

HUS

Vilkår 41-06

Gælder fra februar 2017

Ring til os på

70 12 12 12
eller besøg if.dk



1. FORTRYDELSESRET	3
2. VÆRD AT VIDE	3
3. DÆKNINGSOVERSIGT	5
4. GENERELT OM FORSIKRINGEN	6
4.1 Hvilke personer er omfattet af forsikringen?	6
4.2 Hvor dækker forsikringen?	6
4.3 Mangelfuld eller forkert vedligeholdelse	6
4.4 Besigtigelse	6
5. HUSFORSIKRINGEN	6
5.1 Hvad er omfattet af husforsikringen?	6
5.2 Hvad er ikke omfattet af husforsikringen?	6
6. HVILKE SKADER DÆKKER HUSFORSIKRINGEN?	7
6.1 Dækningsskema – Hus	8
6.2 Dækningsskema – Hus Plus	15
6.3 Dækningsskema – Hus Super	18
7. ANSVARSFORSIKRING	21
7.1 Hvornår er man ansvarlig?	21
7.2 Hvilket ansvar dækkes?	21
7.3 Hvilket ansvar dækkes ikke?	21
7.4 Erstatning	21
7.5 Selvrisiko	21
8. RETSHJÆLPSFORSIKRING	22
8.1 Hvad dækkes?	22
8.2 Hvad dækkes ikke?	22
8.3 Erstatning	22
8.4 Selvrisiko	22
8.5 Anmeldelse	22
9. ENTREPRISEFORSIKRING	23
9.1 Dækningsperiode	23
9.2 Hvad dækker forsikringen?	23
9.3 Hvad dækker forsikringen ikke?	23
9.4 Forudsætninger for dækning	23
9.5 Garantiperiode	24
9.6 Erstatning	24
9.7 Selvrisiko	24
10. MULIGE TILVALGSDÆKNINGER	24
10.1 Dækningsskema – mulige tilvalgsdækninger	25
11. HVORDAN ERSTATTER VI?	28
11.1 Erstatningsprincip	28
11.2 Erstatning efter afskrivningstabel	28
11.3 Særlige erstatningsregler	29
11.4 Bygninger bestemt til nedrivning	29
11.5 Bygninger under renovering/ modernisering	30
11.6 Forladte bygninger	30
11.7 Byggeadministration	30
11.8 Oprydning	30
11.9 Restværdierstatning	30
11.10 Lovliggørelse	30
11.11 Udgifter til redning og bevaring samt ud- og indflytning	31
12. SELVRISIKO	31
12.1 Betaling af selvrisiko	31
12.2 Mindre skader eller krav	31
12.3 Hvis flere forsikringer bliver ramt af samme skade	31
13. ERSTATNINGENS UDBETALING	31
13.1 Hvornår udbetales erstatningen?	31
13.2 Erstatning til fri rådighed/Konterterstatning	31
14. FÆLLESVILKÅR	32
14.1 Betaling, afgifter, gebyr mv.	32
14.2 Indeksregulering	32
14.3 Forsikringens varighed og opsigelse	32
14.4 Særlige regler ved ændring af bygningsbrandforsikringen	33
14.5 Dækningsundtagelser som følge af gyldige sanktioner og opsigelsesesklausul	33
14.6 Ret til besigtigelse	33
15. RISIKOÆNDRINGER OG EJERSKIFTE	33
15.1 Hvornår skal vi have besked?	33
15.2 Ved ejerskifte	33
16. SKADEANMELDELSE MV.	34
16.1 Hvad skal du anmelde til politiet?	34
16.2 Du skal forhindre eller begrænse en skade	34
16.3 Udbedring af en skade – kun efter aftale	34
16.4 Forsikring i andet selskab (dobbeltforsikring)	34
17. GENERELLE UNDTAGELSER	34
17.1 Krig mv.	34
17.2 Naturkatastrofer	34
17.3 Oversvømmelse mv.	34
17.4 Atomenergi mv.	34
18. KLAGEMULIGHEDER	35
18.1 Kundeombudet	35
18.2 Ankenævnet for forsikring	35
19. LOVGIVNING M.M.	35
19.1 Provision	35
19.2 Nemkonto	35
19.3 Personoplysninger	35
19.4 Datasikkerhed på if.Dk.	35
19.5 Indsigt i registrerede oplysninger	35
19.6 Du kan også klage til	35
19.7 Vil du vide mere?	35
20. ORDFORKLARING	36

1. FORTRYDELSESRET

FORTRYDELSESRET VED NYTEGNING

I henhold til Forsikringsaftalelovens kapitel 1a om regler om oplysningspligt og fortrydelsesret mv. samt som supplement til tilbud og/eller forsikringsvilkår skal vi oplyse følgende:

FORTRYDELSESRET

Du kan fortryde den indgåede aftale efter Forsikringsaftaleloven §34, i.

HVORNÅR KAN JEG FORTRYDE MIN FORSIKRING?

Når du køber en forsikring hos os, har du selvfølgelig altid ret til at fortryde købet – bare du overholder fortrydelsesfristen. Vi skelner imellem om din forsikring træder i kraft senere, eller den træder i kraft med det samme.

MIN FORSIKRING TRÆDER I KRAFT SENERE

Hvis du køber en forsikring, som fx træder i kraft om 4 måneder, kan du fortryde købet af forsikringen i indtil 14 dage, fra forsikringen træder i kraft.

MIN FORSIKRING TRÆDER I KRAFT MED DET SAMME

Hvis du køber en forsikring, som skal træde i kraft med det samme, kan du fortryde købet af forsikringen i indtil 14 dage efter du har modtaget policen.

SÅDAN FORTRYDER DU

Inden fortrydelsesfristen udløber, skal du give os besked om, at du har fortrudt dit køb.

Du kan give os besked enten pr. brev eller via mail. Hvis du vil have bevis for, at du har sendt beskeden, inden fristen udløber, kan du sende et anbefalet brev og gemme kvitteringen.

GENERELT

Hvis fristen udløber på en lørdag, søndag, helligdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, er det den følgende hverdag, der er gældende.

Underretning om, at du har fortrudt aftalen, skal gives til:

If
Stamholmen 159
2650 Hvidovre
Mail: kundeservice.privat@if.dk
Telefon: 70 12 12 12

HVIS DU FORTRYDER

Hvis du ønsker at benytte dig af fortrydelsesretten, beder vi dig oplyse dit policenummer.

2. VÆRD AT VIDE

HVORDAN LÆSES VILKÅRENE?

Husforsikringen dækker mange slags skader, men forsikringen dækker ikke alle skader, du kan komme ud for. Forsikringens dækning afhænger af den aftale, du har lavet med os. Detaljerne i aftalen kan læses i disse vilkår samt på policen.

Hvis der er sket en skade, skal du undersøge:

- hvilke personer der er omfattet af forsikringen, se afsnit 4.1
- om den/de objekter, som er blevet skadet, er dækket af forsikringen. Se i dækningsskemaerne under de enkelte skadesårsager
- om den type skade, der er sket, er dækket af forsikringen. Se i dækningsskemaerne under de enkelte skadesårsager.

Når du læser vilkårene, er det vigtigt at se på policen, hvor det fremgår, hvilke dækninger du har købt og derfor gælder for dig.

ORDFORKLARING

I vilkårene vil du støde på ord, der er markeret med kursiv skrift og en *stjerne**. Det betyder, at ordet er nærmere forklaret i ordforklaringen, som du finder på de sidste sider.

RISIKOFORANDRINGER DU SKAL ANMELDE

Vær opmærksom på at anmelde risikoforandringer til os, fx hvis du bygger til, ændrer tagtype eller lignende, se afsnit 15.

Anmeldelsen skal ske, inden forandringen foretages.

SE OGSÅ VORES HJEMMESIDE IF.DK

Her finder du bl.a. gode råd om:

- skadeforebyggelse
- begrænsning af skader
- klagevejledning.

Du kan også anmelde skader på vores hjemmeside.

HVAD GØR DU, HVIS SKADEN ER SKET?

1. Du skal efter bedste evne stoppe og begrænse skaden.
2. Smid ikke beskadigede objekter ud og lad dem heller ikke reparere, før vi har sagt ok til det.
3. Anmeld skaden hurtigst muligt.

Når en skade anmeldes, er det vigtigt, at vi får nøjagtige oplysninger om, hvad der er sket. På den måde kan vi hurtigere og lettere sørge for den korrekte behandling af skaden og finde frem til den rigtige erstatning og/eller reparatør.

Du kan anmelde skader på www.if.dk/anmeldskade eller ringe til os døgnet rundt på telefon 70 12 12 12.

HVIS DU FÅR MANGE SKADER

Formålet med en forsikring er at dække uforudsete skader. Forsikringens pris afhænger af udgifterne til skader, og derfor kan du, ved at forebygge skader, hjælpe med at fastholde prisen på forsikringen. Det betyder også, at hvis du har et atypisk forløb på din forsikring, kan din forsikring blive ændret, så fx din pris eller selvrisko stiger. I så fald vil du få besked, inden det sker.

3. DÆKNINGSOVERSIGT

En beskrivelse af forudsætningerne for at få erstatning, kan du læse om under de enkelte dækninger.

HUSFORSIKRING	HUS	HUS PLUS	HUS SUPER
Brand	✓	✓	✓
Husejeransvar- og retshjælpsforsikring	✓	✓	✓
Storm- og skybrudsskader	✓	✓	✓
Anden pludselig skade	✓	✓	✓
Tyveri og hærværk	✓	✓	✓
Brud på glas og kumme	✓	✓	✓
Entreprisedækning	✓	✓	✓
Følgeskader fra håndværker- eller entreprenørfejl	✓	✓	✓
Skade på skjulte rør og kabler	–	✓	✓
Skade på stikledninger	–	✓	✓
Kosmetiske forskelle	–	✓	✓
Psykologisk krisehjælp	–	✓	✓
Skadedyrbekæmpelse	–	–	✓
Skader forvoldt af gnavere (mus, rotter og husmår)	–	–	✓
Tyveri eller påkørsel af haveanlæg	–	–	✓
Funktionsfejl på installationer	–	–	✓
Garantidækning	–	–	✓
Handicaptilpasning af bolig ved ulykke eller sygdom	–	–	✓
MULIGE TILVALGSDÆKNINGER			
Swamp-, insekt- og rådskade	●	●	●
Udvidet vandskade	●	●	●
Boligtjek	●	●	●
✓ Dækker ● Mulighed for tilvalg – ingen dækning			

4. GENERELT OM FORSIKRINGEN

Disse fællesbestemmelser gælder for alle dækninger og forsikringer nævnt i disse vilkår, medmindre der er særlige regler beskrevet i de enkelte afsnit.

Når vi, under de forskellige dækninger, skriver du eller dig, betyder det: Dig, som *forsikringstager** samt personer, der også er omfattet af forsikringen. Når vi skriver ejendom eller bolig, mener vi *forsikringsstedet**, som fremgår af policen.

Når vi skriver forsikringstiden, mener vi den periode forsikringen/dækning har været i kraft og betalt.

4.1 HVILKE PERSONER ER OMFATTET AF FORSIKRINGEN?

- Ejeren eller brugeren af *forsikringsstedet**
- Medhjælp, der passer *forsikringsstedet**, men kun under husejeransvarsforsikringen
- Ny ejer, i indtil 4 uger efter ejerskifte, jf. afsnit 15
- Byggeriets entreprenører og underentreprenører under entreprisearbejder på *forsikringsstedet**, jf. afsnit 9.

4.2 HVOR DÆKKER FORSIKRINGEN?

Forsikringen dækker *forsikringsstedet**, som fremgår af policen.

4.3 MANGELFULD ELLER FORKERT VEDLIGEHOLDELSE

For at opnå fuld forsikringsdækning skal *forsikringsstedet**, herunder *garage og udhuse** osv., løbende vedligeholdes.

Det er en betingelse for vores erstatningspligt, at sådan vedligeholdelse af *forsikringsstedet** udføres. Hvis *forsikringsstedet** ikke løbende vedligeholdes – eller hvis det vedligeholdes forkert – og der som følge heraf opstår en skade, der under normale forhold ville være dækningsberettiget, nedsættes erstatningen eller bortfalder helt.

4.4 BESIGTIGELSE

Vi har til enhver tid ret til at besigtige *forsikringsstedet** med henblik på at vurdere risikoforholdene.

Hvis vi ved besigtigelsen konstaterer risikoforøgende, uforsvarlige eller ulovlige forhold, kan vi fastsætte en tidsfrist til at bringe forholdene i orden.

Vi kan også med 14 dages varsel vælge at opsigte forsikringen, forhøje præmien, ændre forsikringens vilkår, fx begrænse dækningen, indføre selvrisiko, forhøje en eksisterende selvrisiko, kræve bedre sikring, opsigte bygningsbrandforsikringen med øjeblikkelig virkning, hvis *forsikringsstedet** er forladt eller ikke forsvarligt indrettet mod brandfare, jf. afsnit 14.3.3.

5. HUSFORSIKRINGEN

5.1 HVAD ER OMFATTET AF HUSFORSIKRINGEN?

Vi opdeler de forsikrede objekter i følgende kategorier:

- *Beboelsesbygninger**
- *Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele**
- *Glas og kumme**
- *Udestuer**
- *Garage og udhuse**
- *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner**
- *Haveanlæg og belægninger**
- *Udendørs konstruktioner**
- *Udvendig udsmykning**
- *Skjulte rør og kabler**
- *Stikledninger**
- *Udendørs nedgravede svømmebassiner** samt spa- og boblebade.

Kategorierne er nærmere forklaret i ordforklaring bagerst i vilkårene.

