



Thisted Forsikring A/S
-Hjælpen er tæt på dig

Forsikringsbetingelser

FRITIDSHUSFORSIKRING

VERSION 10-201

Thisted Forsikring A/S
Thyparken 16 – 7700 Thisted
Telefon: 96 19 45 00
E-mail: post@thistedforsikring.dk
www.thistedforsikring.dk

Indholdsfortegnelse

1. Et par ord til indledning.....	2
2. Prisen for forsikringen.....	2
3. Selvrisiko - egenbetaling	2
4. Brandskade	3
5. Anden bygningsbeskadigelse.....	3
6. Rørskadeforsikring med nygaranti (skjulte rør og kabler)	3
7. Stikledningsforsikring	4
8. Skade forvoldt af svampe og insekter	5
9. Skade forvoldt af skadedyr	5
10. Solcelleanlæg	6
11. Andre udgifter i forbindelse med dækkede bygningsskader	6
11.1 Lovliggørelse for arealer til beboelse.	6
11.2 Restværdiforsikring	6
11.3 Huslejetab/genhusning.....	7
11.4 Oprydningsomkostninger.....	7
11.5 Omkostning til særlig kyndig bistand .	7
12. Generelle undtagelser	7
13. Beregning af erstatning for bygningsskade	8
13.1 Erstatningsudbetaling.....	9
14. Husejeransvarsforsikring	9
15. Indboforsikring	9
16. Beregning af erstatning for indbo.....	12
17. Lejerskadeforsikring.....	12
18. Retshjælpsforsikring	12

1. Et par ord til indledning

Disse betingelser skal sammenholdes med din police og Fællesbetingelserne.

Forsikringen dækker de på policen nævnte bygninger beliggende på forsikringsstedet inkl. fundament ned til en meter under terræn eller - hvis der er kælder – en meter under kældergulv, når skaden indtræffer, mens forsikringen er i kraft.

Nedgravede anlæg er medforsikret i det omfang, de er beliggende under bygningen, eller maksimalt en meter fra et lodret plan langs ydersiden af bygningens mure.

Foruden bygningerne dækker forsikringen fastmonteret tilbehør inkl. udvendig udsmykning, faste bygningsdele og fastmonterede installationer. Herunder kan nævnes gas - og vandinstallationer, rumtemperatur - og rumventilationsanlæg, grundvandspumper, hårde hvidevarer mm.

Forsikringen omfatter også tilbehør, der sædvanligvis kan befinde sig på en almindelig fritidshusgrund som fx plankeværker, stakitter, murede hegn, drivhuse, antenner og flagstænger.

Tilbehøret er dækket ved brandskade og under anden bygningsbeskadigelse.

Det er et krav, at det nævnte tilbehør skal være opført på muret eller støbt sokkel, sokkelsten eller nedgravede trykimprægnerede stolper.

Såfremt de forannævnte genstande og tilbehør repræsenterer en usædvanlig høj værdi, skal de dog være angivet på policen for at være medforsikret.

Haveanlæg som fx beplantning, terrasser, havefliser, stensætninger mm. er kun dækket ved brand.

Forsikringsdækningen inddeles i 7 hovedpunkter:

- Brandskade
- Anden bygningsbeskadigelse
- Skade på skjulte rør og kabler
- Skade forvoldt af svampe og insekter
- Skade forvoldt af skadedyr
- Husejeransvarsforsikring
- Indboforsikring

Det fremgår af policen, hvilke dækninger du har valgt.

Forsikringen dækker dig som forsikringstager – du skal være ejer af huset. Under ansvarsforsikringen er medhjælp i hus eller have også dækket.

Indboforsikringen omfatter tillige de til forsikringstagerens husstand hørende personer, herunder fastboende medhjælp i husholdningen.

For byggematerialer og bygning under opførelse, ombygning eller større renovering, skal der tegnes særlig ekstra forsikring inkl. ansvar. Spørg os altid, før arbejdet sættes i gang.

Ved salg af huset er den nye ejer dækket indtil fire uger efter overtagelsesdatoen, dog længst til en ny forsikring er oprettet.

2. Prisen for forsikringen

Prisen på din forsikring afhænger af en række forskellige faktorer, fx størrelsen af dit hus, hvor mange plan det er i, hvor det ligger, opvarmningsform, om der er kælder eller stråtag, om der foregår erhverv, og om der er pool/sauna/spa samt størrelsen af den valgte sum for indbo.

