

FORSIKRINGSBETINGELSER

Indledende bemærkninger.

Denne forsikring kan tegnes med nogle tillæg der udvider forsikringens dækning. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, hvornår der er tale om forhold der kun dækkes af den såkaldte udvidede dækning. Det fremgår således af policeteksten, hvilken dækning Deres forsikring omfatter.

I øvrigt gælder der ved siden af disse forsikringsbetingelser den såkaldte Forsikringsaftalelov, medmindre loven udtrykkeligt er fraveget i nærværende forsikringsbetingelser.

Fortrydelsesret.

Fortrydelsesret

Gælder alene for private forbrugerforsikringer. Du har ret til at fortryde dit køb af private forsikringer, men fortrydelsesretten er afhængig af 3 forskellige situationer:

- du har mødt vores repræsentant, da du købte din forsikring
- du har ikke mødt vores repræsentant, da du købte din forsikring (fjernsalg)
- din forsikring er blevet ændret, og du har derfor ret til at fortryde ændringen

Du kan evt. læse mere om fortrydelsesretten i lov om forsikringsaftaler § 34e og 34i.

Fortrydelsesfrist

Fortrydelsesretten er 14 dage og fristen afhænger af, hvordan aftalen er indgået, punkt 1-3..

1. Har du mødt vores repræsentant, da du købte forsikringen, starter fristen af følgende tidspunkter:
 - a. Fra den dag, du har fået besked om, at du har købt forsikringen
 - b. Eller fra den dag, du har fået tydelig skriftligt besked om fortrydelsesretten.
2. Ved fjernsalg starter fristen på det seneste af følgende tidspunkter:
 - a. Fra den dag, du har fået besked om, at du har købt forsikringen.
 - b. Når du har fået de oplysninger, vi har pligt til at give dig enten på papir eller pr. e-mail.
3. Fristen ved ændringer følger reglerne, der er beskrevet i punkt 1 og 2. Du skal være opmærksom på at det er alene ændringen, ved udvidelse af dækningen som kan fortrydes.

Fristen på 14 dage beregnes således: Hvis du fx køber din forsikring mandag den 1. og først har modtaget oplysningerne onsdag den 3., har du frist til og med onsdag den 17.

Hvis fortrydelsesfristen udløber på en helligdag, lørdag eller grundlovsdag, juleaften eller nytårsaften, udløber fristen først den følgende hverdag.

Vi gør opmærksom på at bygningsbrandforsikringen begrænset af Lov om finansiel virksomhed § 60, således at fortrydelsen er betinget af, at du inden for 14-dagesfristen dokumentere, at bygningsbrandforsikringen er tegnet i andet selskab med tilbagevirkende kraft.

Hvordan fortryder du

Inden fortrydelsesfristen udløber, skal du give os besked om at du har fortrudt dit køb. Du kan give besked enten pr. brev eller e-mail. Hvis du vil have bevis for, at du har sendt beskeden, inden fristen udløber, kan du sende et anbefalet brev og gemme kvitteringen. Du skal sende besked om at du har fortrudt købet til:

FIRST A/S
Nytorv 3
1450 København K.
e-mail: ebl@first.dk

Hvis du fortryder

Hvis du fortryder dit køb af forsikringen, bliver købet ophævet, og du skal ikke betale noget for forsikringen. Det betyder også, at hvis der sker en skade i perioden fra du har købt forsikringen, til du fortryder, så er skaden ikke dækket af forsikringen.

Har du købt forsikringen ved fjernsalg, kan du ophæve købet, hvis du ikke har fået de øvrige relevante oplysninger fra os. Købet bliver ophævet fra det tidspunkt, hvor du sender besked til os om ophævelsen. Du skal dog være opmærksom på, at du skal betale for din forsikring, indtil du ophæver købet, bortset fra de første 14 dage, som er den almindelige fortrydelsesfrist. Vi beregner prisen i forhold til den tid, du har været forsikret og ud fra den aftale, vi oprindeligt havde indgået om køb af forsikringen.

➔ **HUSK, HVIS DER SKER EN SKADE!**

1. Anmelde skaden skriftligt hurtigst muligt. Hvordan du anmelder din skade fremgår af din police eller kan ses på www.first.dk
2. Du skal straks forsøge at begrænse skadens omfang
3. Du må ikke udbedre skaden og/eller fjerne beskadigede genstande, før vi har godkendt det.
4. Tyveri og hærværksskader skal straks anmeldes til politiet straks efter skaden opdages.

➔ **HUSK, NÅR DU LÆSER BETINGELSERNE!**

1. Dækningerne gælder kun, hvis de står i din police.
2. For at sikre dig, at en skade er dækket, skal du se både under den konkrete dækning og generelle bestemmelser og fællesbestemmelser.
3. Vær opmærksom på hvordan erstatningen beregnes.

Indholdsfortegnelse

EJENDOMSFORSIKRING	5
1. Brandskade.....	5
Dækker skader efter:	5
Dækker ikke skader efter	5
Bygningsdele	5
2. Stormskade m.m. / Vejrskade	6
Dækker skader efter	6
Dækker ikke skader efter	6
Bygningsdele	6
2.1 Stormskade m.m. / Anden pludselig skade	7
Dækker skader efter	7
Dækker ikke skader efter	7
Følgende dele er dækket.....	7
Følgende dele er ikke dækket.....	7
3. Skjult rør- og kabelskade.....	8
Dækker skader efter	8
Dækker ikke skader efter	8
Bygningsdele	8
4. Stikledningsskade	8
Dækker skader efter	8
Dækker ikke skader efter	8
Bygningsdele	9
5. Glas- og sanitetsskade	9
Dækker skader efter	9
Dækker ikke skader efter	9
Bygningsdele	9
6. Insekt- og svampeskade.....	9
Dækker skader efter	9
Dækker ikke skader efter	9
Bygningsdele	10
7. Husejeransvar.....	10
Dækker.....	10
Dækker ikke.....	10
8. Beregning af erstatning.....	11
8.1. Betingelser for dækning	11
8.2 Erstatningsberegning vedrørende kortslutningsskader	12
8.3 Udvendig udsmykning.....	12
8.4 Haveanlæg m.m.	12
8.5 Bygninger, der er under renovering/modernisering.....	12
8.6 Bygninger bestemt for nedrivning	12
8.7 Erstatning til fri rådighed.....	12
8.8 Restværdi	13
8.9 Andre udgifter som dækkes.....	13
8.10 Selvrisiko.....	14
INDBOFORSIKRING	14
9.1 Hvor dækker forsikringen	14
10.2 Forsikrede genstande.....	14
10. Hvilke typer skader, dækker indboforsikringen.....	14
10.1 Brand lynnedslag og eksplosion mv.	14
10.2 Kortslutning	15
10.3 Udstrømning af væsker (typisk vandskade).....	15
10.4 Storm.....	15
10.5 Smeltevand eller nedbør,	15
10.6 Indbrudstyveri.....	15

10.7 Simpelt tyveri.....	15
10.8 Hærværk.....	16
10.9 Køle- og dybfrostdækning.....	16
11. Erstatningsberegning	16
FÆLLES BESTEMMELSER	18
12.1. Hvem og hvad er dækket – hvor og hvornår	18
12.2 Følgende dele er ikke dækket.....	18
12.3 Vedligeholdelse.....	18
12.4 Hvad skal vi have besked om	18
12.5 Forsikring i andet selskab	18
12.6. Bygning under opførelse	18
12.7 Generelle undtagelser	19
12.8 Naturkatastrofer, krigs- og atomskader	19
12.9 Betaling af forsikringen	19
12.10 Indeksregulering	19
12.11 Forsikringens varighed og opsigelse.....	20
12.12 Ændring af betingelser og priser	20
12.13 Klagemulighed	20
12.14 Aftalegrundlag	20
12.15 Tilsyn	21
13. Privat retshjælp	21

EJENDOMSFORSIKRING**1. Brandskade****Dækker skader efter:****Brand**

Brand er løssluppen og flammedannende ild, der kan brede sig ved egen kraft.

