20. januar 1998

FAMILIENS BASISFORSIKRING

(Forhandlet mellem Rådet for Dansk Forsikring og Pension og Forbrugerrådet)

NR. 2

INDHOLDSFORTEGNELSE for Familiens Basisforsikring

Grundlaget for forsikringsaftalen og regulering af forholdet mellem parterne er dansk lov, herunder Lov om forsikringsaftaler.

Emne: Side:

Forsikringsbetingelser

for

FAMILIENS BASISFORSIKRING

(Forhandlet mellem Rådet for Dansk Forsikring og Pension og Forbrugerrådet)

bestående af

indboforsikring

ansvarsforsikring

retshjælpsforsikring

samt tilvalgsdækninger for

windsurfere og småbåde

glas- og kummeforsikring samt

elskadeforsikring

**Når man har tegnet Familiens Basisforsikring, er det vigtigt at vide, hvilke skader forsikringen dækker.**

**Det står i forsikringsbetingelserne, hvad forsikringen dækker. Familiens Basisforsikring dækker mange risici inden for mange private livsområder, og derfor kan forsikringsbetingelserne hverken være helt kortfattede eller helt enkle at læse.**

**Familiens Basisforsikring består af en indboforsikring, en ansvarsforsikring samt en retshjælpsforsikring, og der kan tilvælges dækning af windsurfere og udvidet dækning for småbåde, glas- og kummeforsikring samt forsikring for elektriske apparater. Tilvalgsdækninger følger de fælles bestemmelser for hovedforsikringen (indboforsikringen), jf. punkt 1, 2 og 14 - 22.**

**I tilfælde af skade er det især vigtigt at vide,**

**om man hører til gruppen af sikrede (forsikringsbetingelsernes afsnit 1),**

**om skaden er indtruffet på et sted, hvor forsikringen dækker (forsikringsbetingelsernes afsnit 2),**

**om den genstand, der er blevet skadet, er dækket af forsikringen (forsikringsbetingelsernes afsnit 3),**

**og om den type skade, der er indtrådt, er dækket af forsikringen (forsikringsbetingelsernes afsnit 4 - 13).**

**Erfaringen viser, at det især kan være vanskeligt for forsikringstagere at skaffe sig overblik over indboforsikringen (især forsikringsbetingelsernes afsnit 4).**

**Forsikringsbetingelserne er udformet således, at det under de enkelte punkter først nævnes, i hvilke tilfælde forsikringen dækker. Derefter nævnes det, i hvilke tilfælde forsikringen ikke dækker - og herunder nævnes det særligt, hvis forsikringen alligevel dækker i bestemte situationer.**

**Det er derfor ved læsningen af de enkelte punkter i forsikringsbetingelserne meget vigtigt at være opmærksom på overskrifterne og at huske på, under hvilken overskrift man læser.**

HVEM OG HVOR DÆKKES?

(Afsnit 1-2)

1. Hvem hører til gruppen af sikrede?

1.1 Forsikringstageren med husstand og fastboende medhjælp i husholdningen.

 Ved husstand forstås familiemedlemmer, herunder plejebørn, der bor hos forsikringstageren, samt personer, der er gift med henholdsvis lever i fast parforhold med forsikringstageren eller hjemmeboende børn, for så vidt de pågældende personer er tilmeldt Folkeregistreret på forsikringstagerens helårsadresse.

 Bofællesskab bestående af maksimalt 2 personer sidestilles med fast parforhold.

 Sikret er også ugifte børn af et medlem af husstanden, såfremt disse børn er under 21 år og bor uden for hjemmet. **Dog dækkes ikke, hvis barnet lever i et fast parforhold eller har fastboende børn hos sig.**

 **Logerende er ikke dækket.**

 Ophører dækningen af en sikret på grund af ændring i ovennævnte forhold, er den pågældende dækket, indtil anden forsikring er tegnet, dog højst i indtil 3 måneder fra ændringen.

