

FORSIKRINGSBETINGELSER FOR

Flex

Husforsikring

Branche
P16
Betingelser
010115

Indholdsfortegnelse

	Side		Side
A. Dækningsomfang	2	H. Udvidet dækning	
B. Brandforsikring/el skader	2	(Tilvalg af dækning fremgår policen)	7
C. Anden bygningsbeskadigelse	3	I. Erstatningsopgørelse	8
D. Generelle undtagelser for anden bygnings- beskadigelse (pkt. C)	5	J. Husejeransvar	10
E. Svampe- og insektforsikring (Tilvalg af dækning fremgår af policen)	5	K. Retshjælpsforsikring	11
F. Rådforsikring (Tilvalg af dækning fremgår af policen)	6	L. Huslejetab/genhusning	11
G. Udvidet rørskadeforsikring (Tilvalg af dækning fremgår af policen)	6	M. Fællesvilkår	12
		N. Specielle vilkår vedrørende forsikring for ombygning og bygning under opførelse	13
		O. Tilbygning og ombygning m.m.	14
		P. Voldgift	14
		Q. Ankenævnet	14

A. Dækningsomfang

- | | |
|--|--|
| <p>1 Hvem er dækket af forsikringen</p> <p>1.1 Sikrede er forsikringstageren i egenskab af ejer eller bruger af det sikrede.</p> <p>1.2 Sikret under husejeransvarsforsikringen er tillige den ved ejendommens pasning beskæftigede medhjælp.</p> <p>2 Hvad er omfattet af forsikringen</p> <p>2.1 <u>Forsikringen omfatter</u></p> <p>2.1.1 Bygninger beliggende på forsikringsstedet inkl. fundament indtil en dybde af 1 meter under jordlinjen eller under kældergulv</p> <p>2.1.2 garager, carporte, redskabsskure og andre småbygninger er meddækket med det antal m², der er nævnt i policen. Er disse ikke opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten, hvis overkant befinder sig over terrænniveau, er de alene brandforsikret jf. pkt. B</p> <p>2.1.3 overdækkede terrasser, drivhuse, havepavilloner og swimmingpools, der ikke fremgår af policen, er ikke medforsikret.</p> <p>2.2 Følgende installationer og genstande er omfattet af forsikringen, såfremt det ejes af forsikringstageren og hører til de bygninger, der er nævnt under pkt. 2.1 og ikke bruges erhvervsmæssigt</p> <p>2.2.1 Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele, faste installationer og hovedtavler samt olie-, gas-, vand- og elinstallationer, dog ikke lysstofrør, pærer, lysreklamer og lyskilte</p> <p>2.2.2 rumtemperatur- og ventilationsanlæg</p> <p>2.2.3 hårde hvidevarer</p> | <p>2.2.4 glas og sanitet se pkt. 10 og 17</p> <p>2.2.5 gulvbelægning, herunder tæpper, der enten er limet fast til et underlag eller lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv</p> <p>2.2.6 flagstænger, antenner, stakitter, plankeværker og hegn. Er disse ikke opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten, hvis overkant befinder sig over terrænniveau, er de alene brandforsikret jf. afsnit B</p> <p>2.2.7 vægmalerier, relieffer, udvendig udsmykning på bygningen, kun for deres håndværksmæssige værdi, samt havekulpturer fastmonteret på sokkel eller lignende fundament, i alt erstatning maks. 100.000 kr. (indeks 2010).</p> <p>2.3 På brandforsikringen dækkes tillige</p> <p>2.3.1 Markiser, baldakiner og solafskærmninger</p> <p>2.3.2 haveanlæg og gårdbelægninger, såfremt forsikringstageren ikke kan kræve udgifterne til reetablering dækket af det offentlige. For beplantninger erstattes alene udgifter til nyplantning. Det vil for buske og træer sige ikke over 4 år gamle planter. Udgifterne til en sådan reetablering godtgøres med indtil 300.000 kr. (indeks 2010). Erstatningen bortfalder, såfremt reetableringen ikke finder sted.</p> <p>2.4 De i pkt. 2.3.2 nævnte genstande er endvidere dækket mod skade, som skyldes forurening, der er en følge af udstrømning fra olietank, såfremt skaden ikke er en følge af, at sikrede har tilsidesat de til enhver tid gældende offentlige forskrifter.</p> <p>2.5 Derudover er de i pkt. 2.3.2 nævnte genstande dækket mod skader som følge af en dækningsberettiget skade på en bygning, der er omfattet af forsikringen.</p> |
|--|--|

B. Brandforsikring/el skader

- | | |
|---|---|
| <p>3 Brandforsikring</p> <p>3.1 <u>Forsikringen dækker</u></p> <p>3.1.1 Skade som følge af brand, hvorved forstås en løssluppen, flammedannende ild (ildsvåde), der kan brede sig ved egen kraft. Skade som følge af svindning, forkulning, overophedning eller smeltning, der ikke er en følge af brand, f.eks. på grund af gløder fra tobaksrygning og</p> | <p>pejs, eller skader forårsaget af varme fra gryder, pander, strygejern og lignende anses ikke for brand</p> <p>3.1.2 skader som følge af direkte lynnedslag. Direkte lynnedslag foreligger, når lynet er slået direkte ned i det sikrede eller i bygningen, hvor genstanden befinder sig. Det er en forudsætning, at der kan påvises spor f.eks. i form af gnist- og brandmærker eller andre beskadigelser på bygningsdele eller bygningstilbehør</p> |
|---|---|