Tilsodning

- Pludselig tilsodning, som kommer fra fyringsanlæg, pejse eller brændeovne, men forsikringen dækker kun, hvis de er installeret og indrettet korrekt.
- Pludselig tilsodning som følge af madlavning, levende lys og lignende.

Ekspllosion

Ekspllosion er en meget hurtig kemisk proces, der udvikler varme og danner et voldsomt tryk, der til sidst får luften til udvide sig.

Direkte lynnedslag

Der er tale om direkte lynnedslag, når der på forsikringsstedet kan ses skade på bygningen og/eller bygningsdele, der er en direkte følge af elektriske varme- eller kraftpåvirkninger i forbindelse med lynets afledning på jorden.

Kortslutning m.m.

Skader på de elektriske ledninger eller installationen, der fx kan opstå pga. tordenvejr (indirekte lynnedslag), kortslutninger i elektriske kredsløb, overspænding (fejl i elforsyningen) eller lignende.

Andre skadeårsager

- Tørkogning af kedel til opvarmning af rum.
- Sprængning af luft- og damptætte kedler
- Nedstyrtende luftfartøj eller dele fra dette.

Dækker ikke skader efter**Svidning m.m.**

Skader, der er opstået ved svidning, forkulning, misfarvning, overophedning eller smeltning, uden der har været brand.

De skader kan fx være:

Skader, der skyldes gløder fra tobak, pejse eller ildsteder.

Skader, der skyldes varme gryder, pander eller strygejern.

Løbesod

Skader, der er opstået på grund af løbesod.

Skjulte elkabler til opvarmning

Kortslutning, overspænding eller lignende i skjulte elkabler til opvarmning af rum er ikke dækket, medmindre du har valgt dækningen Skjult rør- og Kabelskade.

Bygningsdele

Følgende dele er dækket:

Bygninger, haveanlæg udsmykninger m.m.

- Bygninger med fastmonteret bygningstilbehør inkl. udvendig udsmykning. Fastmonterede installationer samt anlæg til vedvarende energi.
- Bygningers fundamenter og pilotering.
- Bygninger under opførelse, hvis det fremgår af policen, at denne dækning er valgt, se punkt 12.6.
- Bygninger under tilbygning, se punkt 12.4
- Byggematerialer, som skal monteres i eller ved eksisterende bygninger, når de befinder sig på forsikringsstedet.
- Pergolaer, plankeværker, stakitter og murede hegn.
- Drivhuse til hobbybrug.
- Antenner.
- Nedstøbte svømmebassiner samt bassiner, der konstrueret for nedgravning.
- Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger og lignende, hvis disse er fastmonteret på støbt fundament.
- Haveanlæg, havefliser, fritliggende trapper, springvand, fiskebassiner og småstensbelægning i blomsterbede og havegange.

2. Stormskade m.m. / Vejrskade

Dækker skader efter

Frostsprængning i rør og installationer

Frostsprængning i rør, der tilfører de forsikrede bygninger vand eller varme, og skader som følge af frostsprængning i indendørs røranlæg og forbundne installationer.

Sne og hagl

Skader sket ved snetryk, sneskred og hagl, der beskadiger de forsikrede bygninger.

Vand

- Voldsomt tøbrud eller skybrud, hvor vandet ikke kan få normalt afløb, men oversvømmer bygningerne og/eller trænger ind i bygningerne gennem naturlige utætheder som fx kælderskakter og ventilationsåbninger
- Vandskader som følgeskade af en anden dækket skade.

Ved voldsomt skybrud forstås en nedbørsmængde fra 1-2 mm i minuttet inden for kort periode. Man vil typisk opleve det som, at "himmel og hav står i ét". Eller en større nedbørsmængde inden for et døgn – ca. 30 mm. Eller ved vedvarende kraftig nedbør, hvor der i løbet af 5-7 dage måles et gennemsnitlig nedbørsmængde på ca. 20 mm pr. døgn.

Voldsomt tøbrud er, når mængden af nedbør eller smeltevand inden for kort tidsrum er så stor, at de korrekt dimensionerede afløbssystemer ikke kan fjerne vandet.

Storm

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

Dækker ikke skader efter

Utilstrækkelig opvarmning

Frostsprængning i lokaler, der er utilstrækkeligt opvarmede, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning.

Tilfældigt svigtende varmforsyninger forhold, som hverken ejer eller bruger har haft indflydelse på. Det er ikke tilfældigt, hvis den svigtende varmforsyning skyldes fx manglende oliebeholdning.

Frost

Skader, der opstår som følge af frost på:

- udvendige udsmykninger på bygningerne som fx vægmalerier og relieffer,
- medforsikret svømmebassin eller udendørs spa med tilhørende faste installationer samt over- eller tildækning,
- havekulpturer, solure, fuglebade, flagstænger og lignende.

Vand fra tagrender og nedløbsrør

- Vandskader efter vand fra tagrender og nedløbsrør, medmindre det er en følgeskade af en dækket sky- eller tøbrudsskade.
- Vandskader, der sket, fordi tagrender/afløb ikke er korrekt vedligeholdt, dimensioneret eller monteret.

Oversvømmelse

Oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

Bygge- og reparationsarbejde

Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde.

Svamp og råd

Følgeskader i form af svamp eller råd. Svampeskade kan dog dækkes, hvis du har valgt Insekt- og svampeskade, se punkt 6.

Glas og sanitet

Glas og sanitet medmindre du har valgt dækningen Glas- og sanitetsskade.

Bygningsdele

Følgende dele er dækket:

Bygninger, haveanlæg udsmykninger m.m.

- Bygninger med fastmonteret bygningstilbehør inkl. udvendig udsmykning. Fastmonterede installationer samt anlæg til vedvarende energi.
- Bygningers fundamenter og pilotering.
- Bygninger under opførelse, hvis det fremgår af policen, at denne dækning er valgt, se punkt 12.6.
- Bygninger under tilbygning, se punkt 12.4
- Byggematerialer, som skal monteres i eller ved eksisterende bygninger, når de befinder sig på forsikringsstedet.
- Pergolaer, plankeværker, stakitter og murede hegn.
- Drivhuse til hobbybrug.
- Antenner.
- Medforsikret svømmebassin eller udendørs spa med tilhørende faste installationer samt over- eller tildækning.

- Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger og lignende, hvis disse er fastmonteret på støbt fundament.

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

Følgende dele er ikke dækket:

Haveanlæg m.m.

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

2.1 Stormskade m.m. / Anden pludselig skade

Dækker skader efter

Tyveri og hærværk

Tyveri og hærværk, som er begået af personer uden lovlig adgang til de forsikrede bygninger.

Udstrømning af væske

- Vand, olie, kølevæske, damp og lignende fra rør og forbundne installationer, der pludselig strømmer ud. Det gælder også for køle- og fryseanlæg samt beholdere og akvarier.
- Vand, der pludselig stiger op gennem afløbsledninger.

Uheld

Pludselige skader, som ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser og begrænsninger.

Ved pludselig skade forstås en skade, som skyldes en udefra kommende og øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidig.