1.2 Ikke-fastboende medhjælp i husholdningen, men kun for så vidt angår ansvarsforsikringen (afsnit 8) og kun for så vidt angår handlinger, der er foretaget som et led i forsikringstagerens husførelse.

2. Hvor dækker forsikringen?

2.1 Med de begrænsninger der følger af de enkelte bestemmelser i afsnit 3 og 4 dækker indboforsikringen i Danmark (dog ikke Færøerne og Grønland), når genstandene befinder sig.

 *2.1.1 i og ved sikredes helårsbolig (forsikringsstedet)*

 Ved flytning dækkes - i indtil 1 måned fra den faktiske overtagelsesdag vedrørende den nye helårsbolig - i såvel den gamle som i den nye helårsbolig. Om skade ved færdselsuheld under selve flytningen, se punkt 4.6.2.1. Se endvidere afsnit 18 om flytning og risikoændringer,

 *2.1.2 i kundeboks i bank eller sparekasse,*

 *2.1.3 i et af forsikringsselskabet godkendt opbevaringsmagasin, flyttevogn eller container.*

 Penge m.m., jf. punkt 3.3, og særlige private værdigenstande, jf. punkt 3.4, er ikke dækket.

 Herudover dækkes:

 *2.1.4 Forsikrede genstande i fritidshus:*

 2.1.4.1 Når genstandene er medbragt fra helårsbolig til fritidshus, **så længe en sikret bor der. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i tiden mellem weekendopholdene**. I perioden 1. juni til 31. august dækkes dog i fritidshuset, selv om det ikke er beboet.

 2.1.4.2 Når almindeligt privat indbo (afsnit 3.1) uden for den i punkt 2.1.4.1 nævnte periode, midlertidigt er medbragt, selv om fritidshuset ikke er beboet af en sikret. **Genstandene skal dog befinde sig i fritidshuset.**

 *2.1.5 Forsikrede genstande, der er medbragt fra helårsbolig til campingvogn, beboelsesvogn, telt eller lystfartøj,* ***så længe en sikret opholder sig eller overnatter der.***

 *2.1.6 Forsikrede genstande, der i øvrigt i* ***Danmark (minus Færøerne og Grønland)*** *midlertidigt befinder sig uden for forsikringsstedet, jf. punkt 2.1.1.* ***Uden særlig aftale med selskabet dækkes kun de første 12 måneder af opholdet uden for forsikringsstedet, se særligt punkt 2.1.6.3.*** *Som midlertidigt befindende sig uden for forsikringsstedet anses også:*

 2.1.6.1 Genstande, der er bestemt til genanbringelse på forsikringsstedet.

 2.1.6.2 Genstande, der er erhvervet med henblik på anbringelse på forsikringsstedet.

 2.1.6.3 Genstande, der med salg for øje befinder sig uden for forsikringsstedet. **Dog kun de første 2 måneder.**

 ***2.1.7 For genstande, der medbringes på udlandsrejser, gælder særlige vilkår. Se afsnit 5.***

2.2 Ansvarsforsikringen og retshjælpsforsikringen dækker i Danmark.

 I resten af verden, herunder Færøerne og Grønland, dækkes i indtil 3 måneder fra afrejsedato.

 INDBOFORSIKRINGEN

(Afsnit 3 - 7)

3. Hvilke genstande er dækket?

 Forsikringen dækker - med de i afsnit 3 - 6 nævnte begrænsninger - nedennævnte genstande, såfremt disse tilhører en sikret, eller denne bærer risikoen for dem.

 Vedrørende dækning af ansvar for skade på lånte eller lejede genstande (eller dyr) henvises til punkt 8.4.11.

3.1 Almindeligt privat indbo

 “Almindeligt privat indbo” er private ejendele, herunder alt, hvad der hører til en privat boligs normale udstyr, hvis det ikke særskilt er nævnt i afsnit 3.2 - 3.8 eller er undtaget efter afsnit 3.9.

3.2 Særligt privat indbo

 