- 3.1.3 skade som følge af eksplosion, som er en pludselig og hurtig forløbende kemisk proces, ved hvilken der udvikles stærk varme og indtræffer en rumfangsforøgelse af reagerende stoffer
 - 3.1.4 skade som følge af tørkogning af kedler, der alene anvendes til rumopvarmning
 - 3.1.5 skade som følge af nedstyrtning af fly eller ting derfra, men ikke skade forårsaget af medførte sprængstoffer
 - 3.1.6 skade som følge af pludselig opstået tilsodning fra forskriftsmæssigt ildsted til rumopvarmning. Løbesod er ikke dækket
 - 3.1.7 skade, der i forbindelse med en brandskade påføres det forsikrede ved slukning, nedrivning eller anden forsvarlig foranstaltning for at forebygge eller begrænse brandskaden
 - 3.1.8 forsikrede genstande, der bortkommer under en brandskade.
- 4 EI skader**
- 4.1 Forsikringen dækker
 - 4.1.1 Enhver skade på elinstallationer og eldrevne genstande (inkl. hårde hvidevarer), der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende
 - 4.1.2 enhver skade på elektriske ledere og komponenter, der indgår i de i pkt. 2.2 nævnte installationer og genstande, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende
 - 4.1.3 ved skade på eldrevne genstande dækkes udover skade på elektriske dele også anden skade på genstanden, der er sket i forbindelse med el skader.
 - 4.2 Forsikringen dækker ikke
 - 4.2.1 skade, der er sket på el stikledning, elvarmekabler og elgulvvarme
 - 4.2.2 skade som følge af fejlkonstruktion, fejlmontering, fejltilslutning, mekanisk ødelæggelse, forkert udført reparation eller skader, der sker under reparation
 - 4.2.3 skade som dækkes af garanti eller serviceordninger
 - 4.2.4 skade, der skyldes, at et apparat er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse eller konstruktion.

C. Anden bygningsbeskadigelse

- 5 Stormskade**
- 5.1 Forsikringen dækker
 - 5.1.1 Skade, der forvoldes ved storm og skypumpe og eventuel nedbørsskade, der opstår som umiddelbar følge af stormskade på bygningen.

Ved storm forstås mindst vindstyrke 8 eller en vindhastighed på mindst 17,2 meter pr. sekund. Lavere vindstyrke betragtes ikke som storm, og skade som følge heraf er derfor ikke dækket af forsikringen.
 - 5.2 Forsikringen dækker ikke
 - 5.2.1 Skade forårsaget af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb f.eks. stormflod.
- 6 Vandskade – samt skade forårsaget af olie- og kølevæske**
- 6.1 Forsikringen dækker
 - 6.1.1 Skade som følge af vand (samt olie og kølevæske), der pludselig og uforudset strømmer ud fra faste installationer, olietanke, fyr, akvarier samt beholdere med et rumindhold på 20 l eller derover
 - 6.1.2 skade forvoldt af vand, der under voldsomt tøm- eller skybrud ikke kan få normalt afløb og derved oversvømmer forsikringsstedet.
 - 6.2 Forsikringen dækker ikke
(med mindre skaden er omfattet af en på policen tilvalgt udvidet dækning)
 - 6.2.1 Skade som følge af dryp eller udsivning af vand eller væske
 - 6.2.2 skade forårsaget af indtrængende vand fra tagrender eller nedløbsrør
 - 6.2.3 skade ved opstigning af grund- eller kloakvand, jf. dog pkt. 6.1.2
 - 6.2.4 skade forårsaget af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb, f.eks. stormflod

- 6.2.5 skade forårsaget af nedbør eller smeltevand, som trænger gennem utætheder og åbninger, der ikke er en umiddelbar følge af en dækningsberettiget skade på bygningerne
- 6.2.6 skade opstået under påfyldning af eller aftapning fra olietanke, varmeanlæg, køle- og fryseanlæg, akvarier og svømmebassiner
- 6.2.7 skade på selve røranlægget, installationen eller beholderen
- 6.2.8 skade som følge af frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede lokaler eller rum, med mindre frostsprængningen skyldes uforudsete svigtende varmforsyning.

7 Snetryk

7.1 Forsikringen dækker

- 7.1.1 Skade som følge af snetryk, såfremt tagkonstruktionen er korrekt dimensioneret, og der er foretaget alle rimelige forholdsregler for at bortrydde sneen.

8 Frostsprængning af røranlæg

8.1 Forsikringen dækker

- 8.1.1 Frostsprængning af røranlæg, der tilfører bygningen vand, dog ikke ud over ejendommens skel
- 8.1.2 frostsprængning af røranlæg, der indgår i bygningens indvendige vand-, sanitet- og afløbsinstallationer, dog ikke nedløbsrør
- 8.1.3 frostsprængning af centralvarme og varmtvandsanlæg samt dertil hørende kedler, beholdere, pumper, målere og radiatorer.

8.2 Forsikringen dækker ikke

- 8.2.1 Frostsprængning af installationer i utilstrækkeligt opvarmede lokaler eller rum, med mindre frostsprængningen skyldes uforudsete svigtende varmforsyning
- 8.2.2 udgifter til optøning.

9 Anden pludselig skade og tyveri/hærværksskade

9.1 Forsikringen dækker

- 9.1.1 Pludselig udefra kommende skade, der ikke skyldes fejl ved bygningen, dens opførelse eller tilstand.

Det er en betingelse, at skadens årsag og skadens virkning er pludselig.

Det er ligeledes en betingelse, at skadens årsag ikke er en af de tidligere nævnte dækninger eller undtagelser

- 9.1.2 hærværk, hvorved forstås skade forårsaget med vilje og i ond hensigt af personer uden lovlig adgang til lokaliteterne.

9.2 Forsikringen dækker ikke

(Med mindre skaden er omfattet af en på policen tilvalgt udvidet dækning).

- 9.2.1 Skade som sker over et tidsrum, f.eks. skader forårsaget ved dryp eller udsivning, revnedannelser på grund af frost, bygningens sætning, rystelser fra trafik, tæring eller materialetræthed
- 9.2.2 skade forvoldt af husdyr samt gener fra dyr, der gnaver eller bygger reder og lignende skader
- 9.2.3 skade på det forsikrede, som alene består af ridser, skrammer, tilsmudsning, stænk, spild af fødevarer, væsker og lignende
- 9.2.4 skade sket ved reparation, om- eller tilbygning
- 9.2.5 skade, som omfattes af garanti
- 9.2.6 hærværk forøvet af en sikret person eller en person beskæftiget ved forsikringstagerens husholdning eller af en person, til hvem forsikringsstedet helt eller delvist er udlejet, udlånt eller stillet til rådighed
- 9.2.7 tyveri eller hærværk på genstande, der ikke er anbragt på deres blivende plads.