5.2 HVAD ER IKKE OMFATTET AF HUSFORSIKRINGEN?

Husforsikringen dækker ikke:

- Indbo og erhvervsløsøre
- *Bygninger**, bygningsdele, bygningstilbehør eller installationer af erhvervsmæssig art herunder drivhuse
- Bygningsdele, bygningstilbehør og hårde hvidevarer, der ikke er anbragt på blivende plads eller tilsluttet
- Lysreklamer og lysskilte
- Svømmebassiner, der ikke er specielt konstrueret til at bevare stabiliteten i tømt tilstand samt over- eller tildækning til svømmebassiner og udendørs spa
- Vindmøller
- Mindre hårde hvidevarer, som ikke er indbygget herunder mikrobølgeovne og miniovne – disse er typisk dækket af indboforsikringen
- Driftstab eller andet indirekte tab
- Skade, der er dækket af garanti, serviceordning eller reklamationsret
- Skade på *bygninger** og øvrige objekter, hvis skaden helt eller delvist skyldes, at disse ikke opfylder bygningslovgivningens regler
- *Bygninger** som ikke er konstrueret og/eller vedligeholdt, så de kan modstå almindelige vind- og vejrforhold
- Skade som følge af olieforurening
- Skade som følge af fejlkonstruktion eller fejl ved fremstilling eller op-/udførelse af de forsikrede *bygninger** og øvrige objekter, hvis du har eller burde have kendskab til forholdet
- Alle alvorlige skader (K2/GUL), kritiske skader (K3/RØD) og mulige skader (UN/SORT), som er nævnt i den seneste *tilstandsrapport** på ejendommen. Undtagelsen gælder både direkte nævnte skader og eventuelle følgeskader
- *Bygninger**, der er i så dårlig stand, at de ikke er omfattet eller er undtaget af den seneste *tilstandsrapport** på ejendommen
- *Bygninger** eller bygningsdele, som ikke er nævnt i afsnit 5.1.

6. HVILKE SKADER DÆKKER HUSFORSIKRINGEN?

Vores Husforsikring dækker altid direkte skade, som skyldes skadesårsager nævnt i dækningskemaerne i afsnit 6.1, samt indeholder den en husejeransvars-, retshjælps- og entrepriseforsikring, se afsnit 7, 8 og 9.

Skaden skal være opstået i forsikringstiden.

Har du valgt Hus Plus, så dækker husforsikringen også direkte skade, som skyldes skadesårsager nævnt i dækningskemaerne i afsnit 6.2.

Vælger du ydermere at udvide til vores Hus Super, så dækker husforsikringen også direkte skade, som skyldes skadesårsager nævnt i dækningskemaerne i afsnit 6.3.

Har du valgt en eller flere af vores tilvalgsdækninger, dækker husforsikringen den direkte skade, som skyldes skadeårsager nævnt i de relevante dækninger i dækningskemaet i afsnit 10.

De enkelte dækninger er kun gældende, hvis det fremgår af policen og hvis dækningerne er købt inden skaden er sket.

6.1 DÆKNINGSSKEMA – HUS

6.1.1 BRAND M.M.

Dækker	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none">• <i>Brand*</i> herunder bortkomne genstande og brandslukningsskade• <i>Lynnedslag*</i> direkte i boligen• <i>Ekspllosion*</i>• Tørkogning af kedler til rumopvarmning• Sprængning af luft- og damptætte kedler• <i>Pludselig tilsodning*</i> fra anlæg til rum opvarmning, som er installeret og godkendt efter gældende forskrifter• <i>Pludselig tilsodning*</i> fra levende lys eller madlavning• Nedstyrtning fra eller af <i>luftfartøjer*</i>• <i>El-skade*</i>.	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Beboelsesbygninger*</i>• <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele*</i>• <i>Glas og kumme*</i>• <i>Udestuer*</i>• <i>Garage og udhuse*</i>• <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*</i>• <i>Udendørs konstruktioner*</i>• <i>Skjulte rør og kabler*</i>• <i>Stikledninger*</i>• <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> samt spa- og boblebad.
Dækker ikke	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none">• <i>El-skade*</i> der sker under reparation eller som er en følge af fejlkonstruktion, fejlmontering, mekanisk fejl/ødelæggelse, slid eller tæring• Skade, der ikke kan anses som <i>brand*</i>, fx svidning, forkulning, overophedning og smeltning, fx på grund af gløder fra tobaksrygning, pejs eller andet er ikke dækket af forsikringen• Følgeskade af <i>el-skade*</i>• Kortslutning, overspænding eller lignende i skjulte elkabler til rumopvarmning.	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Haveanlæg og belægnings*</i>, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning*</i>• <i>Udvendig udsmykning*</i>, dog dækker vi skaden hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade, på en <i>bygning*</i>.
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

6.1 DÆKNINGSSKEMA – HUS

6.1.2 STORM		
Dækker	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none">• Stormskader• Nedbørsskade, der er en umiddelbar følge af en stormskade på en <i>bygning</i>*. <p>Ved storm, herunder skypumper, forstås vindstyrke/ vindstød på mindste 17,2 meter pr. sekund.</p>	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Beboelsesbygninger</i>*• <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele</i>*• <i>Glas og kumme</i>*• <i>Udestuer</i>*• <i>Garage og udhuse</i>*• <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner</i>*• <i>Udendørs konstruktioner</i>*• <i>Skjulte rør og kabler</i>*• <i>Stikledninger</i>*• <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner</i>* samt spa- og boblebad.
Dækker ikke	Hvilke skader <p>Bemærk at den generelle undtagelse, vedr. oversvømmelse fra hav, fjord, sø og vandløb, se afsnit 17.3.</p>	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Haveanlæg og belægnings</i>*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>*• <i>Udvendig udsmykning</i>*, dog dækker vi skaden hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade, på en <i>bygning</i>*• Markiser, baldakiner og solafskærmning, samt ikke murede hegn og skilte.
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.	

6.1 DÆKNINGSSKEMA – HUS

6.1.3 SKYBRUDSSKADER M.M.

<p>Dækker</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Skade som følge af <i>skybrud*</i> eller <i>voldsomt tøbrud*</i>, hvor vandet ikke kan få normalt afløb og derfor stiger op gennem afløbsledninger, oversvømmer bygningen og/eller trænger ind i bygningen gennem <i>naturlige åbninger*</i> • Udstrømning af væsker og damp • Skade forårsaget ved pludselig og tilfældig udstrømning af vand, olie, kølevæske og damp. Det er en betingelse, at udstrømningen sker fra røranlæg, akvarier og andre beholdere på 20 liter eller derover, herunder vandsenge og installationer, som er knyttet til røranlæg, fx amerikankøleskabe • Frostsprængning af <i>bygningens*</i> indvendige røranlæg, der tilfører <i>bygningens*</i> vand og varme samt indvendige installationer hertil. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Beboelsesbygninger*</i> • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele*</i> • <i>Glas og kumme*</i>, dog ikke i uopvarmede bygninger • <i>Udestuer*</i> • <i>Garage og udhuse*</i> • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*</i> • <i>Udendørs konstruktioner*</i> • <i>Skjulte rør og kabler*</i> • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> samt spa- og boblebade.
<p>Dækker ikke</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Skade, der skyldes dryp og udsivning • Skade opstået under påfyldning af eller aftapning fra olietank, køle- og fryseanlæg og akvarier • Skade som følge af kloakvand samt vand fra tagrender og nedløbsrør, medmindre skaden skyldes <i>skybrud*</i> • Skade som følge af fagligt ukorrekt udført installationsarbejde • Skade som følge af vand og nedbør, der trænger igennem utætheder, fx gennem manglende eller knækkede tagsten, løse/utætte inddækninger, utætheder omkring ovenlys eller revner i fundamenter, medmindre det er en umiddelbar følge af en dækket skade på <i>bygningen*</i> • Skade som følge af frostsprængning af rør i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, herunder loft og skunk, medmindre skaden skyldes <i>tilfældigt svigtende varme*</i>- eller elforsyningen, som du ikke selv har haft indflydelse på • Frostsprængning af rør i skunk eller kryberum, der skyldes mangelfuld isolering • Frostsprængning af udekøkkener og tilhørende installationer samt af rør placeret uden for <i>bygning*</i> • Frostsprængning i anlæg til vedvarende energi, <i>udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> eller spa- og boblebade • Udgifter til optøning. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Haveanlæg og belægninger*</i>, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning*</i> • <i>Udvendig udsmykning*</i>, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning*</i> • <i>Stikledninger*</i>.
<p>Erstatninger</p>	<p>Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.</p>	
<p>Selvrisiko</p>	<p>En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.</p>	

6.1 DÆKNINGSSKEMA – HUS

6.1.4 ANDEN PLUDSELIG SKADE

Dækker	Hvilke skader Øvrige <i>pludselige skader</i> * på forsikrede objekter. Fx hagl-skader, påkørsel, væltende eller nedstyrtende genstande, der beskadiger ejendommens <i>bygninger</i> * og øvrige omfattede objekter. Derudover dækkes snetryk, selvom det ikke er en <i>pludselig skade</i> *.	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Beboelsesbygninger</i>*• <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele</i>*• <i>Udestuer</i>*• <i>Garage og udhuse</i>*• <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner</i>*• <i>Udendørs konstruktioner</i>*• <i>Skjulte rør og kabler</i>*• <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner</i>* samt spa- og boblebade.
Dækker ikke	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none">• Skade, der er dækket eller undtaget et andet sted i vilkårene, uanset om disse dækninger er købt• Skader, som sker over et tidsrum og ikke på et tidspunkt, fx revnedannelser på grund af frost, <i>bygningens</i>* sætning, tæring af rør, radiatorer, kedler, beholdere mv.• Skader efter rystelser fra trafik og entreprenørmaskiner• Skader opstået ved almindelig brug og slid såsom tæring, ridser, skrammer, tilsmudsning spild, stænk og lignende• Skade, som er dækket af garanti- eller serviceordninger, eller som er dækket af købelovens reklamationsbestemmelser• Skader lavet af dyr, samt gener fra dyr, der gnaver eller bygger rede.	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Glas og kumme</i>*• <i>Udvendig udsmykning</i>*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>*• <i>Haveanlæg og belægninger</i>*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>*• <i>Stikledninger</i>*
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.	

6.1 DÆKNINGSSKEMA – HUS

6.1.5 TYVERI OG HÆRVÆRK		
Dækker	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none">• Tyveri• <i>Hærværk</i>.*	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Beboelsesbygninger</i>*• <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele</i>*• <i>Glas og kumme</i>*• <i>Udestuer</i>*• <i>Garage og udhuse</i>*• <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner</i>*• <i>Udendørs konstruktioner</i>*• <i>Skjulte rør og kabler</i>*• <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner</i>* samt spa- og boblebade.
Dækker ikke	Hvilke skader <p>Skader, der forvoldes af personer, med lovlig adgang til ejendommen. Herunder dig, din medhjælp, logerende, lejere og lignende.</p>	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Haveanlæg og belægninger</i>*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>*• <i>Udvendig udsmykning</i>*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>*• <i>Stikledninger</i>*.
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.	

6.1 DÆKNINGSSKEMA – HUS

6.1.6 BRUD PÅ GLAS OG KUMME		
Dækker	Hvilke skader Brud på de forsikrede objekter, som befinder sig i boligen, dog ikke i erhvervslokaler. De forsikrede objekter skal være monteret som en bygningsdel på deres blivende plads.	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Glas og kumme*</i>• Glaskeramiske kogeplader og glaslåger i ovne.
Dækker ikke	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none">• Ridser eller anden skade, der ikke er brud, og som ikke har gjort objekterne uanvendelige• Skade sket, mens der foretages <i>ombygning*</i>, reparation eller vedligeholdelse af det forsikrede, dets tilbehør, dets rammer, indfatning eller murværket• Punktering af eller utætheder i sammensætningen af termoruder.	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Beboelsesbygninger*</i>• <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele*</i>• <i>Udestuer*</i>• <i>Garage og udhuse*</i>• <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*</i>• <i>Haveanlæg og belægninger*</i>• <i>Udendørs konstruktioner*</i>• <i>Udvendig udsmykning*</i>• <i>Skjulte rør og kabler*</i>• <i>Stikledninger*</i>• <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> samt spa- og boblebad.
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11. Hvis eksisterende toiletsæde og vandhane ikke kan genbruges af konstruktionsmæssige årsager, dækker forsikringen også nyt sæde/haner i samme standard.	
Selvrisko	Der er ingen selvrisko.	

6.1 DÆKNINGSSKEMA – HUS

6.1.7 FØLGESKADER FRA HÅNDVÆRKER- OG ENTREPRENØRFEJL

Dækker	Hvilke skader Følgeskade, som opstår pludseligt, som er en direkte følge af en håndværker- eller entreprenørfejl i forbindelse med arbejde på <i>beboelsesbygningen</i> *. Arbejdets udførelse skal kunne dokumenteres udført i de sidste 10 år fra skaden er anmeldt til os, med faktura.
Dækker ikke	Hvilke skader Det er et krav for dækningen, at årsagen til følgeskaden udbedres/repareres med det samme. Udgifter hertil er ikke omfattet af forsikringen. Skade sket som følge af uautoriserede håndværkeres fejl, hvis arbejdet skal være udført af håndværker med autorisation herunder VVS- og el-arbejde. Dækker ikke følgeskader sket i forbindelse med arbejde udført før, at dækningen var købt. Det vil sige at arbejdet skal være udført i <i>forsikringstiden</i> *, samt at følgeskaden skal være anmeldt i <i>forsikringstiden</i> *. Dækningen skal have været i kraft i hele perioden mellem disse 2 begivenheder.
Erstatninger	Erstatningen kan ikke overstige 500.000 kr. (indeksreguleres ikke) pr. skade, som er en følge af en dækket fejl. Denne dækning ophæver undtagelsen om fejlkonstruktion, nævnt i afsnit 5.2.
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.