Eksempler på en pludselig skade:

- *En ophængt fladskærm falder ned og ødelægger parketgulvet. Skaden på parketgulvet er dækket.*
- *En bil kører ind i bygningen. Skaden på bygningen vil være dækket.*
- *Et træ vælter ned i taget på dit hus. Skaden på bygningen vil være dækket.*

Dækker ikke skader efter

Nedbør og frost

Nedbør og frost er ikke en pludselig skade.

Udsivning af væsker

Vand, olie, kølevæske og lignende, der drypper eller siver.

Påfyldning eller aftapning

Påfyldning eller aftapning af olietanke.

Sætninger

Sætninger, rystelser fra trafik og lignende

Bygge- og reparationsarbejde

Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde.

Svamp og råd

Følgeskader i form af svamp eller råd. Svampeskade kan dog dækkes, hvis du har valgt Insekt- og svampeskade, se punkt 6.

Kosmetiske skader

Ridser, skrammer, afskalning, medmindre det er en følge af tyveri og hærværk.

Dyr

Skader lavet af dyr, som gnaver, forurener, bygger rede m.m.

Følgende dele er dækket

Bygninger, haveanlæg udsmykninger m.m.

- Bygninger med fastmonteret bygningstilbehør inkl. udvendig udsmykning. Fastmonterede installationer samt anlæg til vedvarende energi.
- Bygningers fundamenter og pilotering.
- Bygninger under tilbygning, se punkt 12.4
- Byggematerialer, som skal monteres i eller ved eksisterende bygninger, når de befinder sig på forsikringsstedet.
- Pergolaer, plankeværker, stakitter og murede hegn.
- Drivhuse til hobbybrug.
- Antenner.
- Medforsikret svømmebassin eller udendørs spa med tilhørende faste installationer samt over- eller tildækning.
- Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger og lignende, hvis disse er fastmonteret på støbt fundament.

Følgende dele er ikke dækket

Bygninger under opførelse

Bygninger under opførelse, se punkt 12.6.

Haveanlæg m.m.

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

Skjulte, rør, kabler og stikledninger

Dog dækkes, hvis der sker skade som følge af en påkørsel.

3. Skjult rør- og kabelskade

Dækker skader efter

Utætheder og fejl

- Utætheder i skjulte rørinstallationer i forsikrede bygninger, der opført på muret eller støbt sokkel.
- Utætheder i slanger bag indbyggede hårde hvidevarer.
- Fejl i skjulte elkabler til opvarmning af rum.

Skjult betyder, at der ikke er direkte adgang til installationen uden brug af værktøj eller permanent trappe. Det kan fx være installationer, der er støbt ind i eller skjult i gulve, kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende. Installationer, der kun er dækket af isolering, er ikke skjulte.

Forsikringen dækker:

- Udgifter til at finde fejlen eller utætheden, hvis det er aftalt med os
- Følgeskader på bygninger efter en dækket utæthed eller fejl.

Dækker ikke skader efter

Frostsprængning

Skader som følge af frostsprængning.

Svamp og råd

Følgeskader i form af svamp eller råd. Svampeskade kan dog dækkes, hvis du har valgt Insekt- og svampeskade, se punkt 6.

Bygningsdele

Følgende dele er dækket:

Skjulte rør og kabler

- Skjulte rørinstallationer i bygning.
- Skjulte rørinstallationer i tilbygninger, der er ved at blive opført, se punkt 12.4.
- Skjulte elkabler til opvarmning af rum.

Følgende dele er ikke dækket:

Beholdere m.m.

Beholdere, varmevekslere og keler, samt rørene i disse.

Integrerede rør

Rør i varmpumper, solfangere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, olie- og gasfyringsanlæg og lignende.

Bygninger under opførelse

Bygninger under opførelse, se punkt 12.6.

4. Stikledningsskade

Dækker skader efter

Utætheder og fejl

Utætheder og fejl i de rørinstallationer og kabler, som du selv har pligt til at vedligeholde.

Utætheder og fejl i afløbsinstallationer i jord dækkes hvis det medfører funktionssvigt eller skade på bygningen, eller der ved tv-inspektion af kloakken bliver konstateret fejlklasse 3- eller 4-skader.

Ved en tv-inspektion af afløbsledninger bruges en klassificering system for at kategorisere fejlenes skadevirkning. Fejlklasse 1 eller 2 er mindre fejl, hvor afløbsrørets funktion ikke er væsentligt berørt. Typisk kan det afhjælpes med almindelig vedligeholdelse fx spuling. Fejlklasse 3 eller 4 er der, hvor funktion er væsentlig nedsat eller blokeret.

Forsikringen dækker:

- Udgifter til at finde fejlen eller utætheden, hvis det er aftalt med os.
- Følgeskader på bygninger efter dækket utæthed eller fejl.

Dækker ikke skader efter

Frostsprængning

Skader som følge af frostsprængning.

Svamp og råd

Følgeskader i form af svamp eller råd. Svampeskade kan dog dækkes, hvis du har valgt Insekt- og svampeskade, se punkt 6.

Blokerede afløbsledninger m.m.

- Skade, der kan forhindres ved normal vedligeholdelse, fx spuling af kloak.
- Skade, der skyldes afløbsledningen er lagt med for lidt fald

Bygningsdele

Følgende dele er dækket:

Stikledninger

Ledninger, kabler og rør i luft og jord samt den del af fællesledninger, som du selv er ansvarlig for at vedligeholde.

Stikledninger til medforsikrede svømmebassiner/udendørs spa til bygningen.

Følgende er ikke dækket:

Drænrør og integrerede rør

Skader på eller fra drænrør samt olietanke, spetiktanke, trixtanke, stenfaskiner o.l. eller skader på eventuelle rør i disse.

Bygninger under opførelse

Bygninger under opførelse, se punkt 12.6.

5. Glas- og sanitetsskade

Dækker skader efter

Brud, afskalning eller ridser

Glas og sanitet, som bliver ubrugeligt pga. brud, afskalning eller ridser. Det er en forudsætning, at de forsikrede ting er endeligt monteret på deres blivende plads i bygningen.

Med glas menes glas, spejle eller lignende materialer i vinduer, døre, brusekabiner, indbyggede skabe, kogeplader, ovne samt indmurede spejle.

Med sanitet menes håndvaske, toiletkummer, badekar, fodbadekar, bideter, cisterner, køkkenvaske og lignende.

Forsikringen dækker:

- Følgeskader efter nedbør der trænger ind i bygningen umiddelbart efter en dækket glasskade.
- Udgifter til vandhaner, blandingsbatterier, toiletsæder og andet tilbehør, som ikke kan genanvendes efter en skade på sanitet.

Dækker ikke skader efter

Punktering

Punkterede termoruder, uanset årsagen.

Ombygning, tilbygning m.m.

Skader, der sker i forbindelse med ombygning, tilbygninger, vedligeholdelse, montering, demontering eller reparation af den skadede genstand.

Bygningsdele

Følgende dele er dækket:

Bygninger m.m.

- Bygninger med fastmonteret bygningstilbehør og fastmonterede installation.
- Drivhuse til hobbybrug

Følgende dele er ikke dækket:

Bygninger under opførelse

Bygninger under opførelse, se punkt 12.6.

6. Insekt- og svampeskade

Dækker skader efter

Insekter

Aktive angreb af insekter, der ødelægger træværk samt bekæmpelse af husbukke.

Svamp

Aktive angreb af svamp, der nedbryder træværk.

Ved svampeangreb forstås en hurtig nedbrydning af træ konstruktionen i forhold til konstruktionens forventede levetid.

Angrebet skal være konstateret og anmeldt:

- i forsikringstiden, eller
- inden 3 måneder efter forsikringen er ophørt

Dækker ikke skader efter

Svamp- og insektangreb

Insektangreb, hvor træværkets bæreevne ikke er svækket.

