2 punkt e 2)
5. skade som følge af bygge- og reparationsarbejder

#### e. Storm og visse nedbørsskader

Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af

1. storm, hvis skaden er en følge af en samtidig stormskade på bygningen. Ved storm forstås vind, hvor styrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund
2. oversvømmelse fra tag, terræn eller altan som følge af voldsomt sky- eller tårbrud
3. smeltevand eller nedbør, hvis skaden er en umiddelbar følge af en stormskade eller en anden pludseligt virkende skade på bygningen eller afdækningsmateriale på denne, såfremt afdækningsmaterialet har været korrekt anbragt og fastgjort

#### f. Forsikringen dækker ikke

1. skade på genstande uden for bygning
2. skade, der skyldes, at sikrede har forsømt at rense afløb
3. skade, der skyldes underdimensionerede afløb, medmindre der er tale om lejeboliger
4. skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb, medmindre skaden skyldes et umiddelbart forudgående voldsomt sky- eller tårbrud

#### i. Køle- og dybfrostdækning

Forsikringen dækker

1. Skader på varer i køle- og dybfrostanlæg i fritidsboligen (forsikringsstedet), der skyldes en tilfældig afbrydelse af strømmen til eller svigt af anlægget.
2. skade på køle- og dybfrostanlæg samt på indbogenstande, der er forvoldt af optøede varer, er også dækket i forbindelse med en skade omfattet af §18 afsnit 2 punkt i 1.

#### j. Forsikringen dækker ikke

1. hvis den sikrede eller personer, som den sikrede har til at se efter boligen, har afbrudt strømmen
2. skade, der dækkes af garanti, som er givet af tredjemand, f.eks. en sælger
3. skade, hvor strømafbrydelsen eller apparat-svigtet skyldes mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering, fejlanbringelse eller fejlkonstruktion
4. skade på køle- og dybfrostanlæg, hvis anlægget er mere end 12 år gammelt

#### k. Færdselsuheld og havari

Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af

1. færdselsuheld, hvor et trafikmiddel er indblandet (påkørsel, sammenstød, væltning) For "trafikmiddel" anses

- motordrevne køretøjer omfattet af færdselsloven (f.eks. biler, knallerter, motorcykler og traktorer)
  - tohjulede cykler med hjuldiameter over 12 tommer
  - to- og trehjulede cykler med stelnr.
  - hestevogne
  - øvrige offentlige trafikmidler
  - invalidekøretøjer
2. Havaritilfælde med lystfartøjer, som ikke tilhører én af de sikrede, hvor der findes overdækkede køjepladser, og hvor sikrede har befundet sig som passager. Dækning omfatter kun almindeligt og særligt privat indbo og kan ikke overstige 20.400 kr. (2010) pr. forsikringsbeholdning.

#### l. Forsikringen dækker ikke

1. skade på flyttegods eller andet gods, der er overgivet til transport mod betaling
2. skade på trafikmidlet

#### m. Tyveri

Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet. Se dækningsskemaet sidst i dokumentet.

#### n. Røveri, overfald m.v.

Forsikringen dækker

1. tyveri af forsikrede genstande sket under anvendelse eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold (røveri)
2. tyveri af genstande i sikredes umiddelbare nærhed,
  - a) hvis tyveriet er bemærket af sikrede eller en anden i det øjeblik, da gerningsmanden tager genstanden, og der øjeblikkelig gøres anskrig, eller
  - b) hvis tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende.
3. tricktyveri sket på forsikringsstedet. Ved tricktyveri forstås tyveri fra bolig, hvor
  - der ikke kan konstateres voldeligt opbrud af forsikringsstedet (indbrud) og
  - sikrede har haft kontakt med tyven ved indgangen til forsikringsstedet umiddelbart før skaden og
  - tyven har skaffet sig adgang til forsikringsstedet under falske forudsætninger.
4. andre skader på forsikrede genstande som følge af overfald på sikrede personer.

#### o. Hærværk

Der er tale om hærværk, hvis en skade er forvoldt med vilje og i ond hensigt.

Forsikringen dækker hærværk på forsikrede genstande, der befinder sig i og ved fritidsboligen

(forsikringsstedet). Hærværk på genstande, der ikke befinder sig i forsvarlig aflåst bygning, er kun dækket, når huset er beboet.

#### p. Forsikringen dækker ikke

1. hvis fritidsboligen er ubeboet og har været ubeboet i mere end 6 måneder.
2. hærværk på særligt privat indbo, såfremt de nævnte effekter befinder sig uden for fritidsboligen. Særligt privat indbo er ikke dækket i udhuse og garager.  
Under flytning dækkes dog hærværk på almindeligt privat indbo samt på særligt privat indbo.
3. hærværk begået af en sikret, medhjælp, logerende eller andre personer, der med sikredes samtykke eller i øvrigt lovligt befinder sig i helårsboligen eller fritidshuset.

#### s. Redningsudgifter, flytteomkostninger og dokumenterede merudgifter ved fraflytning

Forsikringen dækker

1. skade på de sikrede genstande i forbindelse med forsvarlige redningsforanstaltninger til afværgelse af umiddelbar truende skade på personer eller på ting, der tilhører andre
2. I forbindelse med en skade, der er dækket af forsikringen, dækkes endvidere (ud over evt. forsikringssum)
  - rimelige og nødvendige dokumenterede udgifter til redning, bevaring og oprydning
  - rimelige og nødvendige dokumenterede udgifter til ud- og indflytning
  - andre rimelige og nødvendige dokumenterede merudgifter, herunder til opmagasiner, i indtil 1 år i anledning af fritidsboligens fraflytning

### **§ 19 - El-skadedækning (almindelige elektriske apparater)**

#### **1. Forsikrede genstande**

Almindelige elektriske apparater til privat brug, herunder hårde hvidevarer, der lovligt kan forhandles eller lovligt kan anvendes i Danmark, og som tilhører sikrede, eller som sikrede har vedligeholdelsespligten for - for så vidt de er beregnet til ikke-erhvervs-mæssig anvendelse for den sikrede. Til "almindelige elektriske apparater" til privat brug henregnes genstande som anført i §27 afsnit 2.

#### **2. Dækkede skader**

- a. Forsikringen dækker enhver skade på elektriske ledere eller komponenter i ovennævnte apparater, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.

- b. Ud over skade på elektriske dele dækkes også anden skade på apparatet, der er sket i forbindelse med elskaden.

#### **3. Forsikringen dækker ikke**

- a. skader, der skyldes, at dine genstande er blevet udsat for vand, væske eller fugt
- b. skader, der er undtaget efter forsikringsbetingelsernes §17
- c. i det omfang, skaden er dækket af garanti- og serviceordninger
- d. skader, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering, fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader, der sker under reparation
- e. skader, der skyldes, at apparatet er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse eller konstruktion
- f. skader på andre genstande end dem, der er sikrede ved den foreliggende forsikring
- g. skader, der er dækket af en tegnet brandforsikring
- h. skader på genstande, der udelukkende er bestemt til anvendelse uden for bygning

#### **4. Erstatningsopgørelse**

Skaden opgøres til, hvad det koster at få den beskadigede genstand repareret. Beløbet kan dog ikke overstige værdien af det skaderamte apparat beregnet efter reglerne om erstatning for genanskuelse.

Kan apparatet ikke repareres, tages udgangspunkt i prisen for et nyt, identisk apparat eller i mangel heraf et nyt, tilsvarende apparat.

Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet efter reglerne i §27 afsnit 2.