6.2 DÆKNINGSSKEMA – HUS PLUS

6.2.1 SKADE PÅ SKJULTE RØR OG KABLER, SAMT STIKLEDNINGER

<p>Dækker</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utætheder i røstikledninger og brud på el- og svagstrømsstikledninger • Ved utætheder på afløbsinstallationer skal dette medføre funktionsforstyrrelser på grund af brud, åbne og forskudte samlinger eller rødder. Ved kloak-tv-inspektion bedømmes disse som fejlklasse 3 eller 4 (i henhold til TV-inspektion af afløbsledninger. Standarddefinitioner og fotomanual, Rørcentret, Teknologisk Institut, december 2010) • Utætheder i slanger bag indbyggede hårde hvidevarer samt køle- og fryseskabe med vandtilførsel • Utætheder i skjulte rørinstallationer og fejl i skjulte el-kabler til rumopvarming • I forbindelse med en dækket skade dækkes rimelige udgifter til fejlfinding, der er godkendt af os • Direkte følgeskade på de forsikrede <i>bygninger</i>* og genstande. Det er en betingelse, at følgeskaden konstateres og anmeldes samtidig. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Beboelsesbygninger</i>* • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele</i>* • <i>Udestuer</i>* • <i>Garage og udhuse</i>* • <i>Skjulte rør og kabler</i>* • <i>Stikledninger</i>* • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner</i>* samt spa- og boblebade • Brønde til rensning og inspektion.
<p>Dækker ikke</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utætheder i afløbsinstallationer, som ikke medfører funktionssvigt uanset klassifikation ved kloak-tv inspektion. Dog dækkes reparation af utætheder, der medfører skade på forsikrede <i>bygninger</i>* – uanset fejlklasse • Skade, der kan kræves erstattet på grundlag af forhandler eller leverandørgaranti eller andre Køberetslige regler • Skade som følge af frostsprængning af rør i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, herunder loft og skunk, medmindre skaden skyldes <i>tilfældigt svigtende varme</i>*- eller elforsyningen, som du ikke selv har haft indflydelse på • <i>Svampe</i>* eller <i>rådskaer</i>* • Skade af kosmetisk art herunder farveforskelle • Indirekte skade herunder tab af el, vand, gas og olie • Udgifter til bekæmpelse af rotter • Almindelig vedligeholdelse af afløbsrør, herunder oprensning og rodskæring • Optøning af frosne rør. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Glas og kumme</i>* • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner</i>* • <i>Haveanlæg og belægnings</i>*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>* • <i>Udendørs konstruktioner</i>* • <i>Udvendig udsmykning</i>*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>* • Rør i kedler, tanke, beholdere, olie- og gasfyrsunits, varmevekslere, udendørs svømmebassiner, spa-/boblebade, varmepumper, solvarmeanlæg og jordvarmeanlæg, samt hårde hvidevarer • Ledning til udendørs springvand, havebassiner eller havedamme, som ikke fungerer som svømmebassiner • Genstande, der ikke opfylder lovgivningens regler, hvis du har eller burde have haft kendskab til forholdet • Skjulte rør, kabler og stikledninger, som ikke er i drift, herunder ikke korrekt afproppede afløbsinstallationer • Septiktanke, trixtanke, rensningsanlæg, sivebrønde og nedslivningsanlæg, dog dækker vi rør, som fører hen til disse, men ikke væk fra dem • Drænrør.
<p>Erstatninger</p>	<p>Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11. Det er en betingelse, at skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden, og at du har vedligeholdelsespligten.</p>	
<p>Selvrisiko</p>	<p>En selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen. Selvriskoen bliver opkrævet pr. <i>rørstrækning</i>* og/eller brønd.</p>	

6.2 DÆKNINGSSKEMA – HUS PLUS

6.2.2 KOSMETISKE FORSKELLE

<p>Dækker</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Skader på <i>glas og kumme*</i> Ved en dækket skade under <i>glas og kumme*</i> - dækningen udvides med delvis erstatning for kosmetiske forskelle i kumme i samme bad/toilet samt glas i samme vindues/dørparti • Skader på fliser/klinker Ved en dækket skade under skjulte rør- og stikledningsdækningen dækkes også delvis erstatning for kosmetiske forskelle mellem de erstattede og ubeskadigede fliser/ klinker i et afgrænset areal i samme rum, svarende til gulv eller vægge afhængig af, hvor skaden er i følgende rum: <ul style="list-style-type: none"> • Toilet • Baderum • Bryggers • Køkken • Alrum. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Beboelsesbygninger*</i> • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele*</i>, dog ikke hårde hvidevarer • <i>Glas og kumme*</i> • <i>Udestuer*</i> • <i>Garage og udhuse*</i>.
<p>Dækker ikke</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hvis det er muligt at skaffe tilsvarende fliser/klinker eller toilet/glas • Indmuret badekar/fodbadekar og spabad, som er ubeskadiget. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*</i> • <i>Haveanlæg og belægninger*</i> • <i>Udendørs konstruktioner*</i> • <i>Udvendig udsmykning*</i> • <i>Skjulte rør og kabler*</i> • <i>Stikledninger*</i> • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> samt spa- og boblebad.
<p>Erstatninger</p>	<p>Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.</p> <p>Forsikringen dækker 50 % af udgifterne til udbedring af kosmetiske forskelle mellem det skadede og det ubeskadigede.</p> <p>Vælger du ikke denne løsning, vil kun de beskadigede fliser/klinker eller toilet/glas blive udskiftet, selvom det ikke er muligt at skaffe tilsvarende.</p>	
<p>Selvrisiko</p>	<p>Der er ingen selvrisiko.</p>	

6.2 DÆKNINGSSKEMA – HUS PLUS

6.2.3 PSYKOLOGISK KRISEHJÆLP

Dækker	Hvilke skader Krisehjælp til dig eller en i din husstand, hvis I har været udsat for en voldsom oplevelse fx en oplevelse, som har kostet menneskeliv, eller hvor der har været overhængende fare for menneskeliv. Årsagen til denne oplevelse skal have en direkte sammenhæng med en skade dækket på forsikringen, fx en <i>brand*</i> , <i>eksplosion*</i> eller stormskade. Det er et krav, at oplevelsen har medført akut psykisk krise, og vi vurderer, at det er nødvendigt med krisehjælp.
Dækker ikke	Hvilke skader Skader sket i forbindelse med erhvervsarbejde.
Erstatninger	Forsikringen dækker op til 10 timers konsultation hos psykolog pr. person i husstanden. Det er et krav, at behovet for hjælp bliver anmeldt til os senest 3 måneder efter skadebegivenheden.
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko ved brug af denne ydelse.

6.3 DÆKNINGSSKEMA – HUS SUPER

6.3.1 SKADEDYRSBEKÆMPELSE

Dækker	Hvilke skader Hjælp til bekæmpelse af <i>skadedyr*</i> , som kan udgøre en sanitær gene indendørs i beboelsen. Dog dækkes hvepsebo på hele <i>forsikringsstedet*</i> . Bekæmpelsen foretages af en leverandør valgt af os.	Hvilke objekter <i>Beboelsesbygninger*</i> .
Dækker ikke	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none"> • Bekæmpelse af skadedyrsangreb, der eksisterede, da forsikringen trådte i kraft • Byggetekniske foranstaltninger fx reparation af vægge og gulv eller udbedringer af skader på <i>bygningen*</i> • Rottebekæmpelse, da det er en kommunal opgave • Opbrud af gulve eller lignende, som er nødvendige for at bekæmpe <i>skadedyrene*</i>. 	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none"> • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele*</i> • <i>Glas og kumme*</i> • <i>Udestuer*</i> • <i>Garage og udhuse*</i> • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*</i> • <i>Haveanlæg og belægninger*</i> • <i>Udendørs konstruktioner*</i> • <i>Udvendig udsmykning*</i> • <i>Skjulte rør og kabler*</i> • <i>Stikledninger*</i> • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> samt spa- og boblebad.
Erstatninger	Vi erstatter de udgifter, som skadedyrsbekæmpelsesfirmaet har i forbindelse med bekæmpelsen af <i>skadedyrene*</i> .	
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko.	

6.3.2 SKADER FORVOLDT AF GNAVERE (MUS, ROTTER OG HUSMÅR)

Dækker	Hvilke skader Forsikringen dækker skader, som forvoldes af husmår og gnavere. Skaden skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden.	Hvilke objekter <i>Beboelsesbygninger*</i> .
Dækker ikke	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none"> • Skader, der alene består i lugtgener • Bekæmpelse og forebyggelse • Fjernelse af ekskrementer m.m. • Kosmetiske skader, herunder skjolder, ridser og skrammer • Genhusning og huslejetab • Omkostninger til undersøgelse af skadesomfanget. 	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none"> • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele*</i> • <i>Glas og kumme*</i> • <i>Udestuer*</i> • <i>Garage og udhuse*</i> • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*</i> • <i>Haveanlæg og belægninger*</i> • <i>Udendørs konstruktioner*</i> • <i>Udvendig udsmykning*</i> • <i>Skjulte rør og kabler*</i> • <i>Stikledninger*</i> • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> samt spa- og boblebad.
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11. Det er en forudsætning for dækningen, at bekæmpelse og forebyggelse sker inden reparationen påbegyndes.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

6.3 DÆKNINGSSKEMA – HUS SUPER

6.3.3 TYVERI ELLER PÅKØRSEL AF HAVEANLÆG

Dækker	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none"> • Tyveri • <i>Hærværk*</i> • Påkørsel, forvoldt af et motordrevet køretøj. 	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none"> • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*</i> • <i>Haveanlæg og belægninger*</i> • <i>Udendørs konstruktioner*</i> • <i>Udvendig udsmykning*</i>.
Dækker ikke	Hvilke skader <p>Skader, der forvoldes af personer med lovlig adgang til ejendommen. Herunder dig, din medhjælp, logerende, lejere og lignende.</p>	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none"> • <i>Beboelsesbygninger*</i> • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele*</i> • <i>Glas og kumme*</i> • <i>Udestuer*</i> • <i>Garage og udhuse*</i> • <i>Skjulte rør og kabler*</i> • <i>Stikledninger*</i> • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner*</i> samt spa- og boblebad.
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11. Vi erstatter op til 10.000 kr. (indeksreguleres ikke) pr. skade.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

6.3.4 FUNKTIONSFEJL PÅ INSTALLATIONER

Dækker	Hvilke skader <p>Fejl og svigt i faste elektriske bygningsinstallationer, fx centralvarmefyr, hårde hvidevarer, indendørs spa, tyverialarm, elektriske markiser og lignende.</p>
Dækker ikke	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none"> • Skade, der skyldes slitage, mangelfuld vedligeholdelse, fejlbehandling, fejltilslutning, forkert reparation eller skader, der sker under reparation • Fejl i eller tab af software, data samt pixelfejl • Skade, som er dækket af en garanti, serviceordning eller sælgers ansvar i henhold til købeloven • Brugte installationer, der var beskadigede på anskaffelsestidspunktet • Benyttes installationerne <i>erhvervsmæssigt*</i>.
Erstatninger	Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11. Bygningsinstallationer er dækket i 4 år fra installationernes første købsdato.
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.

6.3 DÆKNINGSSKEMA – HUS SUPER

6.3.5 GARANTIDÆKNING

Dækker	Hvilke skader Skader din gamle forsikring havde erstattet ved en dækningsberettiget skade, og som ikke er omfattet af den tegnede forsikring hos os. Forsikring er en 1-års garanti.
Dækker ikke	Hvilke skader Hvor forskel i dækning udelukkende er i selvrisiko og/eller afskrivninger, samt ikke valgt tilvalgsdækninger hos os.
Erstatninger	For at få dækket en skade under denne dækning skal du påvise, at din tidligere husforsikring ville have dækket det tab.
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko.

6.3.6 HANDICAPTILPASNING AF BOLIG VED ULYKKE ELLER SYGDOM

Dækker	Hvilke skader Udgifter til tilpasninger af døre, badeværelser, etablering af ramper og anordninger til forcering af dørtrin og trapper på <i>forsikringsstedet</i> *. Formålet med forsikring er at give bedre bevægelsesmuligheder, hvis en person i husstanden bliver ramt af en sygdom, <i>ulykke</i> * eller nedkommer med et handicappet barn, som gør, at I har brug for adgang med en kørestol.	Hvilke objekter <ul style="list-style-type: none">• <i>Beboelsesbygninger</i>*• <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele</i>*, dog ikke hårde hvidevarer• <i>Glas og kumme</i>*• <i>Udestuer</i>*• <i>Garage og udhuse</i>• <i>Udendørs konstruktioner</i>*• <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner</i>*
Dækker ikke	Hvilke skader <ul style="list-style-type: none">• Forværring af eksisterende handicap/sygdom, eller at diagnosen er stillet, før dækningen blev købt• Handicap for personer, som ikke har folkeregisteradresse på <i>forsikringsstedet</i>*• Udgifter til flytning.	Hvilke ting <ul style="list-style-type: none">• <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner</i>*• <i>Haveanlæg og belægninger</i>*• <i>Udvendig udsmykning</i>*• <i>Skjulte rør og kabler</i>*• <i>Stikledninger</i>*• Spa- og boblebad.
Erstatninger	Kravet skal være anmeldt inden 3 år efter, skaden er sket, og invaliditeten skal dokumenteres af en lægeerklæring. Erstatning ydes kun til <i>forsikringsstedet</i> *, som var forsikret på skadetidspunktet. Vi erstatter op til 156.000 kr. (2017) pr. skade. Vi erstatter dokumenterede udgifter i tillæg til tilskud og støtte, man er berettiget til fra det offentlige.	
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko.	

7. ANSVARSFORSIKRING

7.1 HVORNÅR ER MAN ANSVARLIG?

Efter dansk ret er du juridisk ansvarlig, når du ved uagtsomhed, det vil sige fejl eller forsømmelser, er skyld i en skade. Denne hovedregel – skyldreglen – står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem århundreders retspraksis. Er du uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og for hændelig skade er man ikke ansvarlig. Derfor må skadelidte i en sådan situation selv bære tabet.

Ansvarsforsikringens formål er at betale for dig, hvis du har pådraget dig et erstatningsansvar i forsikrings-tiden, og at friholde dig, hvis der uberettiget bliver krævet erstatning af dig, fx skader omfattet af en tingsforsikring, fx skadelidtes indbo-, bygnings- eller erhvervsforsikring, hvis skaden ikke er sket som følge af forsætlig eller grov uagtsom handling.

Blicher der krævet, at du skal betale erstatning, skal du kontakte os hurtigst muligt og overlade til os at afgøre, hvordan erstatningskravet skal behandles. Anerkender du selv et erstatningsansvar, kan du risikere selv at skulle betale en erstatning, som ikke er dækket af forsikringen, da du kun forpligter dig selv – ikke os.

7.2 HVILKET ANSVAR DÆKKES?

- Forsikringen dækker dit erstatningsansvar for skade tilføjet personer eller genstande, når erstatningsansvar pålægges dig som ejer eller bruger af ejendommen, herunder som bygherre i forbindelse med entreprenearbejder på *forsikringsstedet**
- Forsikringen omfatter skade konstateret og anmeldt til os i forsikringstiden, uanset på hvilket tidspunkt et ansvarspådragende forhold måtte være begået.