Insektbekæmpelse

Bekæmpelse af insekter, der ødelægger træværk, med undtagelse af aktive angreb af husbukke.

Murbier

Murbier, som ødelægger murværk, og bekæmpelse af disse.

Rådborebiller

Rådborebilleangreb og bekæmpelse af disse.

Manglende ventilation

Skader, der er opstået som følge af tillukkede eller blokerede ventilationsåbninger.

Kosmetiske skader

Skader, der kun har betydning for træværkets udseende, fx misfarvning på grund af blåsplint.

Råd

Følgeskader i form af råd.

Forudsætningen for at få erstatning, er - at den angrebne bygningsdel skal vise tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder.

- at der ikke er tale om mangelfuld eller forkert ventilation.

- at der ikke er tale om fejl, som forsikringstageren har eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktion, udførelse eller indgreb i enkelte funktioner, fx lukning af ventilationsåbninger.

Bygningsdele

Følgende dele er dækket:

- Bygninger med fastmonteret bygningstilbehør og fastmonterede installationer samt anlæg til vedvarende energi.
- Tilbygninger, der er ved at blive opført, se punkt 12.4.
- Bygningens fundamenter

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

Følgende dele er ikke dækket:

Udsmykninger

Udsmykninger på bygningerne som fx vægmalerier og relieffer.

Særlig udsatte bygningsdele

Verandaer, altaner, udendørs trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger og lignende åbne trækonstruktioner. Derudover pilotering af træ, sternbeklædninger, vindskeder, tilhørende dæklister og fritragende, uafdækkede spær-, bjælke- og reminder. Til denne gruppe hører også træbeklædning og træbelægning i kældre med tilhørende underlag i træ.

Plankeværker m.m.

Plankeværker, stakitter, pergolaer m.m.

Bygninger under opførelse

Bygninger under opførelse, se punkt 12.6.

7. Husejeransvar**Dækker****Erstatningsansvar**

Erstatningsansvar for handlinger, hvor du bliver juridisk ansvarlig, og hver handlingen er sket i forsikringens dækningsperiode, og som vedrører den forsikrede ejendom og den pasning.

Efter dansk retspraksis er man juridisk ansvarlig, hvis man forvolder skade ved fejl eller forsømmelse. Hovedreglen er, at man har forsømt at gøre noget, eller man har gjort noget, man ikke burde have gjort. Denne hovedregel står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem lang tids retspraksis.

Ved juridisk ansvar dækkes personskader med indtil 10 mio. kr., og skader på ting og dyr dækkes med indtil 2 mio. kr. pr. skade. Indeksreguleres ikke.

Omkostninger og renter

Omkostninger ved erstatningsspørgsmålets afgørelse dækkes. Det er en betingelse, at dette er aftalt med os. Omkostningerne bliver betalt, selv om beløbet overskrider forsikringssummen. Det samme gælder for renter af erstatningsbeløb, som er omfattet af forsikringen.

Kontakt os altid, inden du påtager dig et erstatningsansvar.

Husejeransvarsforsikringens formål er at betale, hvis du bliver mødt med et krav, hvis du har pådraget dig et erstatningsansvar, eller hjælpe dig, hvis der rejses uberettiget erstatningskrav mod dig. Du bør derfor ikke anerkende ansvaret eller kravets størrelse, fordi du kan komme til at forpligte dig uden at være sikker på, om forsikringen dækker.

Bliver du mødt med et krav om erstatning, bør du lade os afgøre, hvordan kravet skal behandles.

Dækker ikke**Hændeligt uheld**

Er du uden skyld i skaden, kaldes skaden hændelig. For hændelige skader er du ikke ansvarlig. Derfor må den, der har lidt et tab, selv bære tabet.

Forsætlig handling

Har du forvoldt en skade med vilje, bliver skaden kaldt forsætlig. Den slags skader er kun dækket, hvis den, der har forvoldt skaden, er under 14 år eller har manglet evnen til at handle fornuftmæssigt pga. sin sindstilstand.

Bortfald af erstatningsansvar

Er skaden omfattet af en anden forsikring, fx familie-, bygnings-, bil- eller erhvervsforsikring hos den, som har haft skaden, falder erstatningsansvaret bort, med mindre skaden er forvoldt forsætligt eller groft uagtsomt.

Selvforskyldt beruselse

Skader, forvoldt i selvforskyldt beruselse eller under påvirkning af narkotika eller andre lignende giftstoffer.

Aftaler/formuetab

Tab, der opstået ved at undlade at opfylde en indgået aftale, fx en kontrakt eller lejeaftale.

Udøvelse af erhverv

Skader, der er opstået i forbindelse med en erhvervsvirksomhed, der drives på forsikringsstedet.

Egne, lånte og lejede genstande m.m.

Skader på ting, som tilhører ejeren, brugeren eller medhjælperen.

Skader på ting, som ejer, brugeren eller medhjælperen:

- låner eller lejer.
- bruger eller har brugt.
- opbevarer, transporterer, bearbejder eller behandler.
- Er i besiddelse af eller har i sin varetægt af andre grunde end de nævnte.

Motordrevne køretøjer

Skader, forvoldt af motordrevne køretøjer.

Dog dækkes ansvaret for motoriserede haveredskaber med op til 25 hk. Hvis sikrede er ansvarlig efter færdselsloven, dækker vi med de forsikringssummer, der er nævnt i færdselsloven.

Forurening

Skader, der er opstået i forbindelse med forurening af luft, jord eller vand, med mindre skaden er opstået uventet, utilsigtet eller ved pludseligt uheld, og sikrede har overholdt de offentlige forskrifter, som gælder for området.

8. Beregning af erstatning

8.1. Betingelser for dækning

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

Erstatningen opgøres som nyværdi, undtagen ved:

- skader på de genstande, der er nævnt i tabellerne under punkt 8.2 Erstatningen udregnes efter tabellerne.
- Skader på udvendig udsmykning, se punkt 8.3
- Skader på haveanlæg m.m., se punkt 8.4
- Skader på bygninger, der er under renovering/modernisering, se punkt 8.5.
- Skader på bygninger, der skal rives ned, se punkt 8.6.
- Udregning af erstatning til fri rådighed, se punkt 8.7.

Nyværdi

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

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 er sket.

Hvis det skaderamtes værdi på grund af alder og brug eller andre individuelle omstændigheder er forringet mere end 30 % i forhold til nyværdien, foretages der fradrag i erstatningen (dagsværdi)

Hvis det, der er blevet skadet, 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. Det er 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.

I forbindelse med en skade, fx på badeværelset, vil der kun blive udskiftet fliser/klinker i et begrænset areal, som svarer til gulv eller en væg, hvor skaden er sket.

Der er ikke dækning for eventuelle formuetab pga. forskellene.

8.2 Erstatningsberegning vedrørende kortslutningsskader

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

Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet efter nedenstående tabel:

<u>Alder</u>	
0 – 2 år	100%
2 – 3 år	80%
3 – 4 år	70%
4 – 5 år	60%
5 – 6 år	40%
6 ---- >	20%

Efter afskrivningsreglerne erstattes ikke med en højere procent end svarende til genstandenes alder som helhed, uanset om enkeltdele på grund af udskiftning ikke har opnået en tilsvarende alder på skadetidspunktet.

8.3 Udvendig udsmykning

Udvendig udsmykning som vægmalerier, relieffer på den forsikrede bygning samt havekulpturer, solure og fuglebade er dækket med deres håndværksmæssige værdi, dvs. det beløb det vil koste en håndværker at lave tilsvarende udsmykning. Den kunstneriske værdi er ikke dækket, og den samlede erstatning kan ikke overstige 189.167 (2013). Beløbet indeksreguleres.