### **§ 20 - El-skadedækning (særlige elektriske apparater)**

#### **1. Forsikrede genstande**

Særlige elektriske apparater til privat brug, der lovligt kan forhandles eller lovligt kan anvendes i Danmark, og som tilhører sikrede, eller som sikrede har vedligeholdelsespligten for - for så vidt de er beregnet til ikke-erhvervs-mæssig anvendelse for den sikrede.

Til "særlige elektriske apparater" til privat brug henregnes genstande som anført i §27 afsnit 3.

#### **2. Dækkede skader**

- a. Forsikringen dækker enhver skade på elektriske ledere eller komponenter i ovennævnte apparater, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.

- b. Ud over skade på elektriske dele dækkes også anden skade på apparatet, der er sket i forbindelse med elskaden.

### 3. Forsikringen dækker ikke

- a. skader, der skyldes, at dine genstande er blevet udsat for vand, væske eller fugt
- b. skader, der er undtaget efter forsikringsbetingelsernes §17
- c. i det omfang, skaden er dækket af garanti- og serviceordninger
- d. skader, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering, fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader, der sker under reparation
- e. skader, der skyldes, at apparatet er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse eller konstruktion
- f. skader på andre genstande end dem, der er forsikrede ved den foreliggende forsikring
- g. skader, der er dækket af en tegnet brandforsikring
- h. skader på genstande, der udelukkende er bestemt til anvendelse uden for bygning

### 4. Erstatningsopgørelse

Skaden opgøres til, hvad det koster at få den beskadigede genstand repareret. Beløbet kan dog ikke overstige værdien af det skaderamte apparat beregnet efter reglerne om erstatning for genanskaffelse.

Kan apparatet ikke repareres, tages udgangspunkt i prisen for et nyt, identisk apparat eller i mangel heraf et nyt, tilsvarende apparat.

Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet efter reglerne i §27 afsnit 3.

**§ 21 - Pludselig skade** (gælder kun, såfremt det fremgår af policen, at denne risiko er meddækket)

#### 1. Hvilke genstande er dækket

- a. Genstande, der er nævnt under indboforsikring §18, punkt 1, afsnittene a-b og med de anførte begrænsninger, dog er almindelige elektriske apparater, jf. § 27 afsnit 2, og særlige elektriske apparater, jf. § 27 afsnit 3, ikke omfattet af forsikringen, uanset om de er anført i § 18, punkt 1, afsnit b.
- b. De forsikrede genstande skal tilhøre sikrede og udelukkende være til privat brug.
- c. Forsikringen dækker på forsikringsstedet.

#### 2. Hvilke skader dækkes

- a. Pludselig skade

Forsikringen dækker pludselige skader på de forsikrede genstande, der ikke kan henføres til indboforsikringens andre dækninger og tilvalgsdækninger, undtagelser og begrænsninger.

Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal således ske samtidig og ikke over et tidsrum.

### 3. Forsikringen dækker ikke

- a. Skade, der er fremkommet ved almindeligt brug, f.eks. ridser, skrammer, tilsmudsning, stænk, spild af fødevarer og væsker, dryp fra malerpensler, malerbøtter og lign., afskalning eller anden kosmetisk skade fx farveforskelle
- b. Skade, der skyldes slitage, mangelfuld vedligeholdelse, fejlbehandling, fejltilslutning, forkert reparation eller skader, der sker under reparation
- c. Skade, der er dækket af en garanti, serviceordning eller sælgers ansvar i henhold til de køberetlige regler
- d. Glemte, bortkomne, tabte eller forlagte ting.
- e. Skade, der skyldes forsæt eller, at sikrede har udvist grov uagtsomhed
- f. Skade, der er forvoldt af dyr
- g. Skade forvoldt af lejere

### 4. Selvrisiko

Af enhver skade under denne dækning fratrækkes policens generelle selvrisiko.

### 5. Erstatningsopgørelse

Erstatningen opgøres efter reglerne om erstatningsopgørelse i §26 og afskrivningsreglerne i §27.

**§ 22 - Elektronikdækning** (gælder kun, såfremt det fremgår af policen, at denne risiko er meddækket)

#### 1. Hvilke genstande er dækket

- a. Almindelige elektriske apparater, jf. § 27 afsnit 2.
- b. Særlige elektriske apparater, jf. § 27 afsnit 3.
- c. De forsikrede genstande skal tilhøre sikrede og udelukkende være til privat brug.
- d. Forsikringen dækker i Danmark.

#### 2. Hvilke skader dækkes

- a. Pludselig skade

Forsikringen dækker pludselige skader på de forsikrede genstande, der ikke kan henføres til indboforsikringens andre dækninger og tilvalgsdækninger, undtagelser og begrænsninger.

Ved pludselig skade forstås en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal således ske samtidig og ikke over et tidsrum.

- b. Funktionsfejl  
Forsikringen dækker alle indefra kommende skader på elektriske apparater, der lovligt forhandles eller lovligt kan anvendes i Danmark.
1. Apparater, der er indkøbt som nye er dækket i 4 år fra første købsdato.
  2. Anskaffer sikrede et brugt apparat, dækkes apparatet fra denne anskaffelsesdato og indtil 4 år fra oprindelig første købsdato.
  3. Skaden skal være konstateret og anmeldt inden for denne 4 års periode.
- c. Særlige regler for fladskærme:  
Ved pixelfejl benyttes producentens vejledning til at afgøre om pixelfejlen har betydning for produktets funktionalitet.
- d. Pludselig skade på elektronik, når det har været udsat for vand, væske eller fugt.

### 3. Forsikringen dækker ikke

- a. Motoriserede haveredskaber, el-scootere, el-cykler eller elektriske apparater, der udelukkende er til udendørs brug.
- b. Brugte apparater, der var beskadigede på anskaffelsestidspunktet.
- c. Apparater, der ikke er lovlige at bruge i Danmark.
- d. Skade der ikke gør produktet uanvendeligt efter dets oprindelige formål - f.eks. ridser, skrammer, tilsmudsning, kosmetiske skader m.m.
- e. Skade som er dækket under indboforsikringen, jf. §§ 15-20.
- f. Skade på genstande, der er 4 år eller ældre.
- g. Skade på enhver type af fladskærme, hvis et billede brænder sig fast på skærmen.
- h. Skade på ekstra tilkøbte og ikke-integrerede løsdeler, f.eks. TV-borde, tasker, kabler, hukommelseskort, batterier m.m.
- i. Skade, der skyldes slitage, mangelfuld vedligeholdelse, fejlbehandling, fejltilslutning, forkert reparation eller skader, der sker under reparation
- j. Programmer til det elektroniske udstyr (f.eks. mobiltelefoner, navigationsudstyr, computere m.m.), samt skader der skyldes fejl eller mangler i programmerne
- k. Skade, der er dækket af en garanti, serviceordning eller sælgers ansvar i henhold til de køberetlige regler
- l. Skade, der skyldes forsæt eller, at sikrede har udvist grov uagtsomhed
- m. Skade forvoldt af husstandens husdyr
- n. Skade som følge af virusangreb
- o. Udgifter til justering/ændring eller service
- p. Udgifter til forbrugsartikler, som f.eks. batterier, pærer, film, blækpatroner m.v.
- q. Glemte, bortkomne, tabte eller forlagte ting.
- r. Skade forvoldt af lejere

### 4. Selvrisiko

Af enhver skade under denne dækning fratrækkes policens generelle selvrisiko.