7.3 HVILKET ANSVAR DÆKKES IKKE?

- Erstatningsansvar, der pådrages ved udøvelse af en i eller på ejendommen dreven virksomhed
- Skade, når ansvaret følger af et tilsagn fra dig om en anden erstatningsydelse eller om et videregående ansvar, end hvad der følger af almindelige erstatningsregler uden for kontraktforhold
- Formuetab, der ikke er en følge af en dækningsberettiget skade på person eller genstande
- Skade på genstande, som du ejer, har til lån, leje, opbevaring, afbenyttelse, befordring, bearbejdning eller behandling, har sat dig i besiddelse af og har i varetægt af anden grund
- Skade forvoldt af dig med forsæt, under selvforskyldt beruselse eller påvirkning af narkotika
- Skade på genstande forårsaget ved nedbrydningsarbejder, pilotering, spunsning, grundvandssænkning eller ved brug af sprængstoffer
- Forurening af eller igennem luft, jord eller vand samt derved forvoldt skade på person eller genstande. Dog dækkes sådant ansvar, såfremt skaden er opstået uventet, utilsigtet og ved et pludseligt uheld og ikke er en følge af, at du har tilsidesat de til enhver tid gældende offentlige forskrifter

- Skade forvoldt ved kørsel med motorkøretøjer, herunder traktorer. Forsikringen dækker dog ansvar i forbindelse med benyttelse af motordrevne haveredskaber og arbejdsmaskiner op til 20 hk (15 kW), og denne dækning ydes efter Færdselslovens regler og Færdselslovens summer. Denne undtagelse gælder heller ikke ansvar for skade forvoldt af selvkørende arbejdsredskaber, når disse benyttes som arbejdsredskaber på arbejdspladsen i forbindelse med udførelsen af entreprenearbejder, og når ansvaret ikke omfattes af gældende lovgivning om skader forvoldt af motorkøretøjer
- Skade forvoldt af hunde
- Skade på selve *arbejdsobjektet** eller dele heraf i forbindelse med entreprenearbejder. Ej heller for tab, der skyldes, at *arbejdsobjektet** eller dele heraf ikke opfylder sit formål eller på anden måde er ikke-kontraktmæssigt.

7.4 ERSTATNING

Forsikringen dækker med op til:

- 10 mio. kr. pr. personskade
- 3 mio. kr. pr. skade på genstande og dyr.

Summerne bliver ikke indeksreguleret.

Udover erstatningen til den skadelidte, dækker forsikringen omkostninger, der er afholdt efter aftale med os, i forbindelse med erstatningssagen samt eventuelle renter af erstatningsbeløbet, selvom forsikringssummen derved bliver overskredet.

Vi har ret til at betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

7.5 SELVRISIKO

En eventuel selvrisiko ved blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen følger den generelle selvrisiko for forsikringen og fremgår af policen.

8. RETSHJÆLPSFORSIKRING

Retshjælpsforsikringen dækker rimelige udgifter til at løse visse private retstvister. Du skal være involveret i sagen som privatperson, og tvisten skal kunne afgøres af domstolene. Hvis det er muligt, skal du dog først benytte et godkendt klagenævn.

Betingelserne for retshjælp er fællesvilkår for alle forsikringsselskaber udarbejdet af Forsikring & Pension. Bortset fra selvrisiko og dækningssum er vilkårene typisk ens i alle forsikringsselskaber. Du finder betingelserne hos Forsikring & Pension på forsikringogpension.dk eller hos os.

Dette er ikke en fuldstændig beskrivelse af retshjælpsforsikringen.

Den præcise dækning fremgår af retshjælpsvilkårene.

8.1 HVAD DÆKKES?

- Sager mod håndværkere
- Private erstatningsager (ikke erhverv)
- Tvister ved køb og salg af genstande
- Ejer- og andelslejligheder, hvis du selv er part i sagen (ikke ejer- eller andelsforeningen)
- Tvister ved mindre private lejeforhold.

8.2 HVAD DÆKKES IKKE?

- Arbejds- eller lønspørgsmål
- Skatte- og afgiftssager
- Familieretlige spørgsmål
- Skilsmissesager
- Arvesager
- Straffesager
- Inkassosager mod dig.

8.3 ERSTATNING

Forsikringen dækker med op til 175.000 kr. (indeksreguleres ikke) pr. forsikringsbegivenhed.

8.4 SELVRISIKO

Der gælder pr. forsikringsbegivenhed en selvrisiko, der vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.

8.5 ANMELDELSE

Har du brug for retshjælp, skal du kontakte en advokat, der vil påtage sig sagen. Advokaten skal herefter anmelde sagen til os.

Sager vedrørende beløb under 50.000 kr. kan du selv anmelde på www.if.dk/anmeldskade, da der til disse sager findes en særlig forenklet procesform kaldet småsagsprocessen.

Ved småsager dækker vi ikke advokatomkostninger i forbindelse med anmeldelse eller under sagens forberedelse, men alene i forbindelse med hovedforhandlingen.

Sager vedrørende fast ejendom, indbo, biler, motorcykler eller lystbåde skal anmeldes på henholdsvis din hus-, indbo-, bil-, motorcykel- eller lystbådsforsikring.

9. ENTREPRISEFORSIKRING

Ved opførelse, til- og *ombygning** af dit hus gælder entrepriseforsikringen. Forsikringen omfatter ikke arbejde, som har karakter af vedligeholdelse. Forsikringsdækningen er en all risk forsikring, som er en forsikring, der dækker alle skadeårsager, medmindre skadeårsagen er positivt undtaget.

*Bygninger**, som opføres til *erhvervsmæssig**, anvendelse er ikke omfattet af entrepriseforsikringen.

9.1 DÆKNINGSPERIODE

Entrepriseforsikringen dækker i den periode som byggearbejdet vare, dog ikke over 24 måneder fra arbejdets start. Dækningen inklusive garantiperioden ophører samme dag, som husforsikringen eventuelt ophører uanset om dækningsperioden ville have varet længere.

Startdato for byggearbejdet skal kunne dokumenteres, fx med foto, materialelevering, entreprise kontrakt eller lignende.

9.2 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN?

9.2.1 BRAND OG STORM

Dækker som beskrevet i AB 92 §8 (almindelige betingelser for arbejder og leverancer i bygge- og anlægsvirksomheder) for brand- og stormskader.

9.2.2 ALL RISK

Dækker ved øvrige skader på *arbejdsobjektet**, de materialer, der er indføjet eller er beregnet til indføjeelse i *arbejdsobjektet** samt de midlertidige anlæg, der anvendes til udførelse af entreprisen mod tab og beskadigelse af en hvilken som helst årsag, mens de forsikrede objekter befinder sig på *forsikringsstedet**, dog med undtagelse af de, i afsnit 9.3, nævnte tilfælde.

9.3 HVAD DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE?

Entrepriseforsikringen dækker ikke tab eller beskadigelse:

- Efter skader, der er sket, før forsikringen er trådt i kraft
- Af entreprenørmateriel, arbejdsmaskiner, skure, værktøj, stillads, containere, forbrugsgods mv.
- Af modeller og tegninger ud over disses genfremstillingsværdi
- Der skyldes slitage, gradvis forringelse, mekanisk eller elektrisk afbrydelse og forstyrrelse samt mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af projektering, beregning, konstruktion og arbejde. Denne undtagelse gælder kun den del af *arbejdsobjektet**, som bliver direkte ramt af skaden, men ikke andre dele af *arbejdsobjektet** eller objekter, der bliver beskadiget som sekundær følge af den primære skade

- Der skyldes driftstab af enhver art, herunder bøder for forsinkelser eller manglende opfyldelse af kontraktlige forpligtelser
- Der skyldes hel eller delvis standsning af arbejdet uanset årsag
- Der viser sig ved manko, når sådant tab kun konstateres ved opgørelse af regnskab og beholdninger.
- Som følge af pilotering, spunsning, grundvands-sænkning og sprængningsarbejder
- Af de dele eller enheder af *arbejdsobjektet**, som er afleveret eller taget i brug
- Skade på bygherrens eksisterende *bygning** og anlæg, som på grund af arbejdets udførelse må anses som uundgåelig eller umiddelbar forudseelig konsekvens af arbejdet
- Som følge af *simpelt tyveri**.

9.4 FORUDSÆTNINGER FOR DÆKNING

Det er en række forudsætninger for entrepriseforsikringens dækning.

9.4.1 RÅDGIVENDE INGENIØR

At der i forbindelse med indgreb i bærende konstruktioner, nedrivningsarbejder, nybyggeri og lignende, samt ved sektionvis udgravning langs eksisterende fundamenter og understøbning af fundamenter og sokler udarbejdes anvisninger, beregninger og projekt af en rådgivende ingeniør.

At de af den rådgivende ingeniør givne anvisninger, beregninger og projekt for midlertidige afstivninger i forbindelse med indgreb i bærende konstruktioner, nedrivningsarbejder og lignende og/eller sektionvis udgravning og understøbning af fundamenter/sokler nøje overholdes.

9.4.2 RÅDGIVENDE INGENIØRS TILSYN

At den rådgivende ingeniør under og ved afslutning af opbygningen af den midlertidige afstivning/konstruktion samt den sektionvise udgravning og understøbning fører tilsyn med og kontrollerer afstivningen/konstruktionen samt den sektionvise udgravning og understøbning.

9.4.3 SIKRING AF EKSISTERENDE BYGNINGER

At den rådgivende ingeniør giver entreprenøren/bygherren anvisninger i, hvorledes de midlertidige afstivninger, sektionvis udgravning og understøbning skal udføres og hvilke fornødne forholdsregler, der skal træffes til sikring af eksisterende *bygninger**, fx tagkonstruktion, bærende konstruktioner og fundamenter mod skade, kollaps eller sammenstyrtning som følge af vindlast, manglende stabilitet/bæreevne og/eller svigt i fundamenter, og at entreprenøren/bygherren nøje overholder disse anvisninger og forholdsregler.

9.4.4 BESKYTTELSE AF OMKRINGLIGGENDE BYGNINGER

At der etableres nødvendig afmærkning og afdækning i forbindelse med udførelse af de enkelte entreprisarbejder, herunder afskærmning af eksisterende *bygninger**, fx via støvvægge, samt afskærmning mod tredje mand.

9.4.5 ARBEJDET UDFØRES PROFESSIONELT

At alt arbejde i forbindelse med indgreb i bærende konstruktioner, nedrivningsarbejder og lignende, samt ved sektionvis udgravning og understøbning af fundamenter/sokler udføres af professionelle håndværkere.

9.4.6 SÆRLIGT FOR TAGARBEJDER

At tagentrepriser udføres etapevis således, at der ikke findes uetablerede arealer på over 100 m² i alt, samt at alle åbne arealer altid er forsvarligt dækket med presenninger, når dette er nødvendigt pga. vejret.

9.4.7 VARMT ARBEJDE

At *varmt arbejde** udføres af professionelle håndværkere med certifikat på at have gennemført kursus om *varmt arbejde**. Kurset skal være eller svare til certifikatuddannelsen i Varmt Arbejde, gennemført af Dansk Brand- og Sikringsteknisk Institut. Derudover skal forsikrede kunne fremlægge godkendt aftaleblanket underskrevet af den ansvarlige virksomhedsleder, brandvagten og den udførende håndværker. Blanketten skal være underskrevet inden *varmt arbejde** påbegyndes.

9.4.8 SÆRLIGT FOR GRAVEARBEJDER

At der i forbindelse med udgravning ved eksisterende fundamenter ikke graves dybere end, hvad der svarer til undersiden af de eksisterende fundamenter, medmindre der er tale om sektionvis udgravning, se afsnit 9.4.1 - 9.4.5.

At entreprenøren/bygherren, inden opstart af eventuel gravearbejde, kontakter ledningsejere og undersøger, hvilke kloakker, dræn, ledninger og kabler (inkl. interne ledningsanlæg), der findes på arealet. Såfremt der skal udgraves i nærheden af disse, foretages håndgravning for lokalisering.

9.4.9 TYVERISIKKERHEDSFORHOLD SOM SKAL OPFYLDES

Følgende genstande må opbevares udendørs på og ved *forsikringsstedet**:

- Tagbelægning
- Mursten
- Isolering
- Cement
- Træ til konstruktion, fx spær og lignende
- Havefliser
- Grus.

Øvrige byggematerialer, fx hårde hvidevarer, skal opbevares i *forsvarligt aflåst** container eller *bygning**.

Byggematerialer er dækket i indtil 3 måneder fra leveringsdatoen.

9.5 GARANTIPERIODE

Når entreprisarbejdet er afsluttet, gælder der en garantiperiode på 12 måneder. I denne garantiperiode dækkes pludseligt opståede tab og beskadigelser som følge af skade forårsaget i opførelsesperioden, men først konstateret i garantiperioden.

Derudover dækkes skade opstået under afhjælpning af garantifejl.

9.6 ERSTATNING

Forsikringen dækker med op til 4 mio. kr. (indeksreguleres ikke).

9.7 SELVRISIKO

En selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen for entreprisforsikringen fremgår af policen. Erstattes skaden under bygningsbrandforsikringen, så gælder den generelle selvrisiko.

10. MULIGE TILVALGSDÆKNINGER

På husforsikringen har du mulighed for at vælge ekstra dækninger alt efter dit behov.

Du kan se, hvilke tilvalgsdækninger vi tilbyder i afsnit 10.1.