10 Glas og sanitet

10.1 Forsikringen dækker

- 10.1.1 Brud på glas, der er monteret som en bygningsdel, samt brud på fastmonterede håndvaske, badekar, bideter, wc-kummer og cisterner
- 10.1.2 brud på ovnlåger og induktion/glaskeramisk kogeplade.

10.2 Forsikringen dækker ikke

- 10.2.1 Brud, der ikke gør glasset eller saniteten ubrugeligt
- 10.2.2 brud på glas eller erstatningsmateriale herfor i erhvervslokaler
- 10.2.3 ridser og af springning af splinter
- 10.2.4 beskadigelse af emalje
- 10.2.5 punktering af termoruder

10.2.6 frostsprængning af glas og kummer i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, med mindre frostsprængningen skyldes uforudset svigtende varmforsyning

10.2.7 skade sket i forbindelse med om- eller tilbygning eller reparation af de forsikrede genstande, deres rammer, indfatning eller murværk deromkring.

D. Generelle undtagelser for anden bygningsbeskadigelse (pkt. C)

11 Generelle undtagelser for anden bygningsbeskadigelse (pkt. C)

11.1 Forsikringen dækker ikke skader, der skyldes

11.1.1 Fejlkonstruktion

11.1.2 materialefejl ved anvendte bygningsdele

11.1.3 håndværksmæssige fejl

11.1.4 mangelfuld vedligeholdelse, slitage, tæring og rustdannelse

11.1.5 indirekte tab, herunder tab i form af øget forbrug af energi (vand, varme), som følge af skade.

E. Svampe- og insektforsikring (Tilvalg af dækning fremgår af policen)

12 Svampe- og insektskade

12.1 Forsikringen dækker

12.1.1 Skade som følge af angreb af træ- og murødelæggende svampe og insekter konstateret og anmeldt i forsikrings-tiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør, med mindre anden forsikring er tegnet.

Ved angreb af træødelæggende insekter dækkes udgifterne til udskiftning eller afstivning af træværk, men kun hvis dette er påkrævet af hensyn til træværkets bæreevne.

Ved angreb af husbukke dækkes tillige udgifterne til bekæmpelse af disse.

Ved angreb af murødelæggende insekter dækkes udgifterne til reparation af beskadiget mørtel, men kun hvis dette er påkrævet af hensyn til murværkets bæreevne.

12.2 Forudsætningerne for at få erstatning er

12.2.1 At den angrebne bygning skal vise tegn på væsentligt hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder

12.2.2 at skaden ikke skyldes undladt, mangelfuld eller forkert vedligeholdelse

12.2.3 at skaden ikke skyldes fejl, som forsikringstager har eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktion eller udførelse eller fejlindgreb, f.eks. lukning af ventilationsåbninger.

12.3 Forsikringen dækker ikke

12.3.1 Svampeskade på bygninger - herunder garager, carporte, skure, lysthuse og lignende - der ikke er opført på muret eller støbt fundament

12.3.2 skade på uafdækkede spær-/bjælke- og remender, sternbeklædninger, vindskeder og de tilhørende dæklister

12.3.3 svampeskade på åbne trækonstruktioner, som er udsat for vejr og vind som f.eks. verandaer, terrasser, altaner, svalegange, plankeværker, flagstænger, svømmebassiner, stakitter eller lignende

12.3.4 skade på kældbeklædninger, det vil sige trægulve, indfatninger, vægbeklædninger og fodpaneler i kældre samt underlag af træ for disse

12.3.5 angreb, der kun har indvirkning på det angrebnes udseende

12.3.6 skade forårsaget af råd og rådborebiller (med mindre det af policen fremgår, at der er tilvalgt rådforsikring).

F. Rådforsikring (Tilvalg af dækning fremgår af policen)

- | | | | |
|-----------|--|--------|---|
| 13 | Rådskade | 13.3 | <u>Forsikringen dækker ikke</u> |
| 13.1 | <u>Forsikringen dækker</u> | 13.3.1 | Rådskade på bygninger – herunder garager, carporte, skure, lysthuse og lignende – der ikke er opført på muret eller støbt fundament |
| 13.1.1 | Skade på træværk som følge af angreb, der karakteriseres som råd. Rådangrebet skal være konstateret og anmeldt i forsikringstiden eller indtil 3 måneder efter forsikringens ophør. | 13.3.2 | skade på udvendigt træ og trækonstruktioner, der er uafdækket og udsat for vejr og vind |
| | Ved rådangreb dækkes udgifterne til udskiftning eller afstivning af træværk, men kun hvis dette er påkrævet af hensyn til træværkets bæreevne. | 13.3.3 | skade på vinduer, yderdøre, porte og lignende |
| 13.2 | Forudsætningerne for at få erstatning er | 13.3.4 | skade, der kan henføres til skjult tagrendekonstruktion |
| 13.2.1 | At skaden ikke skyldes undladt, mangelfuld eller forkert vedligeholdelse | 13.3.5 | skade på kældbeklædninger, det vil sige trægulve, indfatninger, vægbeklædninger og fodpaneler i kældre samt underlag af træ for disse |
| 13.2.2 | at skaden ikke skyldes fejl, som forsikringstager har eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktion eller udførelse eller fejlindgreb, f.eks. lukning af ventilationsåbninger. | 13.3.6 | angreb, der kun har indvirkning på det angrebnes udseende (kosmetisk skade, f.eks. blåsplint eller skimmelbelægninger). |