### 5. Erstatningsopgørelse

Genstande, der er indkøbt som nye eller brugte, er mindre end 4 år gamle og i øvrigt er ubeskadigede, kan selskabet vælge at erstatte ved at:

1. sætte den beskadigede genstand i væsentlig samme stand som før skaden
2. udskifte genstanden til en ny og tilsvarende
3. betale kontanterstatning svarende til genanskaffelsesprisen for en tilsvarende ny genstand.

## AFSNIT G: Selvrisiko

### § 23 - Selvrisiko

Det vil af policen fremgå, om forsikringen er tegnet med en generel selvrisiko. Opmærksomheden henledes på, at der gælder særlig selvrisiko i visse tilfælde, som fremgår af forsikringsbetingelserne, jvf. §§21-22.

## AFSNIT H: Hvis du kommer ud for en skade

### § 24 - Anmeldelse af skade

1. Enhver skade skal straks anmeldes til selskabet.
2. Tyveri, røveri, overfald og hærværk skal desuden straks anmeldes til politiet.
3. Undladelse af at efterkomme ovennævnte forskrifter kan få betydning for selskabets erstatningsforpligtelse, jf. Forsikringsaftalelovens regler herom.
4. Ved anmeldelse af tyveriskade må sikrede sandsynliggøre, at tyveri foreligger, idet glemte, tabte eller forlagte genstande ikke erstattes.

### § 25 - Dobbeltforsikring

Er der tegnet forsikring mod samme risiko i et andet selskab, og har dette selskab taget forbehold om, at dækningen falder bort eller indskrænkes, hvis forsikring tillige er tegnet i andet selskab, gælder samme forbehold nærværende forsikring, således at erstatningen i det indbyrdes forhold mellem selskaberne betales forholdsmæssigt af selskaberne.

### § 26 - Erstatningsopgørelse

1. Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situation som umiddelbart før,

skaden fandt sted. Selskabet kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

- a. Sætte genstanden i væsentlig samme stand som før skaden

Selskabet betaler, hvad det koster at lade genstanden reparere. Ved "væsentlig samme stand" forstås, at genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for den sikrede som før skaden. Hvis reparationsudgiften udgør mere end 50 % af nyværdien på skadetidspunktet, skal selskabet opføre erstatningen efter §26 afsnit 1 punkt c eller §26 afsnit 2, medmindre forsikringstageren ønsker reparation.

- b. Godtgøre værdiforringelsen for beskadigede genstande

Værdiforringelsen udregnes som genstandens værdi uden skade, minus genstandens værdi med skade. Efter omstændighederne kan der blive tale om både reparation og erstatning for værdiforringelse, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd. Hvis reparationsudgiften udgør mere end 50 % af nyværdien på skadetidspunktet, skal selskabet opføre erstatningen efter §26 afsnit 1 punkt c eller §26 afsnit 2, medmindre forsikringstageren ønsker reparation.

- c. Fremskaffe eller levere nye genstande, som er identiske med dem, der er beskadigede eller stjålne, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.

For genstande, der er købt som brugte eller er mere end to år gamle på skadestidspunktet, kan selskabet erstatte med identiske brugte genstande, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede. Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan selskabet vælge at levere tilsvarende nye genstande, d.v.s. genstande, som i al væsentlighed svarer til de beskadigede eller stjålne genstande.

Modsætter sikrede sig genanskaffelse af nye genstande, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstanden hos den leverandør, selskabet har anvist.

For følgende kategorier af genstande, der er købt som brugte, eller som er mere end to år gamle, kan selskabet erstatte med brugte identiske genstande:

- porcelæn, inkl. platter
- lamper
- glasvarer

Modsætter sikrede sig genanskaffelse af de nævnte genstande, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet

skal betale for genstande hos den leverandør, selskabet har anvist.

## 2. I øvrigt udligne det lidte tab kontant

- a. For genstande, der er indkøbt som nye, er mindre end to år gamle og i øvrigt er ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

For genstande, der er mere end to år gamle, købt som brugte eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatningen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande med rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. Fradrag som følge af alder eller brug m.v. gøres dog kun, såfremt nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden. Er genanskaffelse undtagelsesvis praktisk umulig, og må genanskaffelsesprisen derfor fastsættes med udgangspunkt i, hvad det koster at fremstille en tilsvarende genstand, er selskabet ikke forpligtet til at udbetale mere, end hvad en ny genstand, det er nærliggende at sammenligne den beskadigede eller stjålne med, kan anskaffes for.

## § 27 - Afskrivningsregler

Vedrørende de genstande, for hvilke der er fastsat særlige afskrivningsregler, kan sikrede altid, medmindre selskabet fremskaffer eller leverer nye genstande, jf. § 26 afsnit 1 punkt c, forlange kontanterstatning i overensstemmelse med følgende regler, såfremt genstandene i øvrigt var ubeskadigede.

### 1. Cykler erstattes efter nedenstående tabel:

Cyklens alder                      % af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt

0-1 år	100%
1-2 år	90%
2-3 år	81%
3-4 år	73%
4-5 år	66%
5-6 år	59%
6-7 år	53%
7-8 år	48%
8-9 år	43%
9-10 år	39%
10-11 år	35%
11-12 år	31%
12-13 år	28%
13-14 år	25%
14-15 år	22%
15-16 år	19%
16-17 år	16%
17-18 år	13%
18 - år	10%

## 2. Almindelige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug:

Til "almindelige elektriske apparater" henregnes:

- eldrevene køkkenmaskiner (kaffemaskiner, mikrobølgeovne, brødristerere, mixere, blendere, kødhakkere m.v.)
- elartikler til personlig pleje (hår- og føntørrere, barbermaskiner, tandbørster m.v.)
- elektrisk hobbyværktøj
- radioudstyr (radio- og tv-apparater, video, bånd- og pladespillere, cd-afspillere, højttalere, forstærkere, fotoudstyr, videokameraer samt tilbehør til de nævnte genstande)
- hårde hvidevarer (køleskabe, fryserer, komfurer, kogeplader, ovne, opvaskemaskiner, vaskemaskiner, tørretumblere, elradiatorer og vandvarmere)
- andre almindelige elektriske genstande til brug i hjemmet (elalarmer, støvsugere, strygejern, strygeruller, ure, skrivemaskiner og symaskiner)
- telefonsvarere og telefoner, dog ikke mobiltelefoner med tilbehør

Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter nedenstående tabel:

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt.
0-2 år	100%
2-3 år	85%
3-4 år	75%
4-5 år	65%
5-6 år	50%
6-7 år	40%
7-8 år	30%
8 år -	20%

## 3. Særlige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug:

Til "særlige elektriske apparater" henregnes:

- private computere med tilbehør, herunder monitor, tastatur, modem, mus, computeren inkl. standardprogrammel, printer, joystick, tapestation, cd-rom og disktestation
- telefax, fotokopieringsmaskiner, scannere og mobiltelefoner med tilbehør
- elektriske musikinstrumenter, walkie-talkies og radioamatørudstyr, dog anvendes for disse genstande afskrivningsregler som anført i § 27 afsnit 3.

Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter nedenstående tabel:

Alder % af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt.