10.1 DÆKNINGSSKEMA – MULIGE TILVALGSDÆKNINGER

10.1.1 SVAMP, INSEKT OG RÅD (Dækningen gælder kun, hvis det fremgår af policen)

<p>Dækker</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Skade på bygningsdele af træ som følge af: <ul style="list-style-type: none"> • Aktive angreb af trænedbrydende svamp* • <i>Rådska</i>*[*] • Aktive angreb af træødelæggende insekter, som er husbukke, almindelige borebiller, hercules myrer og orangemyrer. Ved angreb af husbukke dækker vi også bekæmpelsen af disse. • Rimelige udgifter, som er aftalt med os, til undersøgelser af skadeomfang og reparationsmetode, hvis skaden er dækket. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Beboelsesbygninger</i>* • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele</i>* • <i>Glas og kumme</i>* • <i>Udestuer</i>*, dog ikke rådskaader hvis objektet ikke kan godkendes til beboelse • <i>Garage og udhuse</i>*, dog ikke rådskaader hvis objektet ikke kan godkendes til beboelse.
<p>Dækker ikke</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Skade, der skyldes lukning eller tilstopning af nødvendige ventilationsåbninger • <i>Svampe</i>*- og <i>rådska</i>*[*], der konstateres i eller udbreder sig fra indvendig træbeklædning i badeværelser og saunaer, medmindre der er tale om en følge af anden skade, som er dækket af forsikringen • Kosmetiske skader, som kun har betydning for træværkets udseende fx misfarvning på grund af blåsplint, skimmel eller mug • Indeklima problemer der skyldes skimmelsvamp • Skader forårsaget af murbier • Skader som følge af fejl eller mangler, som du har eller burde have kendskab til, fx via en <i>tilstandsrapport</i>*[*]. Det kan være fejl eller mangler i materialer, konstruktioner, udførelse eller funktioner • Skade, som skyldes rådborebille (tømmersvamps borebille) • Skade i og som udbreder sig fra træfundamenter og træpæle ved pilotering • Skade i bindingsværk, sternbeklædning, vindskeder, tagudhæng, gavltrekanter og tilhørende dæk- og udhængslist, uafdækkede rem-, spær- og bjælkeender • Skader i <i>bygninger</i>*[*], der ikke er opført på støbt eller muret fundament, pæle af beton eller jern • Skade på udendørs træbeklædninger, facadebeklædninger samt træværk, der er i kontakt med jord eller terræn • Skader i pudset træydervægge • Skade i trækonstruktioner og træbeklædninger i kældre og lokaler under terræn fx trægulve, skillerumsinddelinger, vægbeklædninger, indfatninger eller fodpaneler • Udgifter til forebyggelse eller generelle bygningsgennemgange. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner</i>* • <i>Haveanlæg og belægninger</i>*[*], dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på en <i>bygning</i>*[*] • <i>Udendørs konstruktioner</i>* • <i>Udvendig udsmykning</i>* • <i>Skjulte rør og kabler</i>* • <i>Stikledninger</i>* • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner</i>*[*] samt spa- og boblebad • I lokale hvor der er et svømmebassin.
<p>Erstatninger</p>	<p>Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.</p> <p>Vi betaler for nødvendig reparation eller afstivning af det angrebne træværk, så træets bæreevne sikres. Der ydes kun erstatning, hvis skaden har betydning for træets bæreevne og funktionsevne.</p> <p>Skaden skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden eller indtil 6 måneder efter forsikringens ophør.</p> <p>Der er særlige regler for bjælkehuse, se afsnit 11.3.2.</p>	
<p>Selvrisiko</p>	<p>En selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.</p> <p>For <i>svampe</i>*- og <i>rådska</i>*[*] bliver selvriskoen opkrævet pr. bygningsdel, gælder kun ved vinduer, døre og facadepartier.</p>	

10.1 DÆKNINGSSKEMA – MULIGE TILVALGSDÆKNINGER

10.1.2 UDVIDET VANDSKADE (Dækningen gælder kun, hvis det fremgår af policen)

<p>Dækker</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vandskade som følge af dryp og udsivning fra synlige rørinstallationer • Vandskade som følge af opstigning af grund- og kloakvand – også når der ikke er tale om <i>skybrud</i>* eller <i>tøbrud</i>* • Vandskade som følge af nedbør, der trænger ind i huset – også når der ikke er tale om <i>skybrud</i>* eller <i>tøbrud</i>* • Tab af vand og olie i forbindelse med en dækningsberettiget skade på skjulte rør og <i>stikledninger</i>*. <p>Det er dog et krav for dækningen, at årsagen til skaden udbedres/repareres straks efter skaden. Udgifter hertil er ikke omfattet af forsikringen.</p> <p>Skaden skal være konstateret og anmeldt i forsikrings-tiden.</p>	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Beboelsesbygninger</i>* • <i>Fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele</i>* • <i>Glas og kumme</i>* • <i>Udendørs nedgravede svømmebassiner</i>*.
<p>Dækker ikke</p>	<p>Hvilke skader</p> <ul style="list-style-type: none"> • Skader, der alene består i lugtgener • Skader som følge af reparations- og byggearbejde • Udbedring af årsagen til, at vand og fygesne er trængt ind i <i>bygningen</i>* • Skader på <i>bygninger</i>*, som er under opførelse • Skader, som skyldes grundfugt og kondens • Skade som følge af frostsprængning af rør i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, herunder loft og skunk, medmindre skaden skyldes <i>tilfældigt svigtende varme</i>*- eller elforsyningen, som du ikke selv har haft indflydelse på • Udgifter til fastsættelse af skadesårsagen • Skade som følge af, at installationsarbejde er udført fagligt ukorrekt. 	<p>Hvilke objekter</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Udestuer</i>* • <i>Garage og udhuse</i>* • <i>Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner</i>* • <i>Haveanlæg og belægnings</i>* • <i>Udendørs konstruktioner</i>* • <i>Udvendig udsmykning</i>* • <i>Skjulte rør og kabler</i>* • <i>Stikledninger</i>* • Spa- og boblebad.
<p>Erstatninger</p>	<p>Erstatningen opgøres efter reglerne beskrevet i afsnit 11.</p>	
<p>Selvrisiko</p>	<p>En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvriskoen fremgår af policen.</p>	

10.1 DÆKNINGSSKEMA – MULIGE TILVALGSDÆKNINGER

10.1.3 BOLIGTJEK (Dækningen gælder kun, hvis det fremgår af policen)

Dækker	<p>Eftersyn af de forsikrede <i>beboelsesbygninger</i>*.</p> <p><i>Øvrige bygninger</i>* på matriklen besigtiges kun visuelt udefra.</p> <p>Eftersynet foretages 1 gang hvert 4. år.</p> <p>Du har ret til at rekvirere et boligtek foretaget af en bygningsagkyndig person hos vores samarbejdspartner. Formålet med boligtekket er at give dig, som ejer af huset, en overordnet oversigt over husets byggetekniske tilstand. Med baggrund i denne giver vi dig råd, som bidrager til at reducere, opdage og forebygge skader samt forbedre sikkerheden for <i>bygningens</i>* beboere.</p> <p>Boligtjek rapporten</p> <p>Boligtjekket dokumenteres med en rapport, som leveres til dig. Rapporten må ikke forveksles med en <i>tilstandsrapport</i>*, som er et juridisk dokument i forbindelse med hushandel.</p>
Dækker ikke	<p><i>Bygninger</i>* til erhvervsanvendelse.</p>
Selvrisiko	<p>Der er ingen selvrisiko ved brug af denne ydelse.</p>

11. HVORDAN ERSTATTER VI?

Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

Erstatningen opgøres som nyværdi undtagen, når andet er nævnt i policen, eller ved følgende situationer:

- genstande, der er nævnt på afskrivningstabellerne, se afsnit 11.2
- *haveanlæg og belægninger** samt *udvendig udsmykning**, se afsnit 11.3.3
- *bygninger**, der skal rives ned, se afsnit 11.4
- *bygninger**, der er under reovering/modernisering, se afsnit 11.5
- *forladte bygninger**, se afsnit 11.6
- erstatning til fri rådighed/kontanterstatning, se afsnit 13.2.

11.1 ERSTATNINGSPRINCIP

Du kan se på din police, hvilket erstatningsprincip, der gælder for de forsikrede *bygninger**.

Erstatningen kan ikke baseres på dyrere byggematerialer og tilbehør end det beskadigede, eller på byggematerialer, tilbehør og byggemetoder, der ikke er almindeligt brugt på det tidspunkt, skaden skete. Samt højst priser for byggematerialer og byggemetoder, der er gængse på skadetidspunktet.

Hvis det beskadigede ikke kan genanskaffes, opgøres erstatningen ud fra, hvad det vil koste at skaffe noget tilsvarende i samme standard, og som er almindeligt brugt på det tidspunkt, skaden skete.

Rent kosmetiske forskelle er ikke dækket, fx ved farveforskelle mellem det, der er blevet erstattet, og det der ikke er skadet. Det gælder uanset, om det ikke har været muligt at skaffe samme materialer som de skadede. Har du købt Hus Plus, se afsnit 6.2.2, kan der være mulighed for dækning.

Erstatningen kan ikke overstige den pris, vi skal betale for tilsvarende reparation/genopførelse hos den eller de leverandører, vi har anvist.

Udbedrer du selv skaden, betales materialeprisen (den pris, vi kan få materialerne til hos vores leverandører) samt en kontant godtgørelse for dit arbejde.

Erstatningen udbetales, når skaden er udbedret og regningen er modtaget, medmindre andet er aftalt med os. Vi kan fx aftale, at erstatningen udbetales i rater i takt med, at skaden udbedres.

11.1.1 NYVÆRDI

Det vil sige det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at genoprette det beskadigede som nyt på samme sted og med samme byggemåde.

Hvor intet andet er nævnt tager skadeopgørelsen udgangspunkt i Forsikring & Pensions "Vejledning om opgørelse af bygningskader".

11.1.2 DAGSVÆRDI

Bemærk at vi kun benytter dette erstatningsprincip for enkelte typer *bygninger** eller skader. Det vil fremgå af din police eller særskilte afsnit i vilkårene, hvis reglen gælder for dig.

Hvis en eller flere *bygninger** bliver erstattet til dagsværdi, betyder det, at skaden opgøres til nyværdi, se afsnit 11.1.1, med fradrag for både værdiforringelse på grund af alder, brug, forsømt vedligeholdelse og nedsat anvendelighed. Erstatningen kan ikke overstige *bygningens** handelsværdi, og der bliver ikke givet erstatning for restværdi og lovliggørelse. Eventuelle panthavers rettigheder vil blive sikret, hvis skaden er dækket under bygningsbrandforsikringen.

11.1.3 NYVÆRDI MED 30 % REGEL

Bemærk at vi kun benytter dette erstatningsprincip for enkelte typer *bygninger**. Det vil fremgå af din police, hvis reglen gælder for dig.

Hvis en eller flere *bygninger** bliver erstattet efter 30 % reglen, betyder det, at skaden opgøres til nyværdi, se afsnit 11.1.1, dog med den regel, at den/de skaderamte bygningsdele ikke må være forringet på grund af slid, ælde eller manglende vedligeholdelse med mere end 30%. Så hvis en skaderamt bygningsdel er forringet med mere end 30 %, så fradrager vi i erstatningen med værdiforringelsesprocenten. Hvis der er flere skaderamte bygningsdele i skaden, udregnes den gennemsnitlige værdiforringelsesprocent på de skaderamte dele. Skadeopgørelsen tager udgangspunkt i Forsikring & Pensions levetidstabeller samt "Vejledning om opgørelse af bygningskader".

11.2 ERSTATNING EFTER AFSKRIVNINGSTABEL

Genstande, der ikke i forvejen er beskadiget, og som fremgår af afskrivningstabellerne, erstatter vi med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande fratrukket afskrivningen ud fra genstandens alder. Afskrivningen beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, det vil sige inklusiv arbejds løn m.m.

Hvis intet andet er nævnt i nedenstående, foretages fradraget for alder på hele reparationsudgiften, dog eksklusiv udgifter til redning og bevaring samt følgeudgifter for den skete skade.

11.2.1 Olie-, gas- og biobrændselsfyr, varmtvandsbeholdere, kedler og varmevekslere samt solcelle-, solvarme- og jordvarmeanlæg og komponenter inde i dem. (Dog ikke inverter og pumper, se skader i el-drevne genstande, se afsnit 11.2.2).

ALDER	% AF GENANSKAFFELSESPRISEN
0-10 år	100 %
10-15 år	70 %
15-20 år	55 %
20-25 år	40 %
25-30 år	25 %
30 år og derover	20 %

11.2.2 El-drevne genstande, herunder hårde hvidevarer, inverter, pumper og varmepumper luft til luft og luft til vand.

ALDER	% AF GENANSKAFSELSPRISEN
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 og derover	20 %

11.2.3 Antenner og paraboler med tilbehør. Tagbelægning af plast, PVC, bløde tagplader og lignende. Dug/liner til svømmebassin.

ALDER	% AF GENANSKAFSELSPRISEN
0-5 år	100 %
5-7 år	70 %
7-10 år	40 %
10 år eller over	20 %

11.2.4 Tagbelægning af pap samt undertage af plast og lignende.

ALDER	% AF GENANSKAFSELSPRISEN
0-15 år	100 %
15-20 år	70 %
20-25 år	50 %
25-30 år	30 %
30 år og derover	20 %

11.2.5 Tagbelægning af strå, rør, grøn sedum, græs eller lignende.

ALDER	% AF GENANSKAFSELSPRISEN
0-20 år	100 %
20-25 år	70 %
25-30 år	60 %
30-35 år	50 %
35-40 år	40 %
40-45 år	30 %
45 år og derover	20 %

11.2.6 Gulvbelægning i form af tæpper, vinyl, laminat og andre lignende materialer.

ALDER	% AF GENANSKAFSELSPRISEN
0-10 år	100 %
10-15 år	60 %
15-20 år	40 %
20 år og derover	20 %

11.3 SÆRLIGE ERSTATNINGSREGLER

For følgende gælder særlige regler.

11.3.1 KOSMETISK FORSKELLE

Ved en dækningsberettiget skade på *skjulte rør og kabler** samt *stikledninger** dækker forsikringen ligeledes følgeskader på fliser/klinker i baderum, toilet og køkken/alrum.

I samarbejde med os, kan du vælge at få udskiftet ubeskadigede fliser/klinker i pågældende baderum, toilet, bryggers og køkken/alrum i et afgrænset areal svarende til gulv eller vægge afhængig af, hvor skaden forefindes, mod en egenbetaling på 50 % af udgifterne hertil.

Ved en dækningsberettiget skade på *glas og kumme** kan du i samarbejde med os vælge at få udskiftet ubeskadiget *glas og kumme** i det pågældende vindues-/dørparti eller bad/toilet, hvor skaden forefindes, mod en egenbetaling på 50 % af udgifterne hertil.