G. Udvidet rørskadeforsikring (Tilvalg af dækning fremgår af policen)

- | | | | |
|-----------|--|---|------------------------|
| 14 | Rørskadeforsikring inkl. stikledninger | ens ophør. Såfremt forsikringen overgår til andet selskab, ophører selskabets forpligtelser – for ikke anmeldte skader – straks ved overgangen. | |
| 14.1 | <u>Forsikringen dækker</u> | 14.3 | Kosmetisk skade |
| 14.1.1 | Reparation af utætheder i skjulte olie-, gas-, vand-, varme- og afløbsrør samt fejl i skjulte kabler, som findes i de af ejendommens bygninger, der er omfattet af forsikringen. | Uanset forsikringsbetingelsernes pkt. 19.5, om forhold vedrørende dækning for beskadigelse af kosmetisk art, dækker rørskadeforsikringen kosmetiske forskelle mellem beskadigede og ubeskadigede fliser, klinker og vinyl i badeværelse, toilet, køkken eller bryggers i et afgrænset areal svarende til gulv eller væg på betingelse af, at huset er opført i 1980 eller senere. | |
| | Ved skjulte rør/kabler forstås rør/kabler, der er indstøbt eller skjult under gulv, i vægge, i kanaler eller krybekældre, skunkrum og lignende permanent lukkede rum | Sikrede kan efter aftale med selskabet vælge at få udskiftet ubeskadigede fliser, klinker eller vinyl på øvrige flader mod selv at betale 50 % af udgiften hertil, såfremt genanskaffelse af fliser, klinker eller vinyl svarende til det beskadigede ikke er muligt. | |
| 14.1.2 | reparation af utætheder i stikledninger til olie-, gas-, vand-, varme- og afløbsinstallationer samt fejl i skjulte kabler fra indførsel i de forsikrede bygninger til hovedledning. Dog ikke ud over ejendommens skel. | Samme regel gælder for huse, der er renoveret efter 1980. Det er en forudsætning, at det pågældende rum er renoveret, og at samtlige faste instal- | |
| | For bygninger, som ikke er tilsluttet offentligt ledningsnet, er dækningen begrænset til stikledninger på maks. 30 m. | | |
| | Endvidere dækkes de bygningsbeskadigelser, der er en følge af disse reparationer. | | |
| 14.2 | Forsikringen dækker skader, der er konstateret i forsikringstiden og indtil 1 måned efter forsikring- | | |

lationer til vand, varme og kloak er udskiftet, og at dette kan dokumenteres.

14.4 Forsikringen dækker ikke

- 14.4.1 Skade på ekspansionsbeholdere, varmtvandsbeholdere og rør og slanger heri. Rør og slanger i hårde hvidevarer er ikke skjulte rør
- 14.4.2 skade på afløbsinstallationer, der ikke giver funktions-svigt
- 14.4.3 skade på drænrør, septiktanke, trixtanke, stophaner samt faskiner inkl. rør i disse

14.4.4 skade som følge af frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede lokaler eller rum, med mindre frostsprængningen skyldes uforudset svigtende varmforsyning

14.4.5 skade på skjulte rør og stikledninger, som er en del af et solvarme- eller et varmepumpeanlæg

14.4.6 indirekte tab, herunder tab i form af øget forbrug af energi (vand, varme), som følge af skade (med mindre tabet er omfattet af en på policen tilvalgt udvidet dækning).

15 **Stikledningsforsikring**

Såfremt det fremgår af policen, at denne dækning er tegnet, dækker forsikringen alene stikledninger som angivet i pkt. 14.1.2. Forsikringen dækker efter samme princip som angivet i pkt. 14.

H. Udvidet dækning (Tilvalg af dækning fremgår af policen)

16 **Udvidet vandskadedækning**

16.1 Forsikringen dækker

- 16.1.1 Skade som følge af vand (samt olie og kølevæske), der siver ud fra faste installationer, akvarier og beholdere med et rumindhold på 20 l eller derover
- 16.1.2 skade som følge af nedbør, der trænger ind i bygningen
- 16.1.3 skade som følge af fygesne, hvor loftet ikke er umiddelbart tilgængeligt på grund af bygningskonstruktionen
- 16.1.4 skade som følge af opstigning af grund- og kloakvand, der trænger ind i bygningen
- 16.1.5 dokumenteret tab af vand, olie eller kølevæske i forbindelse med dækningsberettiget skade på rør og stikledninger.
- 16.2 Forudsætningerne for at få erstatning er
 - 16.2.1 At skaden ikke skyldes undladt, mangelfuld eller forkert vedligeholdelse
 - 16.2.2 at skaden ikke skyldes fejl, som forsikringstager har eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktion eller udførelse
 - 16.2.3 at årsagen til vandskaden udbedres straks efter skaden, f.eks. reparation af revner i fundament. Disse udgifter betales ikke af forsikringen

16.2.4 at skaden ikke skyldes fravær af omfangsdræn eller grundmursplader.

16.3 Forsikringen dækker ikke

16.3.1 Skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb, f.eks. stormflod

16.3.2 skade opstået under påfyldning eller aftapning

16.3.3 skade som følge af frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, med mindre frostsprængningen skyldes uforudset svigtende varmforsyning

16.3.4 skade opstået i forbindelse med reparation, om- eller tilbygning (med mindre der er etableret speciel dækning for om- og tilbygning)

16.3.5 skade som skyldes kondensfugt

16.3.6 skade der alene består i lugtgener

16.3.7 udgifter til vand, som andre refunderer.

17 **Kosmetiske skader – glas og sanitet**

17.1 Forsikringen dækker

17.1.1 Kosmetiske forskelle mellem beskadiget og ubeskadiget glas i samme vindues- eller dørparti i forbindelse med en dækningsberettiget skade

17.1.2 kosmetiske forskelle mellem beskadiget og ubeskadiget sanitet i det rum, hvor skaden er sket i forbindelse med en dækningsberettiget skade.

17.2 Det er en forudsætning for dækning, at det ikke er muligt at anskaffe glas eller sanitet, der i relation til farve og/eller mønster og/eller konstruktion er identisk med det beskadigede.