3. Selvrisiko - egenbetaling

Den aftalte selvrisiko fremgår af policen. Normalt betaler du kun selvrisiko én gang for hver skadebegivenhed. Der er dog nogle af

dækningerne, der har deres egen selvrisiko, hvilket vil fremgå af disse betingelser.

4. Brandskade

Herunder regnes skader på grund af:

- ild
- eksplosion
- pludselig tilsodning
- lynnedslag eller andre elektriske fænomener
- kortslutning
- skade i forbindelse med brandslukning
- tørkogning af forskriftsmæssigt indrettede og opstillede kedler til rumopvarmning
- nedstyrtning af fly eller genstande herfra.

En brandforsikring kan ikke ophøre, med mindre du dokumenterer, at dækningen er overført til et andet forsikringsselskab, eller at der ikke er pant i ejendommen. Hvis en ejendom ikke er indrettet forsvarligt mod brandfare, kan vi opsiges dækningen straks, dog med en frist på 14 dage over for evt. rettighedshavere med tinglyst pant i ejendommen.

Følgende er undtaget på branddækningen:

- skader, der er opstået ved svidning, forkulning, overophedning eller smeltning fx på grund af gløder fra tobak, pejse eller ildsteder.

5. Anden bygningsbeskadigelse

Det fremgår af policen, hvis dette punkt er meddækket.

Vi dækker pludselig fysisk skade på bygning, når skaden opstår uden din vilje. Som eksempler på skadetyper kan nævnes skade som følge af storm, påkørsel, hærværk, snetryk, vand, voldsomt tøj - eller skybrud, anden pludselig skade og brud på synlige rør samt glas og sanitet.

Både skadens årsag og skadens virkning skal

være pludselig.

Følgende er undtaget på dækningen for anden bygningsbeskadigelse:

- Nedbør, som trænger igennem utætheder og åbninger, der ikke er en umiddelbar følge af bygnings-skade, som i øvrigt er dækket af forsikringen
- dryp eller udsivning af væsker fra vvs-installationer eller beholdere
- frost eller frostsprængning af vvs-installationer, herunder sanitet i utilstrækkeligt opvarmede/ isolerede lokaler samt vandskade som følge heraf, med mindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning
- udgifter til optøning af frosne rør
- opstigning af grundvand eller kloakvand samt vand fra tagrender og nedløbsrør, med mindre der er tale om voldsomt sky- eller tøjbrud
- Vind, når vindhastigheden er under 17,2 m/sek.
- brud på glas eller erstatningsmateriale herfor i erhvervslokaler eller drivhuse
- punktering af termoruder i vinduer og døre
- hærværk begået af personer med lovlig adgang til bygningerne
- Snetryksskader, såfremt der ikke er tale om korrekt dimensionering, og der ikke er foretaget rimelige forholdsregler for at bortrydde sneen
- Skade opstået under påfyldning af eller aftapning fra olietanke, køle- og fryseanlæg, akvarier og svømmebassiner
- rørinstallationer og radiatorer, der er skadet af rust og tæring
- slid, ridser og skrammer som følge af alm. Brug.

6. Rørskadeforsikring med nygaranti (skjulte rør og kabler)

Det fremgår af policen, hvis dette punkt er meddækket.

Vi betaler skader, der opstår på grund af utæthed i skjulte rør og kabler i eller inden for husets ydervægge og tag samt omkostninger

til reparation af det beskadigede rør eller kabel. Desuden omkostning til den direkte følgeskade og reparation heraf.

Forsikringen dækker skader, der er konstateret i forsikringstiden og indtil en måned efter forsikringens ophør. Såfremt forsikringen overgår til et andet selskab, ophører selskabets forpligtelser - for ikke-anmeldte skader - straks ved overgangen.

Ved skjulte rør forstås:

- rør og kabler, som er indstøbt i gulv eller væg, skjult i vægge, under gulv og i kanaler
- rør og kabler i etageadskillelser, i krybekældre, i skunkrum, på lofter, bag eller under faste skabe og i permanent lukkede rum
- rør, som er skjult i fx sol- eller jordvarmeanlæg eller i forbindelse med anden alternativ energiforsyning
- varmtvandsbeholdere, uanset hvorledes disse er anbragt. Såfremt varmtvandsbeholderen er indbygget fx i en kedel, er alene varmtvandsbeholderen dækket.