Ovenstående erstatningsregler gælder kun, hvis det ikke er muligt at skaffe fliser, klinker, *glas og kumme**, der er identisk med det beskadigede.

11.3.2 SVAMPE-, INSEKT- ELLER RÅDSKADE

Ved skade på træværk som følge af *svampe**, insekt- eller *rådskaade**, betaler vi udgifter til nødvendig afstivning eller reparation, så træets og konstruktions bæreevne sikres. Skader alene af kosmetisk art erstattes ikke.

Hvis træets funktionsevne er nedsat på grund af destruktion, erstatter vi udgifter til udskiftning af det træ, som er skadet.

Ved reparation af bjælkehuse kan vi vælge metode til reparation eller udskiftning af de skadede bjælker. Skader på bjælkerne, som er af ren kosmetisk art, erstattes ikke. Heller ikke eventuelle farveforskelle mellem eksisterende bjælker og repareret/udskiftet bjælker.

11.3.3 HAVEANLÆG OG BELÆGNINGER SAMT UDSMYKNINGER

Disse er dækket med deres håndværksmæssige værdi. Den håndværksmæssige værdi er det beløb, det vil koste en håndværker at lave en tilsvarende udsmykning. Den kunstneriske værdi er ikke dækket. For beplantning erstattes alene udgifter til nyplantning, det vil for buske og træer sige ikke over 4 år gamle vækster. Erstatning bortfalder såfremt reetablering ikke finder sted.

Vi erstatter op til 325.000 kr. (2017) pr. skade.

11.4 BYGNINGER BESTEMT TIL NEDRIVNING

For *bygninger** eller bygningsdele, der forud for skaden var bestemt til nedrivning, opgøres erstatningen til materialeværdien med fradrag af nedrivningsomkostningerne.

Byggematerialer eller bygningsdele, der før skaden var bestemt til genanvendelse erstatter vi med dagsværdi, se afsnit 11.1.2.

Hvis der spares omkostninger, fx til demontering, bliver omkostningerne trukket fra erstatningen.

11.5 BYGNINGER UNDER RENOVERING/ MODERNISERING

For *bygninger** eller bygningsdele, der før en skade var bestemt til renovering/modernisering, erstatter vi merudgifter til reparation af skaden og ikke de udgifter, som du alligevel skulle have betalt i forbindelse med renovering/modernisering.

For de dele af *bygningen**, hvor skaden bliver opdaget under renovering/modernisering, erstatter vi kun merudgifter til reparation af skaden og ikke de udgifter, som alligevel skulle være afholdt i forbindelse med renovering/modernisering. Eventuelt sparet omkostninger vil blive fratrukket erstatningen.

Merudgifter til oprydning og bortanskaffelse af byggeaffald erstattes også.

Byggematerialer der skulle have været genanvendt, før skaden, erstatter vi med dagsværdi, se afsnit 11.1.2.

Udgifter til nedbrydning af ikke skadede *bygninger** eller bygningsdele, lovliggørelse samt byggeadministration erstattes ikke.

For skader på *bygninger** eller bygningsdele, der alligevel skulle rives ned, se afsnit 11.4.

11.6 FORLADTE BYGNINGER

*Forladte bygninger** er kun omfattet af husforsikringen, hvis der er pant i ejendommen, og der er tale om en skade, der er omfattet af bygningsbranddækningen. For *bygninger**, der henligger forladt, fastsætter vi erstatningen med fradrag for både værdiforringelse på grund af slid og ælde og for nedsat anvendelighed. Erstatningen kan ikke overstige *bygningens** handelsværdi. Restværdierstatning og udgifter til lovliggørelse erstatter vi ikke.

11.7 BYGGEADMINISTRATION

Forsikringen dækker rimelige udgifter til byggeadministration i forbindelse med totalskade eller anden skade, hvor der kræves myndighedsbehandling. Med rimelige udgifter mener vi byggeteknisk bistand i forbindelse med fastsættelse af erstatning der ændrer vores opgjorte erstatning, genfremstilling af tegninger for myndighedsbehandling, eftervisning af varmetabsramme og tæthedsprøvning. Vi betaler kun efter regning og den samlede udgift til byggeadministration kan højst udgøre 5 % af den opgjorte bygningserstatning.

11.8 OPRYDNING

Forsikringen betaler udgifter til oprydning og fjernelse af bygningsdele eller bygningsrester, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan genbruges.

11.9 RESTVÆRDIERSTATNING

Hvis en skade, der er dækket af forsikringen, har medført, at en *bygning** er mere end 50 % beskadiget, det vil sige *skadegraden** er større end 50 %, kan du vælge at få skaden erstattet som restværdierstatning. Restværdierstatning betyder, at du kan vælge at få nedrevet de ubeskadigede og brugbare rester, og få opført en ny *bygning**.

*Skadegraden** bliver beregnet for hver skaderamt bygning. *Skadegraden** beregnes efter forsikring og pensions "Vejledning for opgørelse af bygningskader". Skadegradsberegningen er ikke et udtryk for den tilbudte restværdierstatning.

Vi opgør restværdierstatningen i nyværdi, dog uden anvendelse af de nævnte afskrivningstabeller. Erstatningen tilbydes som markedsprisen for en ny *bygning**, opført på samme sted i tilsvarende kvalitet, arkitektur og materialer. Vi opgør restværdierstatningen for en *bygning**, der er bestemt til nedrivning, renovering eller modernisering, efter afsnit 11.4 og 11.5.

Det er en betingelse for betaling af erstatning, at anvendelige bygningsrester bliver revet ned, og at genopførelse finder sted på samme sted.

Vælger du at få opført en ny *bygning**, dækker forsikringen også nødvendige udgifter til nedrivning og fjernelse af anvendelige bygningsrester.

Hvis offentlige myndigheder har stillet krav til *bygningerne** før skaden, som hindrer genopførelse af en beskadiget *bygning**, og du ikke kan få dispensation, så opgør vi erstatningen efter reglerne om restværdierstatning.

11.10 LOVLIGGØRELSE

I forbindelse med en dækket skade på *bygningen** erstatter vi forøgede byggeudgifter, som er nødvendige for at opfylde de krav, som byggemyndighederne stiller i henhold til byggelovgivningen eller afstandskrav i henhold til miljølovgivningen, når en skadet *bygning** skal genopføres. Erstatningen for hver *bygning** er begrænset til 15 % af *bygningens** nyværdi, og med højst 1.542.000. kr. (2017).

Det er en betingelse for erstatning;

- at udgifterne vedrører de dele af *bygningen**, der bliver erstattet
- at det ikke er muligt at opnå dispensation fra de nye regler i byggelovgivningen eller miljølovgivningen

- at istandsættelse eller genopførelse finder sted
- at kravet ikke kunne være forlangt eller var fremsat inden skaden
- at udgiften ikke skyldes mangelfuld vedligeholdelse.

11.11 UDGIFTER TIL REDNING OG BEVARING SAMT UD- OG INDFLYTNING

I forbindelse med en skade, der er dækket af forsikringen og i det omfang forsikringsstedet ikke kan benyttes, betaler vi også:

- udgifter til redning og bevaring af det forsikrede, herunder forsvarlige redningsforanstaltninger til afværgelse af en umiddelbart truende skade
- udgifter til ud- og indflytning samt til opmagasiner af privat indbo, hvis skaden er årsag til, at boligen er ubeboelig
- dokumenterede merudgifter ved din fraflytning af boligen
- dokumenteret tab af lejeindtægt for udlejet værelse/bolig.

Vi betaler erstatning i indtil 1 måned efter, at skaden er udbedret, dog højst i 12 måneder efter, at skaden er sket. Bliver skaden ikke udbedret, eller bliver *bygningen** genopført i en anden form, betaler vi kun erstatning for det tidsrum, det ville have taget at sætte *bygningen** i samme stand som før skaden.

Er du skyld i, at udbedringen bliver forsinket, betaler vi ikke de merudgifter eller huslejetab, der er forbundet med forsinkelsen.

Eventuelle besparelser eller erstatning fra anden side bliver fratrukket i erstatningen.

12. SELVRISIKO

Selvriskobeløbene indeksreguleres ikke.

12.1 BETALING AF SELVRISIKO

Har dækningen en selvrisiko, fremgår beløbet af policen. Du betaler den første del af enhver skade med selvriskobeløbet, efter at erstatningen er opgjort. Vi lægger ikke selvriskobeløb ud.

12.2 MINDRE SKADER ELLER KRAV

Du behandler og betaler selv de krav, der ikke overstiger selvriskobeløbet.

Forsikringen dækker ikke omkostninger og renter vedrørende krav, der ikke overstiger selvriskobeløbet.

12.3 HVIS FLERE FORSIKRINGER BLIVER RAMT AF SAMME SKADE

Har du flere privat forsikringer hos os, der bliver ramt af samme skade, gælder kun det højeste selvriskobeløb blandt de skaderamte forsikringer.

13. ERSTATNINGENS UDBETALING

Udbetaling af erstatning forudsætter samtykke af de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen.

13.1 HVORNÅR UDBETALES ERSTATNINGEN?

Erstatningen udbetales, når reetablering af det beskadigede har fundet sted.

13.2 ERSTATNING TIL FRI RÅDIGHED/ KONTANTERSTATNING

Såfremt erstatningen ikke anvendes til reetablering af det beskadigede, foretages foruden fradrag for værdiforringelse på grund af slid, ælde og manglende vedligeholdelse, også fradrag for nedsat anvendelighed.

Erstatningen kan ikke overstige *bygningernes** handelsværdi.

14. FÆLLESVILKÅR

14.1 BETALING, AFGIFTER, GEBYR MV.

Ud over prisen for forsikringen opkræver vi skadesforsikringsafgift og andre afgifter til det offentlige efter gældende lovgivning. Du betaler alle udgifter i forbindelse med opkrævningen.

14.1.1 BETALINGSADRESSE

Opkrævning sendes til den adresse, du har opgivet. Hvis betalingsadressen bliver ændret, skal vi have besked hurtigst muligt.

14.1.2 RETTIDIG BETALINGS DAG

Beløbet bliver opkrævet med oplysning om sidste rettidige betalingsdag.

14.1.3 FOR SEN BETALING

Betales forsikringen ikke rettidigt, sender vi et rykkerbrev med varsel om forsikringens ophør. Hvis beløbet ikke bliver betalt inden for den frist, der står i rykkerbrevet, mister du retten til erstatning.

For hvert rykkerbrev, vi sender, opkræver vi et gebyr. Størrelsen af gebyrer fremgår af opkrævningen og kan oplyses på forespørgsel til vores Kundecenter eller læses på www.if.dk. Vi har ret til at opkræve renter af det forfaldne beløb i henhold til renteloven og ret til at overdrage beløbet til retslig inkasso.

Hvis forsikringen først betales efter, at dækningen er ophørt, og forsikringen genantages af os, opkræves et rykkergebyr til dækning af de udgifter, der er forbundet med udsendelse og håndtering af ekstraopkrævning, herunder porto.

14.1.4 GEBYR FOR SERVICEYDELSER

Vi har ret til at forhøje eksisterende gebyrer eller indføre nye gebyrer, fx for at få dækket øgede omkostninger til serviceydelser såsom opkrævninger, ekspeditioner og andre ydelser i forbindelse med police- og skadebehandling.

Størrelsen af gebyrer kan oplyses på forespørgsel til vores kundecenter eller læses på www.if.dk.

14.2 INDEKSREGULERING

14.2.1 HVILKET INDEKS?

Forsikringen indekseres på baggrund af Lønindeks for den private sektor, der udgives af Danmarks Statistik. Der reguleres hvert år på baggrund af det forrige års offentliggjorte indeks.

Hvis udgivelsen af det anvendte indeks ophører, kan vi fortsætte indekseringen på grundlag af et andet indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik.

14.2.2 HVILKE BELØB OG HVORNÅR?

Forsikringssummer og andre beløb, der er nævnt i police eller vilkår, bliver indekseret en gang om året den 1. januar, medmindre der i vilkårene eller på policen står, at det ikke bliver indekseret.

Dækningssummerne for ansvars- og retshjælpsforsikringerne indekseres ikke.

14.2.3 REGULERING AF PRISEN

Prisen bliver indekseret ved den første opkrævning i kalenderåret.

14.3 FORSIKRINGENS VARIGHED OG OPSIGELSE

Forsikringen gælder for en 1-årig periode og bliver automatisk fornyet, indtil en af parterne skriftligt opsiges den.

14.3.1 OPSIGELSE ELLER ÆNDRING VED SKADE

Efter enhver anmeldt skade, og i indtil 14 dage efter erstatningens betaling eller afvisning af skaden, har både du og vi ret til at opsiges forsikringen med 14 dages varsel. I stedet for opsigelse af forsikringen, kan vi – inden for samme periode – vælge at foretage begrænsninger i dækningen, forhøje eller indføre særlig selvrisiko samt forhøje prisen.

14.3.2 OPSIGELSE

Opsigelse skal ske med mindst 1 måneds varsel til forsikringsperiodens udløb. Du kan også opsiges forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned mod et administrationsgebyr.

Hvis forsikringen opsiges inden for det første forsikringsår, opkræves et supplerende administrationsgebyr.

Gebyrets størrelse kan ses på www.if.dk eller oplyses ved henvendelse.

14.3.3 SÆRLIGE REGLER VED OPSIGELSE AF BYGNINGSBRANDFORSIKRINGEN

Accept af opsigelse forudsætter samtykke af de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen, medmindre ejendommen uden forringelse af disses retsstilling forsikres i et andet selskab, som har tilladelse til at tegne bygningsbrandforsikring.

For *bygninger**, der ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare, samt for *forladte/rømmede bygninger** kan forsikringen ophæves med øjeblikkelig virkning. I forhold til de omhandlede rettighedshavere ophører vores ansvar dog med 14 dages varsel.

14.3.4 ÆNDRING AF VILKÅR OG PRIS

1. Væsentlige ændringer af vilkår eller pris vil blive varslet mindst 1 måned før udløb af forsikringsperioden (hovedforfald), hvor ændringen træder i kraft. Ved disse ændringer kan forsikringen opsiges efter de normale opsigelsesregler i vilkårene samt efter særlige regler for varsling af væsentlige ændringer.