8.4 Haveanlæg m.m.

Hvad dækkes

- Brandskader
- Skader, der er en fx hvis tagsten pga. storm falder ned og ødelægger dit springvand eller blomsterbed.
- Skader der er en direkte følge af en skade på en anden ejendoms bygninger, fx hvis tagsten pga. storm falder ned fra naboens tag og ødelægger dit springvand eller blomsterbed.

Vi erstatter med udgiften til nyplantning af højst 4 år gamle blomster/planter/buske/træer m.m. Vi betaler

kun erstatning, hvis skaden udbedres. Den samlede erstatning kan ikke overstige 189.167 kr. (2013). Beløbet indeksreguleres.

Følgende dele er dækket

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

8.5 Bygninger, der er under renovering/modernisering

For skader på bygninger eller bygningsdele, hvor skaden opdages under eller før renoveringen eller moderniseringen, dækker vi kun merudgiften til reparation af skaden og ikke de udgifter, som du alligevel skulle have betalt.

For skader på bygninger eller bygningsdele som skulle bruges igen, erstatter vi med nyværdi.

For skader på de øvrige bygninger eller bygningsdele, der alligevel skulle rives ned, dækker vi udgifterne til oprydning, men ikke udgifterne til nedrivning.

Erstatningen kan ikke overstige bygningens eller bygningsdelens handelsværdi, dvs. det bygningen eller bygningsdelen vurderes at kunne sælges til umiddelbart før skaden.

8.6 Bygninger bestemt for nedrivning

For skader på bygninger eller bygningsdele, der skulle rives ned, dækker vi udgifterne til oprydning, men ikke udgifterne til nedrivning.

Derudover erstatter vi bygningsdele, der skulle bruges igen, til den værdi, de havde umiddelbart før skaden (dagsværdi), hvor der tages hensyn til bl.a. alder og slid. Vi dækker ikke udgifter til demontering.

8.7 Erstatning til fri rådighed

Hvis skaden ikke udbedres, betaler vi en kontant erstatning, som du frit kan råde over. Erstatningen vil svare til den værdi, det ødelagte havde umiddelbart før skaden (dagsværdi), hvor der tages hensyn til bl.a. alder og slid.

Erstatningen kan ikke overstige handelsværdien, dvs. det bygningen eller bygningsdelen vurderes at kunne sælges til umiddelbart før skaden.

For skader, der er dækket af dækningen Brandskade, men som ikke udbedres, udbetaler vi kun erstatning til fri rådighed, hvis der gives skriftligt samtykke fra samtlige panthavere.

8.8 Restværdi

Hvis en dækket skade på bygningen er på mindst 50% af værdien i dag (nyværdi), kan man i stedet for reparation vælge at få opført en tilsvarende bygning som ny.

Beregningsen sker for hver enkelt bygning på ejendommen for sig.

Ved beregningen af, hvor stor en procent skaden bygningen er, indgår ikke:

- Værdien af anvendelige rester
- Udgifter til lovliggørelse
- Udgifter til oprydning og nedrivning
- Følgeudgifter og meromkostninger, der er nødvendige ved reparation af skaden

Det er en betingelse, at de rester, som kan bruges igen, rives ned, og at der bygges nyt. Vi dækker udgifterne til at få fjernet resterne. Der må højst rives ned til eventuel brugbar kælder.

Det erstattes efter nyværdi, og tabellerne i punkt 8.2 bruges ikke.

For skader på bygninger og bygningsdele, der alligevel skulle rives ned, renoveres eller moderniseres, udbetaler vi ikke erstatning for restværdi.

8.9 Andre udgifter som dækkes

I forbindelse med en dækket skade, dækker vi følgende:

Redning og bevaring

Rimelige udgifter til redning og bevaring af de dele af ejendommen, der er forsikret. Desuden dækker vi rimelige udgifter til at forhindre en umiddelbart truende skade.

Oprydning

Udgifter til oprydning og fjernelse af de forsikrede dele, der efter skaden ikke kan bruges igen.

Forøgede byggeudgifter til lovliggørelse

Ekstra byggeudgifter, som er nødvendige for at opfylde de nye krav i byggelovgivningen, når en skadet bygning opføres igen.

De ekstra udgifter kan højst udgøre 20% af den enkelte bygnings værdi i dag (nyværdi), dog højst 1.000.000 kr. (2013). Beløbet indeksreguleres.

Betingelse for erstatning:

- Udgifterne skal være til den del af bygningen, som skal erstattes.
- Du har søgt dispensation, men fået afslag på at fravige de nye krav i byggelovgivningen
- Der skal ske istandsættelse eller genopførelse.
- Udgifterne må ikke skyldes mangelfuld vedligeholdelse af bygningen.
- Udgifterne må ikke kunne være krævet af byggesmyndighederne, inden skaden skete.

Udgifter til flytning

Hvis en bygning til beboelse ikke kan benyttes på grund af en dækket skade, får du dækket:

- Rimelige og dokumenterede merudgifter til leje af en erstatningsbolig ved midlertidig fraflytning.
- Nødvendige udgifter til ud- og indflytning samt til opmagasinering af privat indbo.
- Rimelige dokumenterede udgifter ved flytningen.
- Dokumenteret tab af lejeindtægt for udlejet lokale eller bolig

Merudgifterne erstattes indtil 8.366 kr. om ugen og højst 33.658 kr. Beløbene indeksreguleres (2013).

Vi dækker udgifterne i indtil 1 måned efter skaden er udbedret, dog højst i 12 måneder efter skaden er sket.

Hvis bygningen opføres på en anden måde, eller skaden slet ikke udbedres, modtager du kun erstatning for den tid, det ville have taget at bygge den skadede bygning på samme måde som før skaden.

Hvis du selv er skyld i, at udbedringen forsinkes, får du ikke erstatning for de udgifter, der forbundet med forsinkelsen.

Vi dækker ikke:

- Erstatning for eventuelle ulemper og gener i forbindelse med, at bygningen sættes i stand efter en skade.
- Erstatning for eventuelle ulemper i forbindelse med flytningen
- Eventuelle lejere og logerende

Du modtager kun erstatning for de udgifter, der er nævnt i punkt 8.9, hvis skaderne er sket, mens forsikringen var i kraft. Det gælder også, hvis skaden er omfattet dækningen Insekt- og svampeskade, selvom disse eller er dækket i op til 3 måneder, efter forsikringen er ophørt.

8.10 Selvrisiko

Har du købt forsikringen med selvrisiko, fremgår det af policen. Selvrisikoen gælder for hele forsikringen.

Der er dog ikke selvrisiko på skader dækket af Glas- og sanitetsskade.

For udgifter dækket af Privat retshjælp, er selvrisikoen altid 10%, dog minimum 2.500 kr.

INDBOFORSIKRING

9.1 Hvor dækker forsikringen

Forsikringen dækker de forsikrede genstande, der befinder sig permanent på forsikringsstedet, samt når disse befinder sig midlertidigt udenfor forsikringsstedet.

Forsikringen omfatter ikke genstande, der har befundet sig uden for forsikringsstedet i mere end 1 måned.

10.2 Forsikrede genstande

Almindeligt privat indbo

Som almindeligt privat indbo anses:

- Indbo, der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr

Særligt privat indbo

Som særligt privat indbo anses:

- Antikviteter, bånd- og pladespiller, bånd, kassetter, plader, compact discs, mp3-afspiller, edb-udstyr, forstærkere, fotoudstyr, film, højtaleranlæg, kikkerter, kunstværker, malerier, mobiltelefoner, musikinstrumenter, pelse, pelsværk, radioudstyr, herunder walkie-talkies, radio, video herunder dvd og blue-ray, TV-apparater med tilbehør, skind, skindtøj, spiritus, vin, ure, våben, ammunition og ægte tæpper.