Det samme gælder skader på stikledninger uden for huset, når du har vedligeholdelsespligt og råderet over disse. For nærmere beskrivelse af stikledning og dækningsomfang se punkt 7.

Uanset pkt. 13 om forbehold vedrørende dækning for beskadigelse af kosmetisk art dækker vi på rørskadeforsikringen kosmetiske forskelle mellem erstattede og ubeskadigede fliser/klinker i samme rum i et afgrænset areal svarende til gulv eller vægge afhængig af, hvor skaden forefindes. Det er en forudsætning, at der ikke kan skaffes identiske fliser/klinker.

Vi dækker 50 % af udgifterne til udbedring af de kosmetiske forskelle.

Forsikringen dækker ikke skader efter:

- frost som følge af utilstrækkelig opvarmning eller mangelfuld isolering
- skade på eller fra drænrør, brønde, borer, tanke og faskiner inkl. rør i disse
- rør i varmtvandsbeholdere og varmevekslere.

Erstatningen på rørskadeforsikringen fastsættes på grundlag af nyværdien og udgør det beløb, det uden unødigt forsinkelse vil koste at reparere det beskadigede med samme byggemåde og på samme sted. For så vidt angår gulvbelægninger kan der dog foretages fradrag i erstatningen, jf. afsnittet om manglende vedligeholdelse, slid og ælde under punkt 13.

Er forsikringen indtegnet til dagsværdi beregnes erstatningen dog kun til dagsværdi uanset, at skaden hører under rørskade med nygaranti.

Omkostninger til fejlfinding er ikke dækket af forsikringen, medmindre der foreligger en dækningsberettiget skade, eller omkostningerne er afholdt med selskabets godkendelse.

7. Stikledningsforsikring

Det fremgår af policen, hvis dette punkt er meddækket.

Vi dækker skader på stikledninger uden for huset, når du har vedligeholdelsespligt og råderet over disse.

Forsikringen dækker skader, der er konstateret i forsikringstiden og indtil en måned efter forsikringens ophør. Såfremt forsikringen overgår til et andet selskab, ophører selskabets forpligtelser - for ikke-anmeldte skader - straks ved overgangen.

Ved stikledninger forstås:

- rør og kabler liggende i jorden uden for ejendommens fundament.

Utætheder og fejl i stikledninger i jord dækkes, hvis det medfører funktionssvigt eller skade på bygningen, eller der ved en tv inspektion konstateres fejlklasse 3- eller 4-skader.

Ved fejlklasse 3- og 4-skader forstås, at funktionen er væsentlig nedsat eller blokeret, hvorimod fejlklasse 1 og 2 er mindre fejl, hvor funktionen ikke er væsentlig berørt.

Vi dækker også varmtvandsbeholdere, uanset hvorledes disse er anbragt. Såfremt varmtvandsbeholderen er indbygget fx i en kedel, er alene varmtvandsbeholderen dækket.

Erstatningen på stikledningsforsikringen fastsættes på grundlag af nyværdien og udgør det beløb, det uden unødigt forsinkelse vil koste at reparere det beskadigede med samme byggemåde og på samme sted. For så vidt angår gulvbelægninger kan der dog foretages fradrag i erstatningen, jf. afsnittet om manglende vedligeholdelse, slid og ælde under punkt 13.

8. Skade forvoldt af svampe og insekter

Det fremgår af policen, hvis dette punkt er meddækket.

Vi betaler skader på træ- og murværk som følge af svampe- og insektangreb samt direkte følgeskader, såfremt der er tale om væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder.

Det er en forudsætning for dækning, at angrebet er konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil tre måneder efter forsikringens ophør. Såfremt forsikringen overgår til andet selskab, ophører selskabets forpligtigelser - for ikke-anmeldte skader - straks ved overgangen.

Følgende er undtaget på svampe- og insektdækningen:

- udendørs trækonstruktioner, fx legeredskaber, trapper, stakit, plankeværk
- Terrasser, solafskærmning
- Træværk, der er i direkte eller indirekte berøring med jord
- sternbrædder, vindskeder, ubeskyttede remender
- skader på grund af svamp og insekter på andet end den egentlige bygning
- Skader, der skyldes undladt, mangelfuld eller forkert vedligeholdelse
- skader som følge af fejl, som forsikringstager har eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktioner eller udførelse
- skader, der skyldes tillukkede eller blokerede ventilationsåbninger
- skade forårsaget af borebiller
- Skade, der skyldes råd
- svampeskade på bygninger - herunder garager, carporte, skure, lysthuse mv. - der ikke er opført på muret eller støbt fundament eller betonblokke
- stråtag.