17.3 Forsikringen dækker ikke

17.3.1 Ubeskadiget, indmuret eller på anden måde indbygget sanitet

17.3.2 eventuelle følgeskader i forbindelse med udskiftning af ubeskadiget glas eller sanitet.

18 Haveanlæg

18.1 Forsikringen dækker

18.1.1 Tyveri af og hærværk på haveanlæg forvoldt af personer uden lovlig adgang til forsikringsstedet

18.1.2 skade på haveanlæg, som påkøres af en person, der ikke er ejer eller bruger af ejendommen.

18.2 Følgende dele er dækket

18.2.1 Haveanlæg, som f.eks. beplantning, stensætninger, terrasser, havefliser, fritliggende trapper, springvand, fiskebassiner og småstensbelægning i blomsterbede og i havegange.

For beplantninger erstattes alene udgifter til nyplantning. Det vil for buske og træer sige ikke over 4 år gamle planter.

Udgifterne til en sådan retablering godtgøres med indtil 300.000 kr. (indeks 2010). Erstatningen bortfalder, såfremt retablering ikke finder sted.

18.5 Skader forvoldt af skadedyr (mår og gnavere)

18.5.1 Forsikringen dækker

18.5.2 Ved skader forvoldt af skadedyr, dækkes reparation eller udskiftning af de beskadigede bygningsdele i beboelsesbygninger.

Det er en forudsætning for dækning, at der inden reparationsarbejdets begyndelse er foretaget forebyggelse og bekæmpelse.

18.5.3 Forsikringen dækker ikke

- skader forvoldt af husdyr (f.eks. hunde og katte)
- skader forvoldt af insekter (f.eks. murbier og rådborebiller)
- bekæmpelse og forebyggelse
- lugtgener, fjernelse af ekskrementer m.m.
- genhusning og huslejetab
- skader der alene består af ridser, skrammer, skjolder mv, eller som ikke nedsætter det skaderamtes funktion væsentligt

I. Erstatningsopgørelse

19 Nyværdi

19.1 Med mindre andet er aftalt og påført policen, er de forsikrede bygninger dækket for deres fulde værdi som nye – jf. dog pkt. 19.2 – 20.3.

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

19.3 Ved prisfastsættelse kan der ikke benyttes priser for dyrere byggematerialer end i de skaderamte bygninger og højst priser for byggematerialer og byggemetoder, der er gængse på skadetidspunktet.

19.4 For de i skemaet side 9 nævnte installationer og bygningsdele gælder de beskrevne særlige erstatningsregler/levetidstabeller. Ved reparation betales

fuldt ud, dog kan erstatningen ikke overstige værdien af det skaderamte jf. skemaet side 9.

19.5 Beskadigelse af kosmetisk art samt farveforskelle mellem beskadigede genstande og de resterende erstattes ikke. Se dog pkt. 14.3 vedrørende udvidet rørskadeforsikring samt udvidet dækning for kosmetisk skade, såfremt det af policen fremgår, at dækningen er tilvalgt.

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

19.7 For bygninger, som forud for skaden var bestemt til nedrivning, opgøres erstatningen til materialeværdien med fradrag for nedrivningsomkostningerne. Var nedrivningen ikke umiddelbart forestående, ydes en passende erstatning for afsavn. Den samlede erstatning kan ikke overstige det beløb, som

erstatningen ville andrage, hvis den var opgjort efter forannævnte bestemmelser vedrørende skadeopgørelse.

Kedler/varmevekslere og beholdere samt olie- og gasfyr	
Alder	Erstatning i forhold til nyværdi
0-10 år	100 %
11-15 år	70 %
16-20 år	60 %
Herefter	50 %
Hårde hvidevarer og ældre genstande	
Alder	Erstatning i forhold til nyværdi
0-5 år	100 %
6-10 år	70 %
Herefter	50 %
Gulvbelægning i form af tæpper, vinyl, laminat o.l.	
Alder	Erstatning i forhold til nyværdi
0-10 år	100 %
11-15 år	70 %
Herefter	50 %
Tagbelægning af plast, PVC o.l.	
Alder	Erstatning i forhold til nyværdi
0-5 år	100 %
6-10 år	70 %
11-15 år	60 %
Herefter	50 %
Vinduer, døre og facadepartier (kun ved svampe- og insektforsikring)	
Alder	Erstatning i forhold til nyværdi
0-20 år	100 %
21-30 år	70 %
Herefter	50 %

20 Prisstigninger

- 20.1 Der tages ved erstatningens fastsættelse hensyn til ændringer af byggepriser, der måtte finde sted indenfor en normal byggeperiode regnet fra skadetidspunktet.

- 20.2 Tillægget for prisstigninger kan maksimalt udgøre en procentdel af erstatningen svarende til halvdelen af den procentvise stigning i byggeomkostningsindekset i den fastsatte byggeperiode.

- 20.3 Erstatningen bortfalder, såfremt genopførelse af tilsvarende bygninger ikke finder sted.

21 Lovliggørelse

- 21.1 Forsikringen dækker forøgede byggeudgifter, som efter en forsikringsbegivenhed ved istandsættelse eller genopførelse påføres forsikringstageren til opfyldelse af krav, som stilles af byggemyndigheder i kraft af bygge Lovgivingen.

- 21.2 Erstatningen beregnes til de udgifter af ovennævnte art – regnet efter priserne på skadetidspunktet – der vil medgå til istandsættelse eller genopførelse i samme skikkelse, til samme anvendelse og på nøjagtigt samme sted.

- 21.3 Erstatningen for forøgede byggeudgifter (lovliggørelse) kan maks. andrage 10 % af bygningens nyværdi.

- 21.4 Det er en forudsætning for lovliggørelseserstatning

- 21.4.1 At udgifterne vedrører de dele af bygningen, for hvilke der ydes erstatning,

- 21.4.2 at dispensation fra bestemmelserne ikke har kunnet opnås og

- 21.4.3 at istandsættelse eller genopførelse finder sted.