Forsikringen omfatter ikke:

- Motorkøretøjer, knallerter, haveredskaber over 25 hk, campingvogne, luft- og søfartøjer af enhver art herunder windsurfers samt dele og tilbehør hertil
- genstande, som er eller ville være omfattet af en anden indboforsikring/løseforsikring

- penge, penge repræsentativer, mønt- og frimærkesamlinger, guld- og sølvgenstande, smykker, perler og ædelstene
- husdyr

Dækning for edb-udstyr er begrænset til 5% af forsikringssummen.

10. Hvilke typer skader, dækker indboforsikringen

10.1 Brand lynnedslag og eksplosion mv.

Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af:

- Brand. Ved brand forstås en løssluppen, flammedannende ild, der har evne til at brede sig ved egen kraft.
- Lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller i den bygning, hvori det forsikrede befinder sig.
- Eksplosion
- Pludselig tilsodning fra forskriftsmæssig indrettet anlæg til rumopvarmning.
- Nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra.
- Brand, svidning, smeltning eller forkulning af vasketøj i fuldautomatiske vaskemaskiner og tørretumblere, når skaden skyldes mekanisk eller teknisk svigt. Ved tørkogning dækkes enhver beskadigelse af tøjet. *Vask eller tørring af ved for høje temperaturer er ikke dækket.* Såfremt der foreligger dokumentation for apparatsvigt i form af reparationsregning for vaskemaskine eller tørretumbler, vil enhver beskadigelse af tøj dog være dækket, såfremt maskinen er under 9 år gammel.

Forsikringen dækker ikke:

- Skade der alene består i svidning, smeltning eller småhuller*, medmindre skaden er forårsaget af en løssluppen, flammedannende ild (brand), eller der er tale om et skadetilfælde omfattet af punkt 10.1.f.
- Skade på genstande, der forsætligt udsættes for ild eller varme*, medmindre tilfældet er omfattet af punkt 10.1.f

10.2 Kortslutning

Forsikringen dækker:

- enhver skade på de elektriske dele, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.
- anden skade på genstanden, der er sket i forbindelse med el-skaden.

Forsikringen dækker ikke:

- skade, der er omfattet af garanti eller serviceordning.
- skade, der skyldes slid eller manglende vedligeholdelse.
- skade, der skyldes fejlmontering, mekanisk ødelæggelse eller skade sket under reparation
- skade, der skyldes utætte pakninger, nedbrudt isolation på grund af alder, overbelastning ved forkert brug og forkert spænding.
- skade, der skyldes overtrædelse af stærkstrømsreglementet.
- skade, der skyldes støv, snavs, vand og fugt samt manglende smøring af lejer.

10.3 Udstrømning af væsker (typisk vandskade)

Forsikringen dækker:

Skade på forsikrede genstande som følge af, at vand, olie, kølevæske, damp eller lignende pludseligt strømmer ud fra installationer, vandsenge eller akvarier samt andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover. Nedløbsrør og tagrender betragtes ikke som installationer eller beholdere.

Forsikringen dækker ikke:

- Skade som følge af frostsprængning i lokaler, som sikrede, disponerer over, medmindre årsagen er tilfældigt svigtende varmforsyning.
- Skade opstået under påfyldning og aftapning af olietanke eller andre beholdere.
- Tabet af selve den udflydende væske.
- Skade som følge af opstigning af grund- eller kloakvand, medmindre skaden skyldes forhold, de sikrede ikke har indflydelse på, herunder voldsomt sky- og tøjbrud.
- Skade som følge af bygge- og reparationsarbejder.
- Skade der skyldes dryp eller udsivning,
- Skader der skyldes vand fra tagrender og nedløbsrør.

10.4 Storm

Forsikringen dækker:

Skade på forsikrede genstande som følge af:

Stormskade og eventuelle nedbørsskader i direkte tilknytning hertil.

Ved storm forstås vind, hvor styrken konstant eller i stød er mindst 17,2 meter pr. sekund.

Forsikringen dækker ikke:

- Skade på genstande udenfor bygning.
- Skade, der skyldes, at sikrede har forsømt at rense afløb.
- Skade, der skyldes underdimensionerede afløb, med mindre der er tale om lejeboliger.

10.5 Smeltevand eller nedbør,

hvis skaden er en umiddelbar følge af en stormskade eller en anden pludseligt virkende skade på bygningen eller afdækningsmateriale på denne, såfremt afdækningsmaterialet har været korrekt anbragt og fastgjort.

Forsikringen dækker ikke:

Skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb, medmindre skaden skyldes et umiddelbart forudgående voldsomt sky- eller tøjbrud.

10.6 Indbrudstyveri

Ved indbrudstyveri forstås tyveri fra forsvarligt aflåst bygning.

Ved forsvarligt aflåst bygning forstås, at vinduer er aflukkede med solide og funktionsdygtige låse, således at indbrud normalt kun kan finde sted ved brug af betydelig vold.

Indbrud skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

- tyveri ved brug af nøgle, der er anbragt på forsikringsstedet eller overgivet til andre personer.
- Tyveri, hvor tyven er kommet ind af åbenstående eller påklemstående vinduer eller døre.
- Tyveri, hvor tyven er kommet ind af en uaflåst dør.
- Tyveri af særlig privat indbo i udhuse og garager

10.7 Simpelt tyveri

Simpelt tyveri dækkes med indtil 10% af forsikringssummen dog maks. 40.000 kr.

Beløbet indeksreguleres ikke.

Ved simpelt tyveri forstås tyveri udenfor bygning, fra uaflåst bygning eller fra ikke forsvarligt aflåst bygning.

Havemøbler dækkes i perioden 1. maj til 30. september uanset om ejendommen er beboet eller ej.

Tyveri skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri fra ejendommen når den 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 den mellemliggende tid.
- Tyveri begået af sikrede eller medlemmer af husstanden
- Tyveri af cykler, hvor stelnummer ikke kan oplyses
- Tyveri af cykler, der ikke er aflåst med fastmonteret godkendt cykellås (dokumentation i form af originalt låsekort skal vedlægges anmeldelsen)
- Tyveri af særligt privat indbo udenfor beboelsesbygningen
- Tyveri af fiskegarn, -ruser og lignende

10.8 Hærværk

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

Hærværk skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke.

- Skade på genstande udenfor bygning, når ejendommen er ubeboet
- Skade på genstande udenfor forsikringsstedet
- Skade forvoldt af personer med lovlig adgang til ejendommen
- Særligt privat indbo udenfor beboelsesbygningen.

10.9 Køle- og dybfrostdækning

Forsikringen dækker:

- Med indtil 1% af forsikringssummen skader på varer i køle- og dybfrostanlæg i helårsboligen (forsikringsstedet), der skyldes en tilfældig afbrydelse af strømmen til eller svigt af anlægget.
- Skade på køle- og dybfrostanlæg samt indbogenstande, der er forvoldt af optøede varer, er også dækket i forbindelse med en skade omfattet af punkt 10.9.a.

Forsikringen dækker ikke:

- Hvis den sikrede eller personer, som den sikrede har til at se efter boligen, har afbrudt strømmen.
- Skade, der dækkes af garanti, som er givet af tredjemand, fx en sælger.