I kældre dækkes ikke svampeskade på trægulve eller vægge/skilletrum af træ eller beklædt med træ.

Vi betaler for bekæmpelse af husbukke.

Ved angreb af træ- og murødelæggende insekter dækkes udgifterne til udskiftning eller afstivning af træværk, og udgifterne til reparation af beskadiget mørtel, men kun hvis dette er påkrævet af hensyn til træværkets/murværkets bæreevne.

9. Skade forvoldt af skadedyr

Det fremgår af policen, hvis dette punkt er meddækket.

Vi dækker fysisk skade forvoldt af skadedyr i beboelsesbygninger.

Forsikringen omfatter ikke skade, der er eller

kunne være dækket af svampe- og insektforsikringen (pkt. 8) eller den udvidede rørskadeforsikring (pkt.6) samt skader, som er undtaget under disse punkter eller på forsikringen i øvrigt.

I forbindelse med angreb af skadedyr er det en forudsætning, at offentlige myndigheders forskrifter følges både i forhold til bekæmpelse og hindring af nyt angreb. Forsikringen dækker ikke indirekte tab fx ekstra energiforbrug, som følge af skadedyrsangreb.

Der gælder for skader i taget og/eller tagetagen, at disse opgøres til dagsværdi uden lovliggørelsesdækning. Erstatningen kan ikke overstige 100.000 kr. pr. skadebegivenhed.

For skader, som er dækket af skadedyrsforsikringen, gælder en selvrisiko på 2.500 kr. pr. skadebegivenhed ud over evt. frivillig valgt selvrisiko.

10. Solcelleanlæg

Det fremgår af policen, hvis dette punkt er meddækket.

Dækningen omfatter fastmonterede solcelleanlæg på jord eller bygning.

Anlægget er omfattet af de dækninger, der er tegnet på den bygning, hvor solcelleanlægget er monteret/forsikret igennem.

Vi dækker også den manglende produktion fra solcelleanlægget i den tid det tager at reparerer eller genanskaffe solcelleanlægget – dog max et år efter skadedatoen.

Ved en dækningsberettiget skadebegivenhed på solcelleanlægget, kan erstatningen højst udgøre det beløb, der fremgår af policen inkl. reparations- og håndværkerudgifter.

For beregning af erstatning se punkt 13.

11. Andre udgifter i forbindelse med dækkede bygningskader

Efterfølgende meromkostninger betales ud over den direkte skadeerstatning.

11.1 Lovliggørelse for arealer til beboelse

Forsikringen dækker forøgede byggeudgifter, som er nødvendige for at opfylde de krav, byggemyndighederne stiller i henhold til byggelovgivningen, når en beskadiget bygning skal udbedres eller genopføres.

Forøgede byggeudgifter dækkes kun, hvis:

- udgifterne vedrører de dele af en bygningsbeskadigelse, hvortil der ydes erstatning
- det ikke er muligt at opnå dispensation fra bestemmelserne i byggelovgivningen
- bygningens/genstandenes værdiforringelse på grund af slid og ælde ikke overstiger 30 % af nyværdien
- reparation eller genopførelse finder sted

Dækningen omfatter ikke udgifter:

- der skyldes mangelfuld vedligeholdelse
- til gennemførelse af ændringer, som var forlangt af myndighederne eller kunne være forlangt inden forsikringsbegivenheden.

Erstatningen efter dette punkt er for hver bygning begrænset til 10 % af dens nyværdi max.1.384.873 (indeks 2013).

Erstatning udbetales ikke for bygninger eller lokaler, som er indrettet eller anvendt i strid med gældende bygningsreglement eller anden lovgivning.

11.2 Restværdiforsikring

I forbindelse med en dækket skade på en bygning kan forsikringstageren, såfremt bygningen beskadiges mindst 50 % af nyværdien, vælge at få nedrevet ellers anvendelige rester i stedet for reparation og

derefter få opført en tilsvarende bygning som ny. Forsikringen betaler udgifter til nedrivning og bortkørsel. Evt. værdi af rester fratrækkes.