0-1 år	100%
1-2 år	90%
2-3 år	70%
3-4 år	50%
4-5 år	30%
5 år -	10%

## 4. Opgørelse i øvrigt

- Såfremt reglerne i §26 og §27 findes uanvendelige i en skadesituation, opgøres erstatningen efter en praksis, der i øvrigt har dannet sig omkring Forsikringsaftalelovens § 37.
- Ved skader på private film-/båndoptagelser, edb-programmer eller elektroniske lagringsmedier, f.eks. kassetter, disketter, DVD'er og cd'er, ydes kun erstatning til indkøb af nye råfilm eller aftryk af eventuelt bevarede negativer eller uindspillede bånd, disketter m.v.
- Der ydes ingen erstatning for manuskripter og tekniske tegninger.

## §28 - Dokumentation

For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen.

Det kan gøres ved, at man sammen med anmeldelsen - i det omfang man er i besiddelse heraf - indsender kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse eller fotos.

I egen interesse bør forsikringstageren derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes, og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at selskabet kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

Retten til erstatning for cykeltyverier er betinget af følgende

- at cyklens stelnr. kan oplyses
- at cyklen var aflåst med en lås, der er godkendt af Dansk Varefakta Nævn eller forsikrings-selskabet, samt

- at originalt købsbilag samt låsebevis medsendes skadeanmeldelsen

## **AFSNIT I: Almindelige bestemmelser for forsikringen**

### **§29. - Besigtigelse**

Selskabet har ret til at foretage besigtigelse/eftersyn af forsikringsstedet for at vurdere risikoforholdene og indhente oplysninger om ejendommen i BBR-registret for at vurdere risikoen.

Hvis selskabet ved besigtigelsen konstaterer risikoforøgende, uforsvarlige eller ulovlige forhold, kan selskabet fastsætte en frist til at bringe forholdene i orden. Selskabet kan også med 14 dages varsel vælge at:

1. Opsige forsikringen.
2. Forhøje prisen.
3. Ændre forsikringens betingelser, f.eks. begrænse dækningen, indføre/forhøje en selvrisiko, kræve bedre sikring.
4. Opsige bygningsbrandforsikringen, hvis bygningen er forladt eller ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare.

### **§30. - Ejerskifte**

Ejerskifte skal straks meddeles selskabet. Den nye ejer er dækket, indtil anden ejendomsforsikring er tegnet, dog højst i 14 dage efter ejerskiftet.

Hvis en forsikringstager dør, og ægtefællen sidder i udskiftet bo, fortsætter forsikringen, medmindre den ønskes ændret eller ophævet. Selskabet skal dog have meddelelse herom.

### **§31. - Risikoændring**

Selskabet skal underrettes, hvis:

1. Oplysninger i policen er forkerte.
2. Betalingsadressen ændres.
3. Der på forsikringsstedet påbegyndes ny-, om- eller tilbygning, herunder af udhuse, carporte, garager, havestuer, drivhuse, redskabsskure eller lign. småbygninger.
4. Der foretages ændring af tagbeklædning.
5. Der foretages indretning af beboelsesrum i etager over stueplan, i kælder eller lign.
6. Der foretages helt eller delvist ændring i de forsikrede bygningers anvendelse fx. ændring til erhvervsmæssig brug.
7. De benyttede energikilder ændres.
8. Ejendommen henligger forladt/ubeboet.

De ovennævnte forhold kan indvirke på præmie eller selvrisiko i op- eller nedadgående retning.

Undladelse af at give ovennævnte meddelelse kan medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvist i medfør af Forsikringsaftalelovens regler herom.

For de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen, ophører selskabets ansvar dog med 14 dages varsel.

### **§32. - Forsikringens betaling**

1. Præmien fastsættes efter selskabets gældende tarif. Sammen med præmien opkræves afgifter til det offentlige.
2. Forsikringstageren betaler alle udgifter ved opkrævningen.
3. Præmien opkræves med angivelse af sidste rettidige betalingsdag.
4. Betales præmien ikke rettidigt, opkræves gebyr for hver rykkerskrivelse, selskabet må udsende. Gebyret fremgår af gebyroversigten på selskabets hjemmeside. Herudover er selskabet berettiget til at opkræve renter af det forfaldne beløb i henhold til renteloven.
5. Betales præmien ikke inden for den frist der står i rykkerskrivelsen, kan selskabet efter retsplejeloven foretage udlæg - uden dom - for den del af præmien, som vedrører brandforsikringen for bygninger. For den øvrige del af forsikringen mistes retten til erstatning.
6. Selskabet kan opkræve gebyr for
  - udsendelse af opkrævninger
  - rykkere, som er fremsendt ved manglende betaling
  - udsendelse af forsikringspolice
  - opsigelse af forsikringen, før forsikringens udløb (forsikringens hovedforfald)
  - at sende beløb.Gebyr fremgår af gebyroversigten på selskabets hjemmeside.

### **§33. - Ændring af pris og forsikringsbetingelser**

1. Forsikringssummerne, præmier, selvrisikobeløb, forkortet opsigelsesgebyr og andre beløb, der er anført på policen eller i betingelserne, indeksreguleres i overensstemmelse med det af Danmarks Statistik hvert år offentliggjorte løntal.
2. Selvrisici og summer reguleres hvert år pr. 1. januar, medmindre der umiddelbart efter beløbet står, at det ikke indeksreguleres.
3. Præmien reguleres 1. januar eller pr. første forfald herefter.
4. Hvis udgivelsen af det anvendte løntal fra Danmarks Statistik ophører, kan selskabet fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik.



5. Er indeksreguleringen ikke tilstrækkelig til at imødegå udviklingen af udgifterne, kan selskabet med mindst 1 måneds varsel foretage ekstraordinære prisforhøjelser med virkning fra enhver forfaldsdag. Forsikringstageren har i så fald ret til at lade forsikringen udgå fra forfaldsdagen.
6. Hvis selskabet ændrer forsikringsbetingelserne for nærværende forsikring, kan denne ændring gennemføres med 1 måneds skriftligt varsel. Forsikringstageren har i så fald ret til at lade forsikringen udgå fra den dato, ændringen træder i kraft.
7. For opsigelse af bygningsbrandforsikringen gælder særlige betingelser jf. § 34, stk. 5.

#### **§34. - Hvornår og hvordan kan forsikringen opsiges**

1. Forsikringen gælder for 1 år ad gangen (forsikringstiden) og fortsætter, hvis ikke forsikringstageren eller selskabet opsiges den skriftligt med mindst 1 måneds varsel til forsikringstidens udløb (hovedforfald). Hovedforfaldsdagen er anført på policen.
2. Forsikringstageren har herudover en særlig mulighed for at opsiges forsikringen med kortere varsel mod at betale et gebyr. Gebyret fremgår af gebyroversigten på [selskabets hjemmeside](#). Beløbet kan også oplyses ved henvendelse til selskabet.
3. Fra den dag, selskabet har modtaget en skademeldelse, og indtil 1 måned, efter at selskabet har betalt erstatning eller afvist skaden, kan både forsikringstageren og selskabet opsiges forsikringen skriftligt med 14 dages varsel. For opsigelse af bygningsbrandforsikringen gælder særlige betingelser, se stk. 5.
4. Forsikringstagerens adgang til at lade forsikringen udgå i tilfælde af ekstraordinære prisforhøjelser eller ændring af forsikringsvilkårene er omtalt i §33, stk. 5 og 6.
5. For bygningsbrandforsikringen gælder særlige betingelser jf. nedenstående.  
Selskabets accept af opsigelse af bygningsbrand forudsætter samtykke af de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen, medmindre ejendommen uden forringelse af disses retsstilling er forsikret i et andet forsikrings-selskab, der har koncession til bygningsbrand. Selskabet har kun ret til at opsiges bygningsbrandforsikringen for bygninger, der ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare, og for bygninger, som henligger forladt. I så fald kan forsikringen ophæves med øjeblikkelig virkning. I forhold til de rettighedshavere, der er nævnt ovenfor, ophører selskabets ansvar dog med 14 dages varsel.