- 21.5 Dækningen omfatter ikke

- 21.5.1 Udgifter, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse

- 21.5.2 udgifter til gennemførelse af foranstaltninger, som af myndighederne var forlangt eller kunne have været forlangt inden forsikringsbegivenheden.

22 Restværdiforsikring

- 22.1 I forbindelse med en af forsikringen dækket skade kan forsikringstageren, såfremt bygningsbeskadigelsen overstiger 50 % af nyværdien, vælge i stedet for reparation at få nedrevet anvendelige rester og få opført en tilsvarende bygning som ny.

- 22.2 Der foretages fradrag for eventuel værdiforringelse på grund af slid og ælde og i øvrigt i henhold til pkt. 19.4 -19.7.

- 22.3 Endvidere erstattes nødvendige omkostninger til nedrivning og bortkørsel af anvendelige rester.
- 22.4 Det er en betingelse for erstatningens udbetaling, at anvendelige rester er nedrevet, og at erstatningen anvendes til genopførelse.
- 22.5 Eventuel værdi af materialer, der frigives ved nedrivningen, fradrages i restværdierstatningen.

23 Oprydningsomkostninger

- 23.1 Selskabet erstatter efter en af forsikringen dækningsberettiget tingskade nødvendige udgifter til oprydning, hvorved forstås fjernelse af rester, der ikke er vurderet til genanvendelse.

24 Omkostninger til afværgelse af fare

- 24.1 Forsikringen omfatter endvidere rimelige foranstaltninger, der foretages for at afværge en umiddelbar truende eller begrænse en allerede indtruffet dækningsberettiget skade.

25 Omkostninger til teknisk bistand

- 25.1 Forsikringen omfatter nødvendige omkostninger i forbindelse med det beskadigedes retablering til teknisk bistand, tegninger og tilsyn under byggeriet. Erstatningen herfor kan kun udbetales på

grundlag af faktura fra den berettigede og kan maksimalt udgøre 5 % af erstatningssummen.

26 Erstatningens udbetaling

- 26.1 Erstatning til genoprettelse

Erstatningen udbetales, når retablering af det beskadigede har fundet sted. Hvis der i forbindelse med retablering er udarbejdet en af selskabet godkendt rateplan, udbetales erstatningen i overensstemmelse hermed, når det overfor selskabet dokumenteres, at betingelserne for udbetaling er opfyldt.

- 26.2 Erstatning til fri rådighed

Såfremt erstatningen ikke anvendes til retablering af det beskadigede, foretages fradrag for eventuel værdiforringelse på grund af slid og ælde, for nedsat anvendelighed og andre omstændigheder. Erstatningen kan ikke overstige bygningens handelsværdi umiddelbart før skaden. Udbetaling af erstatning forudsætter samtykke fra de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen.

J. Husejeransvar

27 Husejeransvar

27.1 Forsikringen dækker

- 27.1.1 Sikredes erstatningsansvar for skade tilføjet personer eller ting, når erstatningsansvar pålægges sikrede som ejer eller bruger af ejendommen eller i dennes egenskab af beskæftiget medhjælp til ejendommens pasning.

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

27.2 Forsikringen dækker ikke ansvar for

- 27.2.1 Skade, der pådrages ved udøvelse af en i eller på ejendommen dreven erhvervsvirksomhed
- 27.2.2 skade når ansvaret følger af et tilsagn fra sikrede om en anden erstatningsydelse eller om et videregående ansvar, end hvad der følger af almindelige erstatningsregler udenfor kontraktforhold

- 27.2.3 formuetab, der ikke er en følge af en dækningsberettiget skade på person eller ting

- 27.2.4 skade på ting, som sikrede eller de sammen med sikrede boende familiemedlemmer

- Ejer
- har til lån, leje, opbevaring, afbenyttelse, befordring, bearbejdning eller behandling
- har sat sig i besiddelse af
- har i varetægt af anden grund

- 27.2.5 skade forvoldt af sikrede med forsæt, under selvforskyldt beruselse eller under påvirkning af narkotika

- 27.2.6 skade på ting forårsaget ved udgravnings- eller opgravningsarbejde, nedbrydnings- eller nedramningsarbejde samt jord- eller grundvandssænkning i forbindelse hermed eller ved den sikredes brug af sprængstoffer

- 27.2.7 skade på ting forårsaget ved nybygning, ombygning eller tilbygning af den sikrede ejendom

- 27.2.8 forurening af eller igennem luft, jord eller vand samt derved forvoldt skade på person eller ting.
- Dog dækkes sådan 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
- 27.2.9 skader forvoldt ved kørsel med motorkøretøjer, herunder traktorer
- 27.2.10 forsikringen dækker dog ansvar i forbindelse med benyttelse af motordrevne redskaber med op til 20 hk.
- 27.2.11 hvis skaden sker inden for færdselslovens område, ydes dækning efter færdselslovens regler og summer.

28 Skadeopgørelse

- 28.1 Husejeransvarsforsikringen dækker den ved enhver forsikringsbegivenhed forvoldt skade med

indtil 8.000.000 kr. for personskade og 2.000.000 kr. ved tingskade.

- 28.2 Angående motordrevne redskaber se dog pkt. 27.2.9.
- 28.3 Dækningssummerne danner højeste grænse for selskabets forpligtelse efter en enkelt forsikringsbegivenhed, uanset om ansvaret påhviler flere af de sikrede.
- 28.4 Omkostningerne ved erstatningsspørgsmålets afgørelse, som er afholdt med selskabets billigelse, dækkes, selv om dækningssummerne derved overskrides.

Det samme gælder sagsomkostninger og renter vedrørende erstatningsbeløb, som er omfattet af forsikringen.

K. Retshjælpsforsikring

29 Retshjælpsforsikring

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

- 29.1 Forsikringen dækker
- 29.1.1 Omkostningerne i forbindelse med visse civile retstvister, hvor sikrede er part i egenskab af ejer eller bruger af den forsikrede ejendom eller i egenskab af beskæftiget med hjælp til ejendommens pasning.

Forsikringen dækker med indtil 175.000 kr.