2. Ikke væsentlige ændringer af vilkår eller pris vil blive oplyst i forbindelse med, at ændringen træder i kraft.

Ved disse ændringer kan forsikringen opsiges efter de normale opsigelsesregler i vilkårene.

3. Ændringer af vilkår eller pris på baggrund af ny eller ændret lovgivning vil blive oplyst senest på den førstkommende forsikringsoversigt. Ved disse ændringer kan forsikringen opsiges efter de normale opsigelsesregler i vilkårene.

14.4 SÆRLIGE REGLER VED ÆNDRING AF BYGNINGSBRANDFORSIKRINGEN

Ændring af vores bygningsbrandforsikringsvilkår kan kun gennemføres efter Finanstilsynets godkendelse.

Ønsker du ikke at acceptere disse ændringer, kan forsikringen opsiges pr. ikrafttrædelsesdatoen for ændringen, dog jf. afsnit 14.3.3.

Har Finanstilsynet godkendt, at ændrede bygningsbrandforsikringsvilkår kan anvendes for løbende forsikringsaftaler, uden at dette i øvrigt medfører ændringer i det bestående forsikringsforhold, kan forsikringen kun opsiges med normalt opsigelsesvarsel.

Opsigelse af bygningsbrandforsikringen kan kun ske som beskrevet i afsnit 14.3.3.

14.5 DÆKNINGSUNDTAGELSER SOM FØLGE AF GYLDIGE SANKTIONER OG OPSIGELSESESKLAUSUL

Uanset eventuel modstående aftale kan denne forsikring aldrig give dækning for krav eller skade eller nogen anden form for ydelse eller fordel for forsikrede eller andre, i det omfang en sådan dækning vil kunne udsætte os for nogen som helst sanktion, forbud eller anden retsfølge besluttet af Forenede Nationer, eller sanktioner eller andre retsfølger besluttet af den Europæiske Union eller af Storbritannien eller USA.

14.6 RET TIL BESIGTIGELSE

Vi har ret til at besigtige *forsikringsstedet** og de forsikrede objekter for at vurdere risikoforholdene.

15. RISIKOÆNDRINGER OG EJERSKIFTE

15.1 HVORNÅR SKAL VI HAVE BESKED?

Ændringer i risikoen skal straks meddeles til os, og forsikringen vil blive ændret, så den passer til den nye ændring og til den pris, der gælder på tidspunktet for risikoændringen.

Vi skal straks underrettes hvis:

- Der sker ændringer i *bygningernes** arealer fx ved ny- eller tilbygning
- *Bygningernes** anvendelse helt eller delvist ændres herunder til erhverv eller udlejning
- Tagtypen ændres, herunder fra hårdt til blødt tag
- *Bygningerne** helt eller delvist forlades/rømmes eller hvis ejendommen ligger ubenyttet hen, se afsnit 11.6
- Der ændres anvendelse af kælder, herunder fra ren opbevaring til beboelse/ophold
- Opvarmningstypen ændres herunder fra elvarme til naturgas
- Hvis antallet af toiletter ændres.

Når vi har fået besked om ændringen, tager vi stilling til om og på hvilke vilkår, forsikringen kan fortsætte. Hvis vi ikke får besked om ændringen, risikerer du at miste retten til erstatning helt eller delvist.

15.2 VED EJERSKIFTE

Forsikringen ophører ved ejerskifte, derfor skal dette meldes til os. Den nye ejer vil dog være dækket i indtil 4 uger efter overtagelsesdagen, såfremt der ikke er tegnet anden forsikring. Opsigelse af bygningsbrandforsikringen kan kun ske som beskrevet i afsnit 14.3.3.

16. SKADEANMELDELSE MV.

Ved enhver skade omfattet af forsikringen, skal du hurtigst muligt, efter skaden er sket, informere os.

Dette kan ske på vores hjemmeside
www.if.dk/anmeldskade.

Der er også mulighed for at kontakte os på telefon
70 12 12 12.

16.1 HVAD SKAL DU ANMELDE TIL POLITIET?

Ved tyveri og *hærværk** skal du også anmelde skadebegivenheden til politiet.

Undladelse af at anmelde skaden, som nævnt ovenfor, kan få betydning for opklaringen og erstatningen.

16.2 DU SKAL FORHINDRE ELLER BEGRÆNSE EN SKADE

Du skal efter bedste evne forhindre, stoppe eller begrænse skaden. Vi kan iværksætte handlinger med samme formål.

16.3 UDBEDRING AF EN SKADE – KUN EFTER AFTALE

Udbedring af skade, nedrivning eller fjernelse af det skadede må kun ske efter aftale med os. Foreløbig udbedring må dog ske, hvis den er nødvendig for at afværge alvorlige følger. Men du skal opbevare eventuelt udskiftede dele, indtil skadesagen er afsluttet. Overholder du ikke dette, kan du risikere at miste retten til erstatning helt eller delvis.

16.4 FORSIKRING I ANDET SELSKAB (DOBBELTFORSIKRING)

Er der købt forsikring mod samme risiko i andet forsikringsselskab, og har det andet forsikringsselskab taget forbehold om, at dækningen falder bort eller bliver indskrænket, hvis forsikring også er købt i andet selskab, gælder det samme forbehold for denne forsikring. Dette vedrører kun det indbyrdes forhold mellem forsikringsselskaberne, som derfor betaler erstatningen i fællesskab.

Denne bestemmelse gør, at du ikke kan få de samme objekter erstattet flere gange, af flere forsikringsselskaber, ved den samme skade.

17. GENERELLE UNDTAGELSER

Forsikringen dækker ikke skade, som direkte eller indirekte skyldes:

17.1 KRIG MV.

Krig, krigslignende handlinger, neutralitetskrænkelse, borgerkrig, oprør eller borgerlige uroligheder.

17.2 NATURKATASTROFER

Jordskælv eller andre naturkatastrofer i Danmark, undtagen Færøerne og Grønland.

17.3 OVERSVØMMELSE MV.

Oversvømmelse fra hav, fjord, sø og vandløb. Disse skader er typisk dækket af Stormrådets oversvømmelsesordning.

17.4 ATOMENERGI MV.

Udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

17.5 TERRORANGREB

Terrorangreb med nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben.

18. KLAGEMULIGHEDER

Hvis du ikke er tilfreds med en afgørelse, som vi har truffet, skal du kontakte den afdeling, som har behandlet din sag.

18.1 KUNDEOMBUDET

Hvis du efter din henvendelse til afdelingen stadig ikke er tilfreds, kan du inden 12 måneder fra sagens afslutning henvende dig til vores Kundeombud, som uden omkostninger behandler din klage.

Du kan henvende dig direkte til Kundeombudet via vores hjemmeside www.if.dk/kundeombud.

Du er også velkommen til at ringe direkte til Kundeombudet på telefon 70 22 01 32.

18.2 ANKENÆVNET FOR FORSIKRING

Hvis du efter din henvendelse til os fortsat ikke er tilfreds, kan du klage til:

Ankenævnet for Forsikring
Østergade 18, 2. sal
1100 København K
ankeforsikring.dk
Telefon 33 15 89 00

En klage til Ankenævnet skal indsendes på et særligt klageskema, som du kan få hos os eller Ankenævnet. Det koster et mindre gebyr. Gebyret tilbagebetales, hvis du får helt eller delvis medhold i klagen eller nævnet afviser at behandle klagen.

19. LOVGIVNING M.M.

For forsikringen gælder, foruden police og forsikringsvilkår, Forsikringsaftaleloven samt Lov om finansiel virksomhed i det omfang de ikke er fraveget.

19.1 PROVISION

Vi kan oplyse, at nogle af vores medarbejdere får provision eller bonus, når de sælger en forsikring.

19.2 NEMKONTO

Vi benytter NemKonto-systemet til at udbetale penge til dig, hvis vi har registreret dit CPR-/SE-/CVR-nummer.

19.3 PERSONOPLYSNINGER

De personoplysninger, som vi indhenter om dig (navn, adresse, telefonnummer og CPR-nummer, samt mail ved online køb), er nødvendige for at vi kan administrere forsikringen/-erne og opfylde vores kontraktlige forpligtelser samt i øvrigt dine ønsker som kunde. Oplysningerne vil også kunne benyttes for at vurdere og træffe beslutning om forsikringsindhold og vilkår samt til markedsanalyser og til markedsføring.

Oplysningerne vil også kunne benyttes til at give dig information om vores samarbejdspartneres ydelser. Personoplysningerne kan, til de nævnte formål, også videregives til selskaber og organisationer, som vi samarbejder med, såvel indenfor som udenfor EØS- og EU-området.

En begrænset persongruppe har adgang til oplysninger registreret om dig.

Hvis vi har oplysningspligt overfor offentlige myndigheder, vil oplysningerne blive videregivet i henhold til myndighedernes krav.

Når der indsamles personoplysninger via vores hjemmeside, sikrer vi, at det altid sker ved afgivelse af dit udtrykkelige samtykke.

19.4 DATASIKKERHED PÅ IF.DK

Vi benytter en 128 bit SSL kryptering, når der transmitteres personlige oplysninger fra din computer til os. Efter transmissionen opbevares personoplysningerne på en måde, så ingen uvedkommende har adgang til dem. Du skal dog være opmærksom på, at oplysninger sendt pr. mail til os ikke er krypteret.

19.5 INDSIGT I REGISTREREDE OPLYSNINGER

Du har ret til at få indsigt i, hvilke oplysninger vi behandler, ligesom du har ret til at få rettet, slettet eller blokeret urigtige eller vildledende oplysninger.

Henvendelse og klager herom kan ske til:
If Skadeforsikring,
filial af If Skadeförsäkring AB (publ.), Sverige
Stamholmen 159
2650 Hvidovre

19.6 DU KAN OGSÅ KLAGE TIL

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

Dataansvarlig for bearbejdning af dine personoplysninger er:

Dataansvarlig
If Skadeforsikring,
filial af If Skadeförsäkring AB (publ.), Sverige
Stamholmen 159
2650 Hvidovre.

19.7 VIL DU VIDE MERE?

Hvis du vil vide mere om dine forsikringer, har du mulighed for at hente hjælp følgende steder:

www.if.dk
www.forsikringsoplysningen.dk
www.ankeforsikring.dk

20 ORDFORKLARING

A

ARBEJDSOBJEKTET

Ved arbejdsobjektet forstås den *bygning** (herunder tilbygning), der er under nyopførelse samt den del af huset, der er under *ombygning**.

BEBOELESBYGNING

Med beboelsesbygning mener vi *bygningen/-erne** på *forsikringsstedet**, som er/kan godkendes af de offentlige myndigheder som beboelse. Ved tvivlstilfælde er det oplysningerne, som fremgår af Bygnings- og boligregistret (BBR) på skadetidspunktet som definerer beboelsesbygningerne. Eventuel kælder under beboelsesbygninger hører også til i denne kategori.

B

BRAND

Ved brand (ildsvåde) forstås løssluppen og flammedannede ild, der kan brede sig ved egen kraft, og som har et større omfang.

BYGNING

En bygning er defineret som en genstand, der har tag, vægge og er på støbt fundament. Er det ikke på støbt fundament, er det at betragte som værende en del af *haveanlæg og belægninger**.

D

DØDSBO

Med dødsbo mener vi, at den tidligere ejer er afgået ved døden, og huset derfor er købt af arvingerne eller af boet.

Hushandlen skal være sket for mindre end 2 år siden for at blive betragtet som et dødsbo.

E

EKSPLOSION

Ekspllosion er en momentant forløbende kemisk proces, ved hvilken der udvikles stærk varme og indtræffer en voldsom rumfangsforøgelse af 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 (når et magnetfelt bliver ændret så hurtigt fx under tordenvej, at det giver overspænding og gnister), overspænding (sker typisk ved fejl i elforsyningen) eller lignende.

ERHVERVSMÆSSIGT

Med erhvervsmæssigt mener vi aktiviteter som ifølge SKAT's definition er skattepligtigt erhvervsarbejde, selvom du ikke er momsregistreret på tidspunktet for skaden.

F

FASTMONTERET BYGNINGSTILBEHØR OG BYGNINGSDELE

Ved fastmonteret bygningstilbehør og bygningsdele mener vi faste el-, gas- og vandinstallationer, grundvandspumper, faste ventilationsanlæg, elevatorer, fastmonterede anlæg til brand-, vandskade-, og tyverisikring samt indendørs svømmebassiner, mobile køkken elementer og fast monterede udekøkkener. Tæpper, som er fastmonteret og ikke er monteret oven på et andet færdigt gulv fx parketgulv eller anden belægning. Herunder hører også hårde hvidevarer samt varme-/energianlæg såsom jordvarmeanlæg, *fastmonterede solcelle-, solvarme- og varmepumpeanlæg**.

FASTMONTEREDE SOLCELLE-, SOLVARME- OG VARMEPUMPEANLÆG

Hermed forstås anlæg forsvarligt fastmonterede til taget, støbt sokkel eller jordankre, der er korrekt dimensionerede efter de faktiske jordbundsforhold, størrelse på anlægget og beliggenhed.

FORLADTE BYGNINGER

Med forladte bygninger mener vi rømmede og ubenyttede *bygninger**. En *bygning** er forladt, når ingen har haft fast folkeregisteradresse på *bygningens** adresse i mere end 2 år.

FORSIKRINGSSTEDET

Forsikringsstedet er den/de *bygninger**, der ligger på den adresse/matrikel, der er anført på policen.

FORSVARLIGT AFLÅST

Med forsvarligt aflåst mener vi, at yderdøre og andre åbninger er lukkede og låste, samt vinduer og lignende er lukkede og låst med hasper. Vinduer, der står på klem, er ikke forsvarligt aflåste, heller ikke selvom der er monteret sikringsbeslag eller har en udluftningsindstilling fra fabrikken.

G

GARAGE OG UDHUSE

Med garager og udhuse, herunder carporte, mener vi *bygninger** på *forsikringsstedet**, som ikke er *beboelsesbygninger**, der er opført på muret/støbt fundament eller på pæle af beton eller jern og er/kan godkendes af de offentlige myndigheder.