#### **§35. - Love og vedtægter**

For forsikringen gælder i øvrigt dansk lovgivning, herunder eksisterende Lov om Forsikringsaftaler samt Lov om Finansiell virksomhed.

#### **§36. - Fortrydelsesret**

Ifølge Forsikringsaftalelovens § 34 i, kan du fortryde, at du har bestilt forsikringen. Fortrydelsesfristen er 14 dage, som begynder, når du har modtaget vilkårene.

Hvis du fx får vilkårene mandag den 1., kan du fortryde aftalen til og med mandag den 15.

Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, søndag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente med at fortryde til den følgende hverdag.

1. Sådan fortryder du  
Hvis du fortryder, er det vigtigt, at du giver os besked, inden fristen udløber. Og giver du skriftlig besked - fx pr. brev eller e-mail - skal du have sendt beskeden, inden fristen udløber. Du kan eventuelt sende dit brev anbefalet og gemme postkvittingen, hvis du vil have bevis for, at du har fortrudt i tide.
2. Du skal give besked til

Marsh privatforsikring  
c/o NEM Forsikring  
Adelgade 92  
8660 Skanderborg  
eller [mail@marshprivat.dk](mailto:mail@marshprivat.dk)

Såfremt du ønsker at benytte fortrydelsesretten, beder vi dig oplyse evt. policenummer samt gerne returnere evt. police og girokort.

#### **§37. - Ankenævn**

Hvis der opstår uenighed mellem dig og selskabet om forsikringen, og hvis problemet ikke kan løses efter forhandling med selskabet, kan du klage til:

Ankenævnet for Forsikring  
Anker Heegaards Gade 2  
1572 København V  
Telefon 33 15 89 00 er åben mellem 10 og 13

Klager til Ankenævnet skal indsendes på et særligt skema, og der skal betales et mindre gebyr. Gebyret bliver betalt tilbage, hvis sikrede får helt eller delvist medhold i klagen, hvis klagen bliver afvist, eller hvis klageren selv tilbagekalder klagen.  
Du kan få klageskemaet og et girokort til gebyret hos selskabet, i Ankenævnets sekretariat eller hos Forsikringsoplysningen, Amaliegade 10, 1256 København K. Telefon 33 43 55 00 er åben mellem 10 og 16.

## ORDFORKLARINGER

### Anden pludselig skade:

Ved "Anden pludselig skade" forstås en fysisk beskadigelse af det forsikrede, hvor årsagen er en pludselig udefra kommende påvirkning. Her dækkes både den direkte skade og følgeskaden. Ved andre skader, hvor årsagen ikke består i en pludselig udefra kommende påvirkning, dækker forsikringen således ikke. Dog dækkes den følgeskade, der måtte ske på grund heraf.

### Brand:

Ved "brand" forstås ildsvåde, der indebærer en løssluppen flammedannende ild, som har evnen til at brede sig ved egen kraft, og som har større omfang. Svide- og glødeskader og skader forårsaget af stikflammer, hvor tingene ikke selvstændigt bryder i brand, er således ikke dækket.

### Byggeomkostningsindeks:

"Byggeomkostningsindekset" er det af Danmarks Statistik offentliggjorte summariske lønindeks for den private sektor, som anvendes til regulering af præmie, selvrisikobeløb mv. Ophører udgivelsen af det anvendte indekstal, er selskabet berettiget til at fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet af Danmarks Statistik offentliggjort indekstal.

### Direkte skade samt driftstab:

Forsikringen dækker den "direkte" fysiske skade, der overgår det forsikrede samt tyveri. Derimod er indirekte udgifter, som fx en forhøjet telefonregning i forbindelse med tyveri, merforbrug af vand og af el eller leje af lokaler, ikke dækket på forsikringen.

### DS2122 Se under "trykimpregneret træ".

### Ekspllosion:

Ved eksplosion forstås en hurtigt fortløbende kemisk proces, hvorved der udvikles stærk varme, og der indtræffer en voldsom rumfangsforøgelse af de reagerende stoffer.

### El-skade:

Ved el-skade forstås skade på de elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning (en utilsigtet forbindelse i et elektrisk kredsløb), induktion (tordenvejr) eller overspænding (fejl i el-forsyningen) eller lignende.

### Enkeltstående uheld:

Ved "enkeltstående uheld" forstås, at skaden sker øjeblikkeligt og uventet. Årsag og virkning skal være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.

### Erhvervsmæssig anvendelse:

Ved erhvervsvirksomhed forstås også mindre virksomheder, fx damefrisør, zoneterapeut og fysioterapeut.

### Faste bygnings installationer:

Faste el-installationer omfatter:

- stikledninger og hovedtavler,
- kraftinstallationer, frem til styretavle respektive motorværn,
- lysinstallationer, herunder faste armaturer, men ikke rør, pærer, lysreklamer, lysskilte og sikringer.

Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke erhvervsmæssig karakter, herunder:

- gas- og vandinstallationer,
- rumtemperatur- og rumventilationsanlæg,
- sanitets- og kloakanlæg,
- vaskeanlæg og hårde hvidevarer,
- glas samt ruder af andet materiale,
- gulvbelægninger, herunder tæpper, der enten er limet fast til underlag eller lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv.

### Fejlklasser:

I standarddefinitionen for kloak-TV-inspektion inddeles observationerne (f.eks. en revne) i 4 klasser, hvor klasse 4 er de forhold i en afløbsledning, der har størst indvirkning på ledningens funktion.

En observation, der bliver klassificeret som 1 eller 2, har ingen eller kun ringe indvirkning på ledningens funktion og er derfor ikke dækket af forsikringen.

### Forladt/ubeboet :

Hvis ejendommen forlades helt eller delvist eller ligger ubenyttet hen uden tilsyn.

### Forsikringstageren:

Ved forsikringstager forstås vi den, der har indgået aftalen med selskabet.

### Forsvarligt aflukket:

Ved "forsvarligt aflukket og aflåst" forstås, at døre og andre indgangsåbninger er låste, og at vinduer og øvrige åbninger er lukkede og tilhæspede. Hvis der ikke kan konstateres tegn på voldeligt opbrud, anses boligen for ikke at have været forsvarligt aflukket og aflåst. Adgang, der sker ved hjælp af rette eller falsk nøgle eller ved dirk, er ikke voldeligt opbrud.

### Funktionsevne:

Træets funktionsevne betragtes som svækket, hvis insektangrebet har medført styrkesvækkelse, der går ud over konstruktionens bæreevne.

**Glas:**

Glas eller erstatningsmaterialer herfor i udvendige vinduesruder, ovenlysruder, forsatsruder, glas i brusekabiner, dørruder, ruder i faste skabe, indmurede spejle, glas i brændeovne, ovnlåger samt glaskeramiske kogeplader.

**Gængse:**

Ved "gængse" byggematerialer forstås materialer, der kan indkøbes som almindelige standardmaterialer, det vil sige ikke specialfremstillede dele. Ved "gængse" byggemetoder forstås håndværksmæssige arbejder, der på skadetidspunktet er kendt og anvendt.

**Hærværk:**

Ved hærværk forstås skader forvoldt med vilje af personer uden lovlig adgang til bygningen.