- Skade, hvor strømafbrydelsen eller apparatsvigtet skyldes mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering, fejlanbringelse eller fejlkonstruktion.
- Skade på køle- og dybfrostanlæg, hvis anlægget er mere end 12 år gammelt

11. Erstatningsberegning

Stk. 1

Genstande, der er indkøbt som nye, er under 2 år og i øvrigt ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

Stk. 2

For andre genstande kan der foretages fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

Stk. 3

Film-, båndoptagelser og edb-programmer erstattes med indkøb af nye råfilm eller uindspillede bånd/disketter eller andre (databærende) medier.

Stk. 4 Cykler

Erstattes efter nedenstående tabel:

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

Stk. 5 TV-apparater

Erstattes efter nedenstående tabel (gælder ikke for kortslutningsskader) :

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt	Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt
0-2 år	100	5-6 år	40
2-3 år	70	6-7 år	30
3-4 år	60	7-8 år	30
4-5 år	50	8-9 år	30
		9 år -	10

Stk. 6 Videoapparater og edb-udstyr

Erstattes efter nedenstående tabel (gælder ikke for kortslutningsskader):

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt	Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt
0-2 år	100	4-5 år	40
2-3 år	70	5-6 år	25
3-4 år	55	6 år -	10

Stk. 7 Elektriske husholdningsapparater

Erstattes efter nedenstående tabel (gælder ikke kortslutningsskader):

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt	Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt
0-2 år	100	5-6 år	60
2-3 år	90	6-7 år	50
3-4 år	80	7-8 år	40
4-5 år	70	8 år -	30

- Til elektriske husholdningsapparater henregnes:
- kaffemaskiner, støvsugere, strygejern, strygeruller og køkkenmaskiner (fx mixere, blendere og kødhakkere)
- Elektrisk hobbyværktøj.
- hår- og føntørre, barbermaskiner.
- Elektriske ure.
- Bånd- og pladespillere, forstærkere, højttaleranlæg og elektriske musikinstrumenter og radioapparater.

Stk. 8 kortslutningsskader

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

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

Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet efter nedenstående tabel:

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt	Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt
0-2 år	100	4-5 år	60
2-3 år	80	5-6 år	40
3-4 år	70	6 år -	20

Stk. 9

FIRST er berettiget til, så såfremt en genstand ikke kan sættes i væsentlig samme stand som før skaden, at overtage denne mod udbetaling af erstatning. FIRST er ligeledes berettiget til at yde erstatning i form af genlevering af tilsvarende genstande som de stjålne/skaderamte.

Stk. 10

Erstatningen for skader på de forsikrede genstande kan ikke overstige forsikringssummen (er indeksreguleret).

Hvis værdien overstiger forsikringssummen, er der tale om underforsikring, og erstatning ydes kun forholdsmæssigt. Det vil sige, hvis værdien af det forsikrede fx er dobbelt så stor som forsikringssummen, medfører det, at selv en mindre skade kun erstattes med halvdelen.

Stk. 11 Dokumentation

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

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

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

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

Af hensyn til efterforskning kan erstatning for tyveriskader tidligst udbetales 4 uger efter, at tyveriet er anmeldt til politiet.

FÆLLES BESTEMMELSER

12.1. Hvem og hvad er dækket – hvor og hvornår

Forsikringen dækker ejeren eller brugeren af ejendommen og de forskellige genstande.

Hvis ejendommen er ejet af en virksomhed, er virksomheden ikke dækket af Privat retshjælp.

Personer, som hjælper med at passe ejendommen, er kun dækket af Husejeransvar.

Forsikringen omfatter ejendommen på forsikringsstedet, som den adresse, der står på policen.

Forsikringen dækker skader, der er sket efter forsikringen er trådt i kraft.

Forsikringen ophører ved ejerskifte. Den nye ejer er dækket, indtil en ny forsikring købes, dog højst i 4 uger efter den nye ejer har overtaget ejendommen.

12.2 Følgende dele er ikke dækket

- Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer af erhvervsmæssig art.
- Genstande, der i forvejen er dækket af garanti eller serviceordninger.
- Genstande, der er mangelfulde, hvor du har mulighed for at gøre indsigelse gældende over for en anden person.
- Svømmebassiner, der ikke er specielt konstruerede til bevare stabiliteten, når de er tømte.
- Vindmøller.

12.3 Vedligeholdelse

For at forsikringen dækker fuldt ud, skal ejendommen løbende vedligeholdes.

Opstår en skade pga. mangelfuld vedligeholdelse, modtager du kun nedsat eller slet ingen erstatning.

Eksempler på vedligeholdelse:

- Træværk skal behandles med træbeskyttelse og/eller maling
- Rådne, rustne, tærede, slidte og defekte dele skal udskiftes.
- Tagrender, afløb og lignende skal renses, og taget skal eventuelt understryges.

- Utætte skotrender/inddækninger skal repareres.

12.4 Hvad skal vi have besked om

Hvis vi ikke får besked om visse ændringer, kan det betyde at retten til erstatning kan blive nedsat eller helt bortfalde.

Det er derfor vigtigt, at du giver os besked om:

- Forkerte oplysninger på policen
- Ændringer i betalingsadressen.
- Nybygninger, ombygninger eller tilbygninger på forsikringsstedet. Dog skal vi kun have besked omkring udhuse, carporte, garager, havestuer, drivhuse, redskabsskure eller lignende småbygninger, hvis de herefter samlet udgør mere end 75 m².
- Ændring af bygningernes tagbeklædning fra eller til stråtag
- Indretning af rum til lovlig beboelse
- Ændring i bygningernes anvendelse, fx hvis en del af en bygning skal bruges til erhverv.
- Etablering af nedgravet svømmebassin eller opstilling af udendørs spa.
- Ændring af benyttede energikilder eller opvarmningsmåder.

12.5 Forsikring i andet selskab

Vi betaler, hvis du ikke har tegnet forsikring mod samme skade i et andet forsikringselskab.

Har du tegnet en forsikring mod samme type skade i et andet forsikringselskab, er der tale om dobbeltforsikring, og du skal anmelde skaden til begge selskaber.

Vi betaler ikke erstatning for skader, som du modtager fuld dækning for hos et andet forsikringselskab. Har det andet selskab begrænset dækning i tilfælde af dobbeltforsikring, gælder de samme begrænsninger i forsikringen hos os.. Dermed er vi og det andet forsikringselskab forpligtede til at betale forholdsmæssig erstatning.

12.6. Bygning under opførelse

Forsikring for bygninger under opførelse kan købes fra det tidspunkt, hvor arbejdet begynder og kaldes "Villa under opførelse".

Når du køber forsikringen "Villa under opførelse", skal du oplyse os, hvornår byggeriet forventes færdigt.

Når byggeriet er færdigt, skal din forsikring ændres til en almindelig villaforsikring.

Kombineret Entrepriseforsikring, der blandt andet omfatter ansvar ved pilotering m.m., kan vi desværre ikke tilbyde.

Hvad dækkes

Under opførelse dækker forsikringen:

- Brand m.m., se dækningen Brandskade.
- Storm, som det er nævnt i Stormskade m.m./Vejrskade
- Husejeransvar
- Retshjælp

Se dækningerne på de relevante sider

Byggematerialer

Forsikringen omfatter også de byggematerialer, som befinder sig på byggepladsen, og som skal monteres i bygningen. Dog skal glas og sanitet være endeligt monteret på deres blivende plads i bygningen.

12.7 Generelle undtagelser

Skader på ejendommen dækkes ikke, når årsagen er slid, manglende vedligeholdelse, tæring, byggefejl, fejlkonstruktion eller underdimensionering.

Skader, der skyldes fejlmontering eller fejl ved fremstillingen af dele til eller ved opførelsen af de forsikrede bygninger og øvrige forsikrede genstande, er ikke dækket.