Summen afhænger af, hvornår søgsmålsgrunden er opstået. Der gælder særlige regler for ankesager. Der er en selvrisiko på 10 %, dog mindst 2.500 kr.

Forsikringen dækker ikke almindelig advokatrådgivning.

De anførte beløb indeksreguleres ikke.

- 29.2 Der bør rettes henvendelse til en advokat, da det i de fleste tilfælde er en betingelse for dækning, at en advokat vil påtage sig sagen.
- Kan din sag behandles efter reglerne om småsager, kan du selv anmelde sagen til os. Bistand fra en advokat eller rettergangsfuldmægtig er i småsager kun dækket i forbindelse med hovedforhandlingen under selve retssagen.

Se om din sag kan behandles efter reglerne om småsager på domstol.dk eller forsikringog-pension.dk

L. Huslejetab/genhusning

30 Huslejetab/genhusning

- 30.1 Forsikringen dækker, såfremt den forsikrede ejendom (lejlighed) bliver ubeboelig på grund af en dækningsberettiget skade. I disse tilfælde ydes erstatning for huslejetab efter følgende regler:
- 30.1.1 Ejendomme (lejligheder), der bebos af ejeren
- Forsikringen omfatter omkostninger til ud- og indflytning, eventuel nødvendig opmagasinering af indbogenstande samt rimelige huslejudgifter i indtil 1

måned efter skadens udbedring, dog maksimalt 12 måneder efter skadedatoen.

Et i forbindelse med genhusningen betalt depositum tilfalder selskabet ved tilbageflytning.

- 30.1.2 Udlejede ejendomme

Forsikringen omfatter sikredes mistede huslejeindtægter med fradrag for sparede udgifter. Erstatningen beregnes på grundlag af den på skadedagen gældende lejekontrakt og ydes

- maksimalt indtil 1 måned efter skadens udbedring, dog maksimalt 12 måneder fra skadedatoen.
- 30.2 Reparerer eller genopføres den beskadigede bygning i en anden skikkelse end tidligere, ydes erstatning kun for det tidsrum, der ville være med-gået til at sætte bygningen i samme stand som før skaden.

- 30.3 Erstatning ydes alene i det omfang, tabet eller udgifterne ikke kan kræves dækket af anden forsikring.
- 30.4 Sikrede har pligt til at medvirke til, at skaden udbedres hurtigst muligt. Skyldes en indtruffen forsikringsforhold, som sikrede har indflydelse på, ydes ikke erstatning for derved forøgede merudgifter eller huslejetab.

M. Fællesvilkår

31 Eftersyn

- 31.1 Selskabet er til enhver tid berettiget til at lade foretage eftersyn med henblik på en vurdering af såvel bygningerne som risikoforholdene.

32 Når skaden sker

- 32.1 Når skaden indtræffer, er følgende en betingelse for selskabets erstatningspligt
- 32.1.1 Sikrede skal efter bedste evne bestræbe sig på at begrænse skadens omfang og drage omsorg for, at de forsikrede genstande beskyttes mod videre skade. Selskabet har ligeledes ret til at foretage skadebegrænsende foranstaltninger
- 32.1.2 forsikringstageren skal straks anmelde skaden til selskabet.
- Tyveri- og hærværksskader skal endvidere anmeldes til politiet
- 32.1.3 ved ansvarsskade skal der straks indsendes meddelelse til selskabet, når erstatningskrav rejses eller formodes at blive rejst
- 32.1.4 erstatningspligten og erstatningskravets størrelse må ikke anerkendes uden selskabets samtykke, og selskabet træffer bestemmelse om sagens behandling.

33 Udbedring af skaden

- 33.1 Udbedring af skade, nedrivning eller fjernelse af forsikrede genstande må ikke finde sted, før selskabet har givet sit samtykke hertil.
- Dog kan udbedring foretages, såfremt den er nødvendig for at begrænse skadens omfang.

34 Forsikring ved anden police

- 34.1 Er der tegnet forsikring mod samme risiko ved anden police, og er der i denne taget forbehold om, at

dækningen falder bort eller indskrænkes, hvis forsikring tillige er tegnet ved anden police, gælder samme forbehold nærværende forsikring, således at erstatningen betales forholdsmæssigt af forsikringerne.

35 Særlige undtagelser

- 35.1 Undtaget fra forsikring er skader eller ansvar for skader, der indtræder som en direkte eller indirekte følge af krig eller krigslignende forhold, oprør, borgerlige uroligheder, stormflod, jordskælv og andre naturkatastrofer samt skade, der direkte eller indirekte er forårsaget af eller står i forbindelse med atomkernereaktioner, f.eks. kernespløtning (fission), kernesammensmeltning (fusion) og radioaktiv nedfald, hvad enten sådan skade indtræder i krigstid eller i fredstid.
- 35.2 Skade, som forårsages af kernereaktioner anvendt til særlige industrielle, medicinske eller videnskabelige formål, erstattes dog, såfremt anvendelsen er forskriftsmæssigt og ikke står i forbindelse med reaktor- eller accelerator drift.

36 Risikoforandring

- 36.1 Ny- og tilbygning er kun dækket, såfremt dette er bekræftet af selskabet.
- 36.2 Ombygninger, herunder efterisolering og brandsikring, forandring af bygningernes anvendelse og konstruktion samt etablering af nedgravet svømmebassin, stokerfyr eller halmfyr skal anmeldes til selskabet, således at der kan tages stilling til, om og på hvilke vilkår forsikringen kan fortsætte.

Det samme gælder, såfremt ejendommen helt eller delvist rømmes, ligger ubenyttet hen eller fredes. Undladelse af anmeldelse kan medføre, at selskabets erstatningspligt nedsættes eller helt bortfalder.

Ville forandring af bygningerne eller deres anvendelse have medført, at selskabet ikke ville have

overtaget risikoen, ophører dets ansvar med øjeblikkelig virkning fra risikoforandringens indtræden.