**Hårde hvidevarer:**

Ved "hårde hvidevarer" forstås køleskabe, dybfrysere, emhætter, opvaskemaskiner, vaskemaskiner, tørretumblere, tørreskabe, komfurer, ovne og lignende.

**Indirekte tab:**

Indirekte tab, f.eks. merforbrug af el, vand og varme, er ikke dækket.

**Kosmetisk art:**

Kosmetisk forskel i farve, mønstre eller materiale i væg- eller gulvflade.

**Lynnedslag:**

Ved "lynnedslag" forstås, at lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller i den bygning, hvori tingene befinder sig.

Der er tale om direkte lynnedslag, når der på forsikringsstedet kan påvises skade på bygningen og bygningsdele, der er en direkte følge af elektrisk varme- eller kraftpåvirkning i forbindelse med lynets afledning til jord.

**Naturlige utætheder:**

I alle bygninger vil der helt naturligt være "utætheder", som hverken skyldes konstruktionsfejl, manglende vedligeholdelse eller andre forhold, som sikrede har haft indflydelse på, som f.eks. korrekt monterede ventilationsåbninger og samlinger mellem korrekt lagte tagsten/-plader, skotrender og lignende.

**Normalt afløb:**

Ved normalt afløb forstås, at vand uhindret kan løbe igennem. Bemærk, at tagrender og afløb skal være vel vedligeholdte og rensede.

**Overfladeråd**

Overfladeråd opstår i træ, som er udsat for høj fugtighed, og er en langsom forløbende proces, der er begrænset til træets yderzoner.

**Pludselig tilsodning:**

Tilsodningen skal være øjeblikkelig og uventet, hvilket betyder, at årsagen til tilsodningen skal være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.

**Retstvister:**

Ved tvister forstås konkrete konflikter, der indeholder et rimeligt grundlag for et civilt søgsmål.

**Råd:**

Som råd betegnes skader på træ forårsaget af svampe og/eller bakterier, hvor angrebet er karakteriseret ved en langsomt forløbende ødelæggelse. Ubeskyttet træværk kan nedbrydes af råd på relativt kort tid.

**Sanitet.**

Håndvask, wc-kumme, badekar, fodbadekar, bidét, cisterne, udslagsvask, køkkenvask.

**Selvrisiko:**

Selvrisiko er den del af erstatningen, som sikrede selv skal betale, hvis der sker en skade.

**Sikrede:**

Med sikrede menes alle de personer, som forsikringen gælder for.

**Skaderamt rum:**

Skaderamt rums gulv- eller vægflade ophører ved åbninger til tilstødende rum, uanset om der er dørtrin eller ej.

**Skjult installation:**

Ved "skjult installation" forstås installationer, der er indstøbt eller skjult i gulv, kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende.

Med "skjult" menes, at der ikke er direkte adgang til installationen uden brug af værktøj, eller at der ikke findes en permanent trappe til loft. Isolering alene medfører ikke, at installationen er skjult.

**Skybrud:**

Usædvanligt store vandmængder, der falder med en intensitet på over 15 mm på 30 minutter, eller når vandmængden er så stor, at den ikke kan få normalt afløb gennem i øvrigt tilstoppede afløb.

**Stikledninger:**

Fra hovedledning i vej til indføring i huset under forudsætning af, at sikrede har vedligeholdelsespligten herfor.

**Storm:**

Ved storm forstås vindstyrke/vindstød på mindst 17,2 meter pr. sekund.

**Svamp:**

Som svamp betegnes enhver skade forårsaget af svampeangreb, hvor nedbrydningen er hurtigt forløbende i forhold til konstruktionens forventede funktionstid.

**Tilfældigt svigtende varmforsyning:**

Tilfældigt svigtende varmforsyning foreligger, når varmforsyningen svigter på grund af omstændigheder, som sikrede ikke har haft indflydelse på. Det betragtes således ikke som tilfældigt svigtende varmforsyning, hvis årsagen f.eks. er manglende oliebeholdning.

**Trykimprægneret træ:**

Hvis et stykke træ er mærket med DS2122, betyder det, at træet er imprægneret mod angreb af råd og svamp (biologisk nedbrydning) på en sådan måde, at det opfylder de krav til imprægneret træ, som er udarbejdet og offentliggjort af organisationen Dansk Standard.

**Tøbrud:**

Ved voldsomt tøbrud forstås store mængder smeltvand, der er fremkommet som følge af en kraftig stigning i luftens temperatur fra minusgrader til 8-10 plusgrader inden for 10-12 timer. Smeltvandsmængden er så stor, at den ikke kan få normalt afløb gennem i øvrigt utilstoppede afløb.

**Vedligeholdelse**

Eksempler på vedligeholdelse:

- Træværk skal behandles med træbeskyttelse og/eller maling.
- Rådne, rustne, tærede, slidte eller defekte dele skal udskiftes.
- Tagrender, afløb o.l. skal renses, og taget skal eventuelt understryges.
- Utætte skotrender/inddækninger skal repareres.

**Væsentlig samme stand:**

Ved "væsentlig samme stand" forstås, at tingene repareres, så at de ydelsesmæssigt, anvendelsesmæssigt og udseendemæssigt i al væsentlighed er som før skaden.

**Ændre forsikringen:**

Ved "ændre forsikringen" forstås fx udeladelse af visse dækninger eller indførelse af højere selvrisikobeløb.