Restværdierstatningen opgøres efter samme regler, som den egentlige skadeerstatning.

Det er en forudsætning for dækning:

- at bygningsresterne nedrives og fjernes
- at både den egentlige skadeerstatning og restværdierstatningen anvendes til genopførelse af en tilsvarende bygning
- at det skaderamte ikke er værdiforringet med mere end 30 % på grund af slid og ælde.

11.3 Huslejetab/genhusning

I det omfang huset helt eller delvist ikke kan benyttes som følge af en skade dækkes:

- nødvendige udgifter til ud- og indflytning
- dokumenteret tab af lejeindtægt i henhold til gældende lovlige lejekontrakt
- rimelige dokumenterede merudgifter – når egen ferie er påbegyndt eller umiddelbart forestående – til afholdelse af tilsvarende ferie.

Merudgifterne erstattes med indtil kr. 1.500 om ugen og højst kr. 10.000.

Erstatning ydes for tiden indtil forsikringsstedet igen tages i brug, dog højst 30 dage efter skadens udbedring og højst 12 måneder i alt.

Udbedres skaden ikke, eller genopføres bygningen i anden skikkelse, udregnes erstatningsbeløbet for det (kortere) tidsrum, der normalt ville være medgået til at sætte huset i samme stand som før skaden.

Forsinkes udbedringen af skaden på grund af forhold, som du selv har indflydelse på, ydes ikke erstatning for det derved forårsagede lejetab eller afsavn af egne lokaler.

11.4 Oprydningsomkostninger

Efter en skade som i øvrigt er dækket af forsikringen, betales også udgifter til oprydning, herunder fjernelse af skadede genstande, rengøring og reetablering af grunden.

11.5 Omkostning til særlig kyndig bistand

I forbindelse med en større skade gives dækning for omkostninger til nødvendig kyndig hjælp, fx arkitekt eller ingeniør. Udgiften skal forud være aftalt med os og kan normalt højst udgøre 5 % af erstatningssummen.

12. Generelle undtagelser

Forsikringen dækker ikke skader som følge af:

- manglende, mangelfuld eller forkert vedligeholdelse
- Udskiftning, som skulle have været foretaget i henhold til gældende lov/forskrift
- oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb
- fejlkonstruktioner eller fejl ved fremstilling eller op-/udførelse af de forsikrede bygninger og øvrige installationer og genstande samt fejl/mangler ved anvendte byggematerialer eller genstande i øvrigt omfattet af forsikringen
- bygningens sætning eller rystelser fra trafik
- udgifter til sporing af fejl eller skade, med mindre der findes en skade, som forsikringen dækker
- skade, som ikke ødelægger/forringer bygningens håndværksmæssige værdi
- Skade, som udelukkende grundes på misfarvning eller udseende i øvrigt
- Udgifter, der kan henføres til erhverv eller virksomhedsdrift
- håndværksmæssige fejl
- skade forvoldt af hunde.

De anførte undtagelser gælder for alle forsikringens dækninger.

13. Beregning af erstatning for bygningsskade

Skaden opgøres på grundlag af det beløb, som efter priserne på skadestidspunktet vil medgå til genoprettelse af det beskadigede med samme byggemåde på samme sted. Indeholder policen flere positioner eller afsnit, behandles hver af disse som en selvstændig forsikring.

Erstatningen udregnes efter prisen på tilsvarende byggematerialer som de beskadigede og kan ikke overstige prisen på byggematerialer og byggemetoder, der er almindeligt anvendte på skadedagen.

Ændringer af byggepriserne inden for en normal byggeperiode indgår i erstatningsberegningen.

Erstatningen bortfalder såfremt genopførelse af tilsvarende bygninger ikke finder sted.

Såfremt det skaderamte på grund af manglende vedligeholdelse, slid og ælde er værdiforringet med mere end 30 % i forhold til nyværdien, fastsættes erstatningen under hensyn til sådan værdiforringelse.

Erstatningen kan ikke overstige det beskadigede dagsværdi umiddelbart før skaden.

Hvis det fremgår af din police, at en bygning eller genstand er forsikret til dagsværdi, betyder det, at erstatning vil blive fastsat på baggrund af alder, vedligeholdelsestilstand, nedsat anvendelighed eller andre særlige omstændigheder. Bygningens værdi i fri handel kan indgå i vurderingen. Dagsværdi vil yderligere blive anvendt i erstatningsberegningen, hvis de skadede bygningsdele/genstande umiddelbart forud for skaden havde en ringe grad af nytteværdi

i forhold til den totale nytteværdi af en tilsvarende ny bygningsdel/ genstand.