20 ORDFORKLARING

GLAS OG KUMME

Glas eller erstatningsmateriale herfor, der er monteret som en bygningsdel på den blivende plads, fx vinduer, fastmonterede spejle, glaskeramiske kogeplader, ovnglas og døre til brusekabiner. Ved kumme forstås håndvaske, wc-kummer, fod-/ badekar, bideter, cisterner og køkkenvaske.

H

HAVEANLÆG OG BELÆGNINGER

Med haveanlæg og belægninger mener vi beplantning, havedamme, flise- og grusbelægning, fliseterasser, støttemure og andre mindre konstruktioner af sten.

HOBBYDRIVHUSE, ORANGERIER OG GLASPAVILLONER

Med hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner mener vi konstruktion primært af glas, som ikke er isoleret eller med faste varmeinstallationer. De skal være opført på muret/støbt fundament eller på pæle af beton eller jern og i øvrigt efter fabrikantens anvisninger.

Erstattes op til 30.000 kr. (indeksreguleres ikke) uanset størrelse.

Alle andre typer drivhuse, orangerier og pavilloner dækkes ikke.

HÆRVÆRK

Ved hærværk forstås skade forårsaget med vilje og i ondsindet hensigt af personer uden lovlig adgang til *forsikringsstedet**.

K

KASKO

Med kasko mener vi dækningerne:

- Storm- og skybrudsskader
- Anden pludselig skade
- Tyveri og hærværk
- Brud på glas og kumme
- Entrepriseforsikring
- Følgeskader af håndværker- eller entreprenørfejl.

KONKURSBO/TVANGSAUKTION

Er huset købt inden for de sidste 2 år som konkursbo eller på tvangsauktion, betragter vi det som et konkursbo/tvangsaktion.

L

LUFTFARTØJER

Med luftfartøjer mener vi luftfartøjer af enhver art, herunder modelfly og droner.

LYNNEDSLAG

Lynnedslag foreligger, når der på *forsikringsstedet** kan påvises skade på bygningsdele eller løsøre, der er en direkte følge af elektrisk varme- eller kraftpåvirkning i forbindelse med lynstrømmens afledning til jord.

N

NATURLIGE ÅBNINGER

Ved naturlige åbninger mener vi fx korrekt monterede ventilationsåbninger, kælderskakter, skorstene samt lukkede døre og vinduer.

NEDLAGT ERHVERV

Ved nedlagt erhverv mener vi, at ejendommen tidligere har været benyttet til erhverv.

NEDLAGT LANDBRUG

Ved nedlagt landbrug mener vi, at ejendommen tidligere har været benyttet til landbrug.

NORMALT AFLØB

Ved normalt afløb forstås, at vand uhindret kan få afløb igennem de sædvanlige rør, kanaler og lignende.

O

OMBYGNING

Ombygning defineres ved, at der gøres indgreb i bestående gulv-, væg-, tag- eller loftkonstruktioner, at risikoen på anden måde ændres ved fx indgreb i bærende konstruktioner eller ændring af disses principper ved at lave ny tagbelægning med undertag, bygge nye kviste, erstatte trægulve med beton osv. samt totalrenovering af køkken og badeværelser. Udskiftning af vinduer og døre er ikke at definere som ombygning, medmindre væg-/murkonstruktion omkring rammerne ændres ved fx at sætte et større vindue i.

P

PLUDSELIG SKADE

Ved pludselig skade forstås skade, som skyldes en udefra pludselig kommende og virkende årsag. Årsagen til skaden og skadens opståen skal således ske samtidigt.

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.

20 ORDFORKLARING

R

RØRSTRÆKNING

Med rørstrækning mener vi rør mellem brønde, rør mellem bygninger og brønd eller rør fra forgrening til brønd eller bygning.

RÅD

Med råd mener vi, skader på træ, der er forårsaget af *svampe** og/eller bakterier, og hvor nedbrydningen er karakteriseret ved en langsomt forløbende ødelæggelse i forhold til konstruktionens forventede levetid.

S

SIMPELT TYVERI

Ved simpelt tyveri forstås tyveri uden for *bygning** eller fra uaflåst *bygning** eller lokale.

SKADEDYR

Ved skadedyr forstås følgende (i alfabetisk rækkefølge):

Almindelig Borebille (*Anobium punctatum*) Almindelig tyvbille (*Ptinus fur*), Almindeligt frømmøl (*Hoffmannophila pseudospretella*), Amerikansk kakerlak (*Periplaneta americana*), Amerikanske klanner (*Reesa vespulae*), Australsk kakerlak (*Periplaneta australasiae*), Australsk tyvbille (*Ptinus tectus*), Bier (*Apis mellifera*), Boglus (*Liposcelis* sp.), Brun pelsklanner (*Attagenus smirnovi*), Brunmide (*Bryobia* sp.), Brunstribet kakerlak (*Supella longipalpa*), Brødbille (*Stegobium paniceum*), Bænkebidere (*Oniscoidea*), Båndet pelsklanner (*Attagenus woodroffei*), Duemide (*Argas reflexus*), Edderkopper (*Araneae*), Eddikeflue (*Drosophila melanogaster*), Fjetlus/Pelslus (*Mallophaga*), Flæskeklanner (*Dermestes lardarius*), Fluor (*Brachycera*), Fuglemider (*Dermanyssus gallinae*), Fårekylinger (*Gryllidae*), Gedeams -almindelig (*Paravespula vulgaris*), Gedeamse (*Vespidae*), Humlebier (*Bombus* sp.), Humlevoksmøl (*Aphomia sociella*), Hundeloppe (*Ctenocephalides canis*), Husedderkop (*Tegenaria domestica*), Husfårekyling (*Acheta domestica*), Husklanner (*Dermestes haemorrhoidalis*), Husmide (*Glycyphagus domesticus*), Husmus (*Mus musculus*), Hvepse (*Hymenoptera*), Jordnøddebille (*Oryzaephilus mercator*), Kæmpetræhveps (*Urocerus gigas*), Kakaomøl (*Ephestia elutella*), Kastanjebrun melbille (*Tribolium castaneum*), Katteloppe (*Ctenocephalides felis*), Klædemøl (*Tineola bisselliella*), Klannere (*Dermestidae*), Kornkapuciner (*Rhyzopertha dominica*), Kornsnudebille (*Sitophilus granarius*), Lille bambusborer (*Dinoderus minutus*), Lille melbille (*Alphitobius diaperinus*), Lille stueflue (*Fannia canicularis*), Lille træhveps (*Sirex juvencus*), Lopper (*Siphonaptera*), Lusfluor (*Hippoboscidae*), Lysolbille (*Tribolium destructor*), Markmus (*Microtus agrestis*), Melbille (*Tenebrio molitor*), Melmider (*Acarus siro*),

Melmøl (*Ephestia kuehniella*), Messingtyv (*Nip-tus hololeucus*), Mider (*Acarina*), Murerbi (*Osmia bicornis*), Museumsklanner (*Anthrenus museorum*), Myrer (*Formicoidea*), Nåletræsnudebille (*Hylobius abietis*), Orangemyre (*Lasius fuliginosus*), Orientalisk kakerlak (*Blatta orientalis*), Ovnfisk (*Thermobia domestica*), Pelsklanner (*Attagenus pellio*), Pelsmøl (*Tinea pellionella*), Pileborer (*Cossus cossus*), Pragtbiller (*Buprestis haemorrhoidalis*), Rismelbille (*Tribolium confusum*), Rissnudebille (*Sitophilus oryzae*), Rustfarvet kornbille (*Cryptolestes ferrugineus*), Rødbrytet koprabille (*Necrobia rufipes*), Savtakket kornbille (*Oryzaephilus surinamensis*), Skimmelbiller (*Cryptophagidae/Lathridiidae*), Skolopendere (*Chilopoda*), Skovmyre (*Formica rufa*), Smal frøklanner (*Trogoderma angustum*), Snyltehveps (*Ichneumonidae*), Sort havemyre (*Lasius niger*), Spyfluor (*Calliphoridae*), Stor gedehams (*Vespa crabro*), Stueflue (*Musca domestica*), Støvlus (*Psocoptera*), Sølvkræ (*Lepisma saccharina*), Tæppebille (*Anthrenus scropulariae*), Tæppebille (*Anthrenus verbasci*), Tobaksbille (*Lasioderma serricornis*), Tofarvet frømmøl (*Plodia interpunctella*), Tusindben (*Diplopoda*), Tusindben (*Myriapoda*), Tysk kakerlak (*Blattella germanica*), Tyvbiller (*Ptinidae*), Væggelus (*Cimex lectularius*), Ørentvister (*Forficula auricularia*)

SKADEGRADEN

Skadens omfang udtrykt i procent, som forholdet mellem skadens nyværdi og *bygningernes** nyværdi.

$$\frac{\text{Skadens nyværdi}}{\text{Bygningens nyværdi}} \times 100$$

Ved fastsættelse af skadegraden bruges de priser, der svarer til, hvad det ville koste at udføre reparationen, som var den et led i nyopførelsen af den pågældende *bygning**.

I beregningen indgår ikke merydelser eller følgeudgifter, som udelukkende skal afholdes, fordi der er tale om en reparation. Det kan fx være midlertidig afstivning, montering af bygningsdele, byggeteknisk bistand, oprydning, nedrivning, lovliggørelse, reetablering af haveanlæg, redning og bevaring, prisændringer i byggeperioden eller andre omkostninger.

SKJULTE RØR OG KABLER

Skjulte gas-, olie-, vand-, varme-, og afløbsinstallationer, samt el-varmekabler, som findes i de forsikrede *bygninger**. Dette gælder også beholdere under 10 år. Ved skjulte forstås at de er skjult i vægge, mure, skunkrum, krybekældre, krybeloft, under gulv, indstøbt i gulv eller i permanent lukkede rum. Isolering alene, uanset isoleringstype, medfører ikke at installationer og el-varmekabler er skjulte. Vandinstallationer tilsluttet indbyggede hårde hvidevarer, og som befinder sig bag installationen, bliver også betragtet som skjulte.

20 ORDFORKLARING

SKYBRUD

Skybrud er, når der falder:

- 15 mm regn i løbet af højst 30 minutter eller
- 30 mm regn pr. døgn.

STIKLEDNINGER

Med stikledninger mener vi ledninger, kabler og rør i jorden og i luften til vand-, varme-, gas-, olie-, afløb-, el-, tv-, og teleinstallationer til de forsikrede *bygninger** samt den del af fællesledninger, som du selv er ansvarlig for at vedligeholde. Stikledninger fra *bygninger** til hovedledning og mellem de forsikrede *bygninger**. Nedgravede rør der løber til de forsikrede *bygninger** fra svømmebassin, spa- og boblebad eller olietank.

SVAMP

Med svamp mener vi, skader på træ, der er forårsaget af træødelæggende svampe, hvor nedbrydningen er karakteriseret ved en hurtigt forløbende ødelæggelse i forhold til konstruktionens forventede levetid.

T

TILFÆLDIGT SVIGTENDE VARMEFORSYNING

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

TILSTANDSRAPPORT

En tilstandsrapport er en rapport, der bliver udarbejdet af en byggesagkyndig, som gennemgår huset for fejl og mangler, inden en hushandel. Rapporten bliver udarbejdet efter Sikkerhedsstyrelsens retningslinjer.

U

UBEBOET

Med ubeboet mener vi, at der ikke har været en person, som har haft fast bopæl (folkeregisteradresse) på *forsikringsstedet** i de sidste 6 måneder.

UDENDØRS KONSTRUKTIONER

Ved udendørs konstruktioner mener vi plankeværker, stakitter, muret hegn, flagstænger, pergolaer, træterrasser, verandaer, halvtage og fritlæggende havetrapper, samt altaner, balkoner, svalegange, udvendige trapper og lignende åbne trækonstruktioner. De skal være betonmønstret, opført på muret/støbt fundament eller på pæle af beton eller jern for at være omfattet af forsikringen.

UDENDØRS NEDGRAVEDE SVØMMEBASSINER

Med udendørs nedgravet svømmebassiner mener vi, at det skal være støbt eller specielt konstrueret til nedgravning, så det bevarer stabiliteten, når det bliver tømt for at være omfattet af forsikringen.

UDESTUER

Med udestuer mener vi tilbygninger som er fastgjort til *beboelsesbygningen**. Tilbygningen skal fremgå af Bygnings- og boligregistret (BBR) og skal være på støbt sokkel/eller fundament. Hvis tilbygningen er godkendt af de offentlige myndigheder som beboelse jf. BBR, skal arealet indgå i boligareal for at være omfattet. Alle andre udestuer betragtes som *garage og udhuse** og indgår i arealet for disse for at være omfattet.

UDVENDIG UDSMYKNING

Med udvendig udsmykning mener vi unikke vægmalerier og relieffer lavet på de forsikrede *bygninger** samt haveskulpturer, springvand, solure og fuglebade.

ULYKKE

Ved et ulykkestilfælde forstås en hændelse, der sker uventet, og hvor både årsagen og virkningen indfinder sig inden for et meget kort tidsrum, der forårsager personskade. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og selve skaden. Ved vurderingen lægges blandt andet vægt på, om hændelsen i sig selv er i stand til at forårsage personskaden.

V

VARMT ARBEJDE

Varmt arbejde defineres som tagdækning, vinkelslibning og metalforarbejdning (herunder også svejsning) jf. Dansk Brandteknisk Instituts' Brandtekniske Vejledning nr.10 samt vejledninger 10A (tagdækning) og 10B (metalforarbejdning).

VOLDSOMT TØBRUD

Ved voldsomt tøbrud mener vi, når mængden af nedbør eller smeltevand inden for et kort tidsrum er så stor, at de korrekt dimensionerede og renholdte afløbssystemer ikke kan nå at aflede vandet.

Ø

ØVRIGE BYGNINGER

Med øvrige bygninger mener vi *garage og udhuse**, samt lader og andre konstruktioner opført på muret eller stødt fundament.

If, Stamholmen 159, 2650 Hvidovre, Telefon: 70 12 12 12, if.dk

*If Skadeforsikring, filial af If Skadeförsäkring AB (publ), Sverige, CVR nr: 24 20 32 12,
Svensk reg.nr (Finansinspektionen): 516401-8102*