# DÆKNINGSSKEMA - FRITIDSHUSFORSIKRING

<p><b>Forsikringen dækker kun skader opstået og konstateret i forsikringstiden som følge af:</b></p> <p><b>Det fremgår af policen, hvilke forsikringer der er valgt, og hvilke der ikke er valgt.</b></p>	<p><b>A. Brand</b>                  Brand, herunder brandslukning                  Direkte lynnedslag på forsikringsstedet                  Pludselig tilsodning                  Tørkogning af kedler til rumopvarmning                  Eksplosion                  Sprængning af dampkedler og autoklaver                  Nedstyrtende luftfartøjer eller dele herfra                  Elskader</p> <p>Endvidere erstattes skade, der i forbindelse med en forsikringsbegivenhed påføres de forsikrede genstande ved slukning, nedrivning eller anden forsvarlig foranstaltning for at forebygge eller begrænse de under forsikringen dækkede begivenheder. Ligeledes erstatter forsikringen genstande, der bortkommer under en forsikringsbegivenhed.</p>	<p><b>B. Anden pludselig skade</b>                  Skade som følge af:                  - tilfældig og pludselig udstømning af vand, olie, kølevæske o.lign. fra røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg, samt beholdere og akvarier på 20 liter og derover                  - frostsprængning i/fra røranlæg, der tilfører bygningen vand/varme, samt skader som følge af frostsprængning i/fra indendørs røranlæg og dertil knyttede installationer                  - vand, der på grund af voldsomt sky- eller tøbrud ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet eller stiger op gennem afløbsledninger eller trænger ind i bygningen gennem naturlige utætheder (skader på kældre er dog kun dækket, såfremt det fremgår af policen)                  - storm                  - tyveri og hærværk forvoldt af personer uden lovlig adgang til forsikringsstedet                  - påkørsel, snetryk, nedstyrtende eller væltende genstande, der udefra beskadiger de forsikrede bygninger                  - nedbør, der trænger ind i bygningen, når dette sker som en umiddelbar følge af en dækket skade.                  - pludselige skader, der ikke kan henføres til andre på skemaet nævnte forsikrings dækninger, undtagelser eller begrænsninger.</p>
<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b>                  Bygningsdele og installationer til erhvervmæssig anvendelse, med mindre dette er nævnt i policen.</p> <p>Bygningsdele og hårde hvidevarer, der ikke er anbragt på den blivende plads.</p> <p>Skade, der er dækket/omfattet af garantitilsagn, service- eller vedligeholdelsesabonnement og lignende.</p> <p>Driftstab eller andet indirekte tab.</p> <p>Skader som følge af materialefejl, fejlkonstruktion og fejlmontering, som forsikringstageren er vidende om, selv har udført eller har ladet udføre.</p> <p>Skader af kosmetisk art, med mindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter "udvidet dækning".</p>	<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b>                  Skader forårsaget ved svindning, forkulning, misfarvning, overophedning eller smeltning, uden at der opstår flammer.</p> <p>Pludselig tilsodning fra ikke forskriftmæssigt indrettet fyringsanlæg/ildsted til rumopvarmning samt levende lys, olielampe og lignende.</p> <p>Elskader der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering, fejltilslutning eller forkert udført reparation samt elskader, der sker under reparation.</p> <p>Elskader på skjulte elvarmekabler (disse er dog dækket, hvis rør- og kabelforsikring er tegnet)</p>	<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b>                  Skader som følge af dryp/udsivning af vand, olie, kølevæske o.lign., med mindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter "udvidet dækning".                  Skader som følge af påfyldning eller aftapning af olietanke eller andre beholdere og akvarier.                  Skader som følge af frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning.                  Skader som følge af vand fra tagrender og nedløbsrør, medmindre der er tale om en dækningsberettiget voldsom sky- eller tøbrudsskade.                  Vandskader, der er sket, fordi tagrender ikke er korrekt vedligeholdt/dimensioneret eller monteret.                  Skader som følge af bygge- og reparationsarbejder.                  Skader som følge af oversvømmelse fra hav, sø, fjord eller vandløb, f.eks. stormflod.                  Opstigning af grund- eller kloakvand, medmindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter "udvidet dækning".                  Skader, som er eller kunne være dækket under insekt- og svampeforsikring, udvidet rør- og stikledningsforsikring.                  Følgeskader i form af svamp/råd.                  Glas og erstatningsmateriale for glas.                  Indirekte tab såsom vand, olie, gas m.v. i forbindelse med en dækningsberettiget skade, med mindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter "udvidet dækning".                  Sætningsskader eller rystelser fra trafik o.lign.                  Ridser, skrammer eller afskalning, med mindre det er en følge af hærværk og tyveri.                  Skader, der alene består af spild af fødevarer, selv om skaden er opstået pludseligt.                  Skader forvoldt af dyr.                  Skader forvoldt af lejere eller lånere.</p>
<p>1. Bygninger opført på muret eller støbt fundament indtil en dybde af 1 meter under jordniveau eller under kældergulv. Faste bygningsinstallationer samt faste bygningsdele og -tilbehør</p>		Markiser, baldakiner, overdækninger, solafskærmning og skilte er ikke dækket.
<p>2. Udestuer, vinterhaver, udhuse og carporte.</p>		Stormskadedækningen forudsætter, at de nævnte genstande er opført på muret eller støbt sokkel eller med nedgravede trykimprægnerede stolper iflg. DS2122.
<p>3. Verandaer, altaner, drivhuse, udvendige trapper, terrasser, balkoner, stakitter, plankeværker og hegn (ikke levende).</p>		Stormskadedækningen forudsætter, at de nævnte genstande er opført på muret eller støbt sokkel eller med nedgravede trykimprægnerede stolper iflg. DS2122.
<p>4. Nedgravede svømmebassiner, men kun hvis disse er støbte på alle sider.</p>		Frostskaade på bassin og tilhørende installationer er ikke dækket. Over-/tildækninger til svømmebassiner er ikke dækket.
<p>5. Kunstnerisk udsmykning af bygninger, flagstænger, antenner/paraboler og lignende samt haveskulpturer (på fast/støbt fundament).</p>		Frostskaade på springvand eller tilhørende installationer er ikke dækket.
<p>6. Haveanlæg</p>	Er kun dækket, hvis udbedring finder sted, og andre ikke kan pålægges erstatningspligten	Dog dækkes beskadigelse, der er forvoldt i forbindelse med udbedring af en i øvrigt dækningsberettiget skade.
<p>7. Stikledninger, såfremt vedligeholdelsen påhviler forsikringstageren.</p>		
<p>8. Vindmøller, anlæg til biogas, sol- og jordvarme, varmegenvindingsanlæg samt andre vedvarende energikilder.</p>	Kun ved påtegning på policen	Kun ved påtegning på policen.
<p>9. Spabade og udekøkkener, der er tilsluttet til faste installationer.</p>	Kun ved påtegning på policen	Dog dækkes storm, tyveri og hærværksskader ved påtegning på policen.

	<p><b>C. Glas-/sanitet</b>  Brud på glas og sanitet, samt hvis saniteten ikke kan anvendes som følge af ridser og afskalning.</p> <p>Det er en forudsætning, at de forsikrede genstande er endeligt monteret i hel stand på deres blivende plads.</p>	<p><b>D. Insekt- og svamp</b>  Skader på træ og murværk som følge af aktive svampeangreb.</p> <p>Skader på træ som følge af aktivt træødelæggende insektangreb.</p> <p>Det er en forudsætning, at bære- og funktions- evnen på det angrebne er forringet i et sådant omfang, at reparation/udskiftning er nødvendig.</p> <p>Svamp-/insektangrebet skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden eller indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.</p>
	<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b>  Punktering af termoruder</p> <p>Skader sket i forbindelse med ombygning, reparation eller vedligeholdelse af de forsikrede genstande.</p> <p>Tilbehør som f.eks. toiletsæder og vandhaner, der kan genanvendes.</p> <p>Skader i sanitet som følge af frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning.</p> <p>Glas samt erstatningsmaterialer herfor og sanitet i erhvervslokaler.</p>	<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b>  Skade der konstateres på eller udbreder sig fra bindingsværk eller pudsede træydervægge samt stråtage.</p> <p>Skade som følge af skimmelsvamp, samt udgifter til bekæmpelse heraf.</p> <p>Skade, der skyldes tilstopning af nødvendige ventilationsåbninger.</p> <p>Skade på sternbeklædninger, vindskeder og tilhørende dæklister samt træ mod jord.</p> <p>Skader på spær, bjælker og remender, medmindre de er indkapslede med ventilerede inddækninger.</p> <p>Skader på træbeklædning/- belægning i kældre med tilhørende underlag af træ.</p> <p>Skader af kosmetisk art, dvs. skader som kun har betydning for træværkets udseende, f.eks. skimmelbelægninger og misfarvning på grund af blåsplint.</p> <p>Skader som følge af råd.  Skade forårsaget af rådborebiller.</p> <p>Skader forårsaget af myrer, med mindre der er tale om herculesmyrer.</p>
1		
2.		
3.	Glas eller erstatningsmateriale for glas i drivhuse er ikke dækket	
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		