Beskadigelse af kosmetisk art, samt farveforskelle mellem erstattede genstande og de resterende erstattes ikke. Se dog punkt 6 vedrørende rørskadeforsikringen.

Ved skade på haveanlæg kan der højst opnås erstatning svarende til pris for reetablering med op til fire år gamle planter og i alt højst 250.000 kr. Erstatningen bortfalder, såfremt reetablering ikke finder sted.

Kunstnerisk udsmykning er dækket med den håndværksmæssige værdi. Den kunstneriske værdi er ikke dækket, og den samlede erstatning kan højst udgøre 100.000 kr.

Ved varmtvandsbeholdere nedsættes erstatningen med 10 % af genanskaffelsesprisen pr. år ud over to år efter beholderens anskaffelse som ny.

For bygninger, der henligger forladt, fastsættes erstatningen med fradrag for såvel værdiforringelse på grund af slid og ælde, som for nedsat anvendelighed.

En bygning, som før skaden var bestemt til nedrivning, erstattes med den mistede materialeværdi fratrukket sparede oprydningsomkostninger.

Erstatningen for solcelleanlæg opgøres efter følgende afskrivningstabeller:

Moduler til solcelleanlæg:

Alder	Erstatning
0 – 15 år	100 %
15 – 20 år	80 %
20 – 30 år	50 %
Herefter	20 %

Inverteren/vekselretteren:

Alder	Erstatning
-------	------------

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 %
Herefter	20 %

13.1 Erstatningsudbetaling

Erstatning skal normalt anvendes til genopførelse/ reparation af det beskadigede. Udbetaling sker, når reetableringen har fundet sted. Ved større skader kan udbetaling ske ratevis. Udbetaling kan ske direkte til håndværker/reparatør.

Hvis erstatningen skal udbetales kontant til fri rådighed eller til anden anvendelse, kan beløbet ikke overstige dagsværdien. Beløbet fastsættes under hensyntagen til handelsprisen umiddelbart forud for skaden, med fradrag for sparede handelsomkostninger og fordelen ved kontant betaling. I givet fald skal du fremskaffe skriftlig accept fra alle med tinglyst rettighed i ejendommen.

14. Husejeransvarsforsikring

Forsikringen omfatter husejeransvar, såfremt der er tegnet anden bygningsbeskadigelse.

Spørgsmål om erstatningsansvar afgøres efter dansk lov og/eller retspraksis.

Vi dækker dit almindelige erstatningsansvar for skade tilføjet personer eller ting, når erstatningsansvar pålægges dig som privat ejer eller bruger af ejendommen. Til sikrede medregnes også privat medhjælp til husholdning og/eller til pasning/ vedligeholdelse af hus og grund.

Forsikringen omfatter skade konstateret og anmeldt i forsikringstiden, uanset på hvilket tidspunkt et ansvarspådragende forhold måtte være begået.

Forsikringen dækker skade opstået ved anvendelse af motoriserede redskaber, der udelukkende anvendes til drift/vedligeholdelse af ejendommens egen grund, fx plæneklipper, forudsat der ikke er eller skulle være tegnet anden forsikring og forudsat motorkraften er under 20 HK. Færdselslovens regler og summer er i givet fald gældende på færdselslovens område.

Forsikringen dækker ansvar for forurening, men kun når forureningen er opstået pludseligt, uventet og utilsigtet og forudsat at lovgivning og andre forskrifter er overholdt.

Forsikringen dækker udgifter til friholdelse for uberettigede krav fra tredjemand mod dig.

Forsikringen dækker ikke ansvar for:

- skade på ting, som du har rådighed over eller som opbevares hos dig. Dette gælder uanset pågældende tings ejerforhold
- nogen form for virksomhedsdrift
- skade efter lov om hunde eller lov om jagt
- skade på ting, som er medbragt af en lejer
- forurening af eller igennem luft, jord eller vand samt derved forvoldt skade på person eller ting. Dog dækkes sådant ansvar, såfremt skaden er opstået uventet, utilsigtet og ved pludseligt uheld og ikke er en følge af, at sikrede har tilsidesat de til enhver tid gældende offentlige forskrifter.