For brandforsikring dog kun i tilfælde, hvor selskabet ikke havde pligt til at overtage risikoen.

I forhold til de i bygningsbrandforsikringen omhandlende rettighedshavere ophører ansvaret dog med 14 dages varsel.

37 Ejerskifte

37.1 Ejerskifte skal straks meddeles til selskabet.

37.2 Ved salg af ejendommen ophører forsikringen, dog er den nye ejer dækket indtil 4 uger efter overtagelsen, såfremt der ikke er tegnet anden forsikring.

37.3 Bygningsbrandforsikringen kan kun ophøre under iagttagelse af bestemmelsen i pkt. 39.4.

38 Præmiens betaling

38.1 Første præmie og stempelafgift forfalder til betaling ved forsikringens ikrafttræden og senere præmier og stempelafgift på de i policen anførte forfaldsdage.

38.2 Påkrav om betaling finder sted på den af forsikringstageren opgivne betalingsadresse.

38.3 Betales præmien ikke senest 21 dage efter påkrav om betaling, fremsender selskabet en opsigelse og beregner samtidigt et ekspeditionsgebyr. Opsigelsen fremsendes tidligst 14 dage efter forfaldsdagen. Betales præmien ikke senest 21 dage efter opsigelsen, bortfalder forsikringsdækningen.

38.4 Selskabet kan ikke ophæve bygningsbrand forsikringen på grund af manglende præmiebetaling, men selskabet har panteret og kan foretage udlæg for præmien med påløbne renter og andre omkostninger.

39 Fornyelse og opsigelse

39.1 Forsikringen gælder, med mindre andet fremgår af policen, for 1 år ad gangen og fortsætter, hvis ikke forsikringstageren eller selskabet opsiges den skriftlig med mindst 1 måneds varsel til hoved-forfald.

39.2 Forsikringen kan ligeledes med en måneds varsel til den 1. i en måned skriftlig opsiges mod betaling af et gebyr.

39.3 Efter enhver anmeldt skade er såvel forsikringstageren som selskabet, indtil 14 dage efter erstatningens betaling eller afvisning af skaden, berettiget til skriftligt at ophæve forsikringen med 14 dages varsel.

39.4 En eventuel bygningsbrandforsikring kan dog ikke bringes til ophør, med mindre der ikke er pant i ejendommen, eller forsikringstageren dokumenterer, at forsikringen er overført til andet forsikringsselskab, således at de eventuelle rettighedshavere, der har tinglyst ret over ejendommen, ikke får deres retsstilling forringet.

39.5 For bygninger, der ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare samt forladte bygninger, kan forsikringen ophæves med øjeblikkelig virkning. I forhold til de i pkt. 39.4 omhandlede rettighedshavere ophører selskabets ansvar dog med 14 dages varsel.

40 Minimumsbetingelser for bygningsbrandforsikring

40.1 Selskabet kan ikke med retsvirkning fravige de ved bekendtgørelse godkendte minimumsbetingelser for bygningsbrandforsikring til ugunst for forsikringstageren og/eller de berettigede ifølge adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen.

41 Indeksregulering

41.1 Præmie, selvrisiko og forsikringssummer indeksreguleres i overensstemmelse med det af Danmarks Statistik hvert år offentliggjorte byggeomkostningsindeks for boliger. (Se dog pkt. 29.1.1 vedrørende retshjælpsforsikring)

42 Fortrydelsesret

Forsikringstager kan i henhold til Forsikringsaftaleloven fortryde den indgåede forsikringsaftale ved skriftligt at meddele selskabet dette inden 14 dage efter aftalens indgåelse og oplysning om fortrydelsesretten.

N. Specielle vilkår vedrørende forsikring for ombygning og bygning under opførelse

43 Specielle vilkår

43.1 Bygningerne er forsikret under opførelse/om-bygning, såfremt dette er meddelt selskabet.

43.2 Udover nærværende almindelige forsikringsbetingelser gælder, at brud på glas og sanitet først dækkes, når dette er anbragt på dets blivende plads.

O. Tilbygning og ombygning m.m.

Selskabet skal underrettes, hvis forsikrings-tageren vil

- Bygge om
- bygge til
- etablere svømmebassin
- efterisolere

- brandsikre
- ændre tagdækning
- ændre bygningernes anvendelse
- ændre bygningernes konstruktion
- ændre benyttede energikilder til opvarmning (sol-/jordvarme, varme-pumpeanlæg).

P. Voldgift

44 Voldgift

44.1 Såvel forsikringstageren som selskabet er berettiget til at forlange skadens størrelse opgjort af upartiske vurderingsmænd, af hvilke forsikringstageren vælger den ene, mens selskabet vælger den anden.

44.2 Vurderingsmændene vælger inden forretningens foretagelse en opmand, som i tilfælde af uoverensstemmelse mellem vurderingsmændene træder til og inden for grænserne af uoverensstemmelserne træffer afgørelsen om de punkter, om hvilke der måtte være uenighed.

44.3 Kan vurderingsmændene ikke enes om valg af opmand, udpeges denne af byretsdommeren i den retskreds, hvor bygningen ligger.

44.4 Vurderingsmændene foretager opgørelsen i nøje overensstemmelse med policens bestemmelser og afgiver en skriftlig redegørelse for beregningen af tabet.

44.5 Hver af parterne betaler den af ham valgte vurderingsmand, medens udgifterne til opmand deles lige mellem parterne.

Q. Ankenævnet

45 Ankenævn

Er der opstået uoverensstemmelse mellem sikrede og selskabet om forsikringen, og fører en fornyet henvendelse til selskabet ikke til et tilfredsstillende resultat, kan sikrede klage til:

Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegaards Gade 2
1572 København V
Tlf.: 33 15 89 00 mellem kl. 10.00-13.00.
www.ankeforsikring.dk

- Forsikringsoplysningen
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91

Klager til ankenævnet skal indsendes på et særligt klageskema, og der skal betales et klage gebyr.

Klageskema kan rekvireres hos

- Selskabet
- Ankenævnet for Forsikring