<p><b>E. Indvendige rør/kabler</b> Skade i form af utætheder i de indvendige skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer samt fejl i de skjulte el-kabler til brug for rumopvarmning og som sikrede har vedligeholdelsespligten for, samt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Udgifter til fejlfinding og fritlægning af utætheden/fejlen efter forudgående aftale med selskabet.</li> <li>- Følgeskader på bygning forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i de nævnte installationer.</li> </ul>	<p><b>F. Stikledning</b> Skader i form af utætheder i de skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer (kloakledninger og brønde) samt el-kabler/bredbåndskabler beliggende i jorden, som sikrede har vedligeholdelsespligten for, samt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Udgifter til fejlfinding og fritlægning af utætheden/fejlen efter forudgående aftale med selskabet.</li> <li>- Følgeskade på bygning/haveanlæg forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i de nævnte installationer.</li> <li>- Udgifter til retablering.</li> </ul> <p>Ved utætheder i afløbsinstallationer i jord dækkes udgifterne til reparation af utætheden, såfremt denne medfører funktionssvigt eller skade på bygningen. Desuden dækkes utætheder, såfremt der ved en kloak-TV-inspektion bliver konstateret en fejlklasse 3 eller derover.</p>	<p><b>G. Udvidet dækning</b> Ved andre skader, der ikke ellers er nævnt som værende dækket eller ikke dækket i dækningskemaet, dækker forsikringen følgende skader:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Udsivning fra synlige installationer eller akvarier og beholdere med et rumindhold på mere end 20 liter.</li> <li>- Vand der trænger ind i bygningen, samt opstigning af grund- eller kloakvand, uanset at der ikke er tale om sky- eller tøbrud (skader på kældre er dog kun dækket, såfremt det fremgår af policen). Ved skade som følge af vand, der trænger ind i bygningen, er det en betingelse for dækningen, at årsagen til vandskaden udbedres/repareres straks efter skaden.</li> <li>- Tab af vand og olie i forbindelse med en dækningsberettiget skade på rør eller stikledninger.</li> <li>- Skade forårsaget af gnavere og mår i beboelsesbygninger. Det er en forudsætning for dækning, at bekæmpelse og forebyggelse sker, inden bygningsdelene reparerer.</li> <li>- Ved en dækningsberettiget skade, dækker forsikringen kosmetiske forskelle beskadigede og ubeskadigede fliser og klinker i bad/toiletrum, køkken eller bryggers, jf. §12, pkt. 13.</li> <li>- Ved en dækningsberettiget skade, dækker forsikringen kosmetiske forskelle mellem beskadiget og ubeskadiget glas og sanitet, jf. §12, pkt. 13.</li> </ul>
<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b> Skader på varmevekslere, beholdere, el- og varmepumper, solfangere, olietanke og kedler samt rør i disse er kun dækket ved påtegning i policen.</p> <p>Skade på synlige rør og radiatorer.</p> <p>Skade som følge af frostsprængninger.</p> <p>Bekæmpelse af rotter.</p> <p>Følgeskade i form af svamp, medmindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter denne risiko.</p> <p>Indirekte tab såsom vand, olie, gas mv. i forbindelse med en dækningsberettiget skade, med mindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter "udvidet dækning".</p> <p>Skade som følge af trykprøvning med mindre selskabet har igangsat prøvningen.</p>	<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b> Skader på og fra drænrør, olietanke, septiktanke, triktanke og faskiner o.lign, herunder evt. rør og brønde i forbindelse med disse, samt installationer til udendørs springvand.</p> <p>Skade som følge af frostsprængning.</p> <p>Bekæmpelse af rotter.</p> <p>Følgeskader i form af svamp, medmindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter denne risiko.</p> <p>Indirekte tab såsom vand, olie, gas mv. i forbindelse med en dækningsberettiget skade, med mindre det fremgår af policen, at forsikringen omfatter "udvidet dækning".</p>	<p><b>Forsikringen dækker ikke:</b> Skade som følge af grundfugt og kondens. Skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb, f.eks. stormflod. Årsagen til vandskaden. Udgifter til vand og olie, som refunderes af andre. Udgifter til rottebekæmpelse og lignende. Skade, der alene består af lugtgener. Skade, der alene består af skjolder, ridser og skrammer. Ubeskadiget, indmuret badekar og fodbadekar. Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde.</p>
1	Kun rørintallationer, der er i drift.	Kun rørintallationer, der er i drift.
2.		
3.		
4.	Kun ved påtegning på policen	
5.		
6.	Dog dækkes skade, der er forvoldt i forbindelse med udbedring af en i øvrigt dækket skade.	Dækkes, hvis skaden er forvoldt i forbindelse med udbedring af en i øvrigt dækningsberettiget skade.
7.		
8.	Kun ved påtegning på policen	Kun ved påtegning på policen
9.		

# DÆKNINGSSKEMA - INDBOFORSIKRING

	Indbrudstyveri	Simpelt tyveri	Simpelt tyveri
Tyveribegreber/steder	Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale.	Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale.	Tyveri fra biler, beboelsesvogne, private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte.
Forsikringen dækker ikke	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tyveri fra bolig, der har været ubeboet i over 6 mdr.</li> <li>2. Som indbrudstyveri dækkes ikke:</li> <li>3. Tyveri fra bygning eller lokale, hvor der ikke har været nogen hjemme, og hvor tyven har skaffet sig adgang gennem vinduer, der ikke har været lukkede og tilhæspede eller døre, der ikke har været lukkede og låste</li> <li>4. Tyveri fra hotelværelse, kahyt eller togkupé, når voldeligt opbrud hertil ikke kan konstateres</li> <li>5. Tyveri fra lystfartøj</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Glemte, tabte eller forlagte genstande</li> <li>2. Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede</li> <li>3. Tyveri af ting, som befinder sig i boligen, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet</li> <li>4. Ting under opmagasinering</li> <li>5. Tyveri, når sikrede har udvist grov uagtsomhed</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Glemte, tabte eller forlagte genstande</li> <li>2. Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede</li> <li>3. Tyveri af ting, som befinder sig i uaflåste og uaflykkede biler, beboelsesvogne, campingvogne, telte, private sø- og luftfartøjer</li> <li>4. Tyveri, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres</li> <li>5. Tyveri, når sikrede har udvist grov uagtsomhed</li> </ol>
Forsikrede genstande jf. § 18	<b>Begrænsninger i dækninger</b>		
Almindeligt privat indbo jf. §18, pkt. 1.a. (maksimalt 30.000 kr. (2010) pr. genstand)	Maks. 30.000 kr. (2010) i a. loft- og kælderrum i etagebyggeri b. udhuse og garager	Maks. 30.000 kr. (2010) i a. loft- og kælderrum i etagebyggeri b. udhuse og garager c. udvendig bagage på biler, herunder i bagageboks	Max. 30.000 kr.
Særligt privat indbo jf. § 18, pkt. 1.b. (maksimalt 30.000 kr. (2010) pr. genstand)	Ikke i a. loft- og kælderrum i etagebyggeri b. udhuse og garager	Maks. 30.000 kr. (2010), dog ingen dækning i a. loft- og kælderrum i etagebyggeri b. udhuse og garager c. for udvendig bagage på biler, herunder bagageboks	Maks. 15.000 kr. (2010). Det er en betingelse for dækningen, at genstande har været anbragt således, at de ikke har været synlige udefra
Cykler, max. 12.300 kr. pr. cykel (2010) jf. § 18, pkt. 1.c.		Se §28 om låsekrav m.v.	Se §28 om låsekrav m.v.
Småbåde, kanoer og kajaker samt tilbehør, maks. 20.400 kr. (2010), jf. §18, pkt. 1.d.11.		Årer, sejl, mast, påhængsmotor og andet udstyr dækkes ikke.	Årer, sejl, mast, påhængsmotor og andet udstyr dækkes ikke.