Den samlede dækning under ansvarsforsikring kan ikke overstige 10.000.000 kr. Af den sum kan erstatningen for tingskade dog maksimalt udgøre 40 %.

15. Indboforsikring

Det fremgår af policen, hvis dette punkt er meddækket.

Forsikringen dækker nedennævnte forsikrede genstande, der sædvanligt hører til og befinder sig på adressen og som forsikringstager ejer eller bærer risikoen for. Genstande, som er medbragt fra eller senere

skal medbringes til helårsbolig er ikke omfattet.

De forsikrede genstande er:

Almindeligt privat indbo:

Herved forstås indbo, der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr.

Særligt privat indbo:

Herved forstås antikviteter, bånd-, plade-, og cd-afspillere, dvd- og blue ray afspillere, cd'er og dvd'er, edb-udstyr, fotoudstyr, film, højtaleanlæg, kikkerter, kunstværker, malerier, mobiltelefoner, musikinstrumenter, pelse, pelsværk, radioudstyr, tv-apparater med tilbehør, skind, skindtøj, spiritus, vin, ure, ægte tæpper, private computere med tilbehør, elektronisk navigationsanlæg.

Forsikringen dækker også kanoer, kajakker og småbåde med en længde på højst seks meter, når disse sædvanligt opbevares i huset. Vi betaler for brand- og tyveriskade men ikke for andre skadetyper. Det er en betingelse for dækning mod tyveri, at båden/fartøjet har været forsvarligt fastlåst, fx med kæde til fast punkt.

Båd/fartøj, der ligger på trailer/vogn er kun dækket mod brandskade. Påhængsmotor meddækkes, hvis motorkraften ikke overstiger 20 HK men kun for brandskade. Opbevares motoren i forsvarligt aflåst rum dækkes dog også for indbrudstyveri.

Forsikringen omfatter ikke:

- Genstande, som er eller kunne være dækket af almindelig indboforsikring for helårsbolig
- dyr eller fugle
- penge eller pengerepræsentativer af enhver art
- smykker og genstande af ædelt metal, perler eller ædelsten
- våben
- Genstande, som er medbragt af en lejer
- motorkøretøjer, campingvogne o. lign., luft- og søfartøjer og dele hertil ud over

ovennævnte.

Hvilke skader erstattes:

Brandskade:

Herunder regnes skader på grund af:

- ild
- eksplosion
- pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet fyringsanlæg til rumopvarmning
- lynnedslag eller andre elektriske fænomener
- kortslutning
- skade i forbindelse med brandslukning
- nedstyrtning af fly eller genstande herfra.

Følgende er undtaget på branddækningen:

- skader, der er opstået ved svidning, forkulning, overophedning eller smeltning fx på grund af gløder fra tobak, pejse eller ildsteder
- skade på genstande, der med vilje udsættes for ild eller varme
- kortslutningsskade på elektriske apparater og maskiner, der er mere end 12 år gamle
- kortslutningsskade som følge af slid, mangelfuld vedligeholdelse, mekanisk fejl, fejlmontering eller fejlkonstruktion.

Tilfældig udstrømning af vand, olie, kølevæske o. lign.:

Forsikringen dækker skader forårsaget af vand, olie, kølevæske eller lignende, der pludselig strømmer ud fra installationer, beholdere eller akvarier på 20 L og derover.

Følgende skader dækkes ikke:

- dryp eller udsivning af væsker fra vvs-installationer eller beholdere
- frost eller frostsprængning af vvs-installationer, herunder sanitet i utilstrækkeligt opvarmede/ isolerede lokaler samt vandskade som følge heraf, med mindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning
- skade opstået under påfyldning af olietanke eller andre beholdere

- opstigning af grundvand eller kloakvand samt vand fra tagrender og nedløbsrør.

Stormskade:

Forsikringen dækker stormskade og oversvømmelse som følge af voldsomt sky- eller tøbrud, når vandet ikke kan få normalt afløb.

Ved storm forstås, at vindstyrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund.

Følgende skader dækkes ikke:

- skade på genstande udenfor bygning
- skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb
- skade som følge af nedbør, som trænger gennem utætheder og revner, der ikke er en umiddelbar følge af pludselig skade på bygningen.

Dybfrostskade:

Forsikringen dækker skade på køle- dybfrostvarer som følge af en tilfældig strømafbrydelse til anlægget.