Ligeledes er skader, der skyldes faglig ukorrekt fremgangsmåde i forbindelse med reparations- og installationsarbejde, ikke dækket.

Forsikringen dækker ikke skader, som er sket før forsikringens tegning eller ikrafttrædelse.

Forsikringen dækker alene den direkte skade på de forsikrede genstande som følge af en af de i forsikringsbetingelserne nævnte skadeårsager, men ikke driftstab, formuetab eller andre former for indirekte tab eller påførte omkostninger.

Følgeudgifter, som det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 8.8 og 8.9, betragtes i denne forbindelse ikke som indirekte tab eller omkostninger.

12.8 Naturkatastrofer, krigs- og atomskader

Forsikringen dækker ikke skader, der opstår som følge direkte eller indirekte følge af:

- Oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb, herunder stormflod.
- Jordskælv, tornadoer, vulkanudbrud eller andre naturkatastrofer.
- Krig, borgerkrig, oprør, borgerlige uroligheder eller andre krigslignende handlinger.
- Beslaglæggelse, nationalisering eller revolution.
- Atomkernereaktioner og radioaktivt henfald, uanset om skaden sker i krigstid eller i fredstid.

Forsikringen dækker dog skader, som skyldes eller sker i forbindelse med atomkernereaktioner, der opstår i forbindelse med sædvanlig industriel, medicinsk eller videnskabelig brug, og anvendelsen heraf skal opfylde de forskrifter som gælder, og ikke stå i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift.

12.9 Betaling af forsikringen

Forsikringen betales helårligt eller halvårligt. På din police kan du se, hvad du har valgt (præmiens forfald). Betaler du halvårligt, opkræver vi tillæg.

Ud over prisen på din forsikring opkræver vi afgifter til det offentlige, fx skadeforsikringsafgift og statsafgift. Derudover opkræver vi stormafgift.

Vi sender opkrævning til den betalingsadresse, vi har fået oplyst. Hvis betalingsadresse ændres, skal vi straks have besked.

Hvis forsikringen ikke betales til tiden, får du en rykker. Er forsikringen ikke betalt inden 21 dage efter den første rykker, stopper forsikringen. Hvis der sendes en rykker har vi ret til at opkræve ekspeditionsgebyr, morarenter og evt. andre omkostninger.

Vi har endvidere ret til at opkræve ekspeditionsgebyr, gebyr for udskrivning af dokumenter og øvrige serviceydelser, som svarer til vores udgifter.

Hvis disse udgifter stiger, har vi ret til at hæve gebyrerne, så de svarer til de faktiske udgifter.

Branddækningen stopper ikke på grund af manglende betaling. Ved restance videreføres branddækningen hos os, men vi har udpantningsret og kan foretage udlæg for den manglende betaling plus renter og andre udgifter.

12.10 Indeksregulering

Indeksreguleringen følger "lønindeks for den private sektor", der er udregnet af Danmarks Statistik. Ophører udgivelsen af dette indeks, eller ændres grundlaget for

dets udregning, har vi ret til at benytte et lignende indeks fra Danmarks Statistik.

Forsikringssummer, selvrisici samt andre beløb indeksreguleres, hvis det fremgår af forsikringsbetingelserne eller policen.

Indeksreguleringen sker hvert år fra den 1. januar.

Prisen på forsikringen indeksreguleres en gang om året på forsikringens første betalingsdag i kalenderåret. Indekset for andet kvartal året før danner grundlag for reguleringen.

12.11 Forsikringens varighed og opsigelse

Forsikringen gælder for en periode på 1 år og forlænges løbende for yderligere 1 år ad gangen.

Både du og vi kan opsiges forsikringen skriftligt, senest 1 måned før forsikringsperioden udløber.

Mod gebyr på 67 kr. (2013 indeks) kan du vælge at opsiges forsikringen med 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned. Opsiges forsikringen indenfor det første forsikringsår, opkræves supplerende gebyr på 622 kr. (2013 indeks).

I tilfælde af skade kan vi opsiges eller indføre forbehold i dækningen med mindst 14 dages varsel. Du kan også opsiges forsikringen med 14 dages varsel.

Opsigelsen eller forbeholdet kan ske/indføres, fra du anmelder skaden og til senest 14 dage efter, at erstatningen er udbetalt eller sagen er afvist.

Forsikringen ophører ved ejerskifte. Har en ny ejer ikke købt forsikring, fortsætter forsikringen i indtil 4 uger fra overtagelsesdatoen.

Bemærk

Der gælder særlige regler for branddækningen.

Branddækningen kan kun opsiges, hvis der er skriftlig accept fra tinglyste panthavere, eller det kan dokumenteres, at ejendommen uden forringelse af panthavers retsstilling forsikres i et andet selskab, der har ret til at sælge bygningsbrandforsikringen.

For bygninger, der ligger forladt hen eller ikke forsvarligt sikret mod brandfare, kan forsikringen opsiges med 14 dages varsel til den, der har købt forsikringen og eventuelle panthavere.

12.12 Ændring af betingelser og priser

Vi kan med 1 måneds varsel ændre betingelser og/eller prisen.

Forsikringen fortsætter med den ændrede dækning og/eller pris, når den, der har købt forsikringen, betaler forsikringen for en ny periode.

Hvis forsikringen ikke betales, ophører forsikringen fra ændringsdatoen.

Indeksregulering betragtes ikke som en ændring af prisen for forsikringen.

12.13 Klagemulighed

Såfremt man ønsker at fremsætte en klage over FIRST's police- eller skadesmæssige behandling af policen eller skaden, kan man rette henvendelse til den klageansvarlige hos FIRST. Navn på den klageansvarlige findes på selskabets hjemmeside – www.first.dk

Giver denne henvendelse ikke et tilfredsstillende resultat, kan du klage til:

Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegaards Gade 2
1572 København K
www.ankeforsikring.dk

En klage til Ankenævnet skal indsendes på et specielt skema, som du kan få hos Ankenævnet. Det koster et mindre beløb at klage til Ankenævnet.

Giver ovenstående heller ikke et tilfredsstillende resultat for klager, kan fornyet henvendelse ske til Lloyd's General Representative i Danmark:

Hr. Jes Anker Mikkelsen
Lloyd's General Representative in Denmark
Lange Linie Allé 35
DK-2100 København Ø

Hvis uenigheder om forsikringsaftalen bringes for retten, afgøres disse efter dansk ret ved danske domstole og efter retsplejelovens regler om den lokale domstol (værneting).

12.14 Aftalegrundlag

Forsikringsaftalen med FIRST udgøres af policen, eventuelle policetillæg og forsikringsbetingelserne. For forsikringen gælder endvidere Lov og forsikringsaftaler

samt Lov om Finansiell virksomhed. Loven kan fraviges, men kun til gunst for sikrede.

12.15 Tilsyn

FIRST er undergivet tilsyn med Finanstilsynet.

13. Privat retshjælp

Retshjælpforsikringen dækker i tilknytning til Hus- og grundejerforsikringen sikredes udgifter til sagsomkostninger ved private retstvister.

Forsikringen dækker således ikke tvister i forbindelse med sikredes selvstændige virksomhed eller ansættelsesforhold.

Får De brug for forsikringens dækning, bør De rette henvendelse til en advokat, da det er en betingelse for forsikringens dækning, at en advokat vil påtage sig sagen.

Dækningen er i overensstemmelse med FIRST's til enhver tid gældende forsikringsbetingelser for Retshjælpforsikring.

De fuldstændige vilkår incl. Forsikringssum og selvrisko kan rekvireres hos FIRST.