Der dækkes max 2 % af indboforsikringssummen.

Forsikringen dækker også skade på selve køle-fryseanlægget, når skaden er en følge af en dækningsberettiget skade på køle- og dybfrostvarerne.

Følgende skader dækkes ikke:

- skade, der skyldes at du selv har afbrudt strømmen
- Skade, der skyldes slid, mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering eller fejlkonstruktion
- skade på køle-fryseanlæg, der er mere end 12 år gamle
- Skade, der omfattes af garanti.

Indbrudstyveri:

Ved indbrudstyveri forstås tyveri fra forsvarligt aflåst bygning.

Forsikringen dækker skade eller tab forvoldt ved tyveri eller røveri. Røveri foreligger, når de forsikrede genstande fratages eller aftvinges ved vold eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold.

Almindelig privat indbo, der befinder sig i udhus eller garage dækkes med maksimalt 5 % af indboforsikringssummen.

Følgende skader dækkes ikke:

- tyveri af særligt privat indbo i udhuse og garager.

Simpelt tyveri:

Ved simpelt tyveri forstås tyveri, der er begået uden at voldeligt opbrud af bygning kan konstateres eller tyveri uden for bygning, fra uaflåst bygning eller fra ikke forsvarligt aflåst bygning.

Følgende skader dækkes ikke:

- glemte, tabte eller forlagte genstande
- tyveri begået af sikrede eller medlemmer af husstanden
- tyveri begået, mens ejendommen er ubeboet, udlånt eller udlejet. Ejendommen anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemliggende tid
- tyveri begået under opmagasinering
- tyveri af cykler.

Hærværk:

Forsikringen dækker hærværk.

Hærværk foreligger, når skaden er forårsaget med vilje og i ondsindet hensigt.

Følgende skader dækkes ikke:

- hærværk på indbo, der ikke befinder sig i umiddelbar forbindelse med den beskadigede bygning
- skade på forsikrede genstande forvoldt af personer med lovlig adgang til ejendommen

- hærværk på særligt privat indbo i udhuse og garager.

16. Beregning af erstatning for indbo

Genstande, der er mindre end et år gamle erstattes med tilsvarende nye genstande. For andre genstande kan der foretages et rimeligt fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder, hvis nytteværdien af genstanden var nedsat før skaden indtraf.

Erstatning kan ske i form af en reparation og/eller udbetaling af beløb for værdiforringelse, levering af tilsvarende genstand (naturalierstatning) eller i form af et kontantbeløb.

Elektriske husholdningsapparater og hårde hvidevarer, der før skaden var ubeskadigede erstattes med nedenstående procenter af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunktet:

Alder	Erstatning
0 - 2 år	100 %
2 - 3 år	90 %
3 - 4 år	80 %
4 - 5 år	70 %
5 - 6 år	60 %
6 - 7 år	50 %
7 - 8 år	40 %
8 -	30 %

Erstatningen kan ikke overstige den aftalte forsikringssum.

17. Lejerskadeforsikring

Lejerskadeforsikringen omfatter skade forvoldt af en lejer, når udlejning kan dokumenteres.

Der ydes alene dækning for skade, der i

relation til den sikrede sker pludseligt, uventet og utilsigtet.

Erstatningen ydes på de for bygnings- og indboforsikringen gældende betingelser.

Forsikringen dækker ikke skader, der sker under almindeligt brug – fx ridser, skrammer, svidning, tilsmudsning, stænk, spild af fødevarer eller af væsker og lignende.

Skader, der sker over et tidsrum og ikke på ét tidspunkt, som fx vandskade fra dryp eller udsivning og lignende skader, regnes ikke for pludselige skader.

For dækningen gælder en selvrisiko på kr. 500 pr. skade.

18. Retshjælpsforsikring

Forsikringen omfatter retshjælpsdækning, såfremt der er tegnet anden bygningsbeskadigelse.

Vi dækker sagsomkostninger med indtil 100.000 kr. i forbindelse med visse private retstvister, der kan indbringes for domstolene eller voldgiftsretter, og hvor du er part i din egenskab af ejer af den forsikrede ejendom. Der gælder en selvrisiko på 10 % (dog mindst 2.500 kr.) af de samlede omkostninger.

De fuldstændige vilkår for retshjælpsforsikringen kan du få udleveret ved at henvende dig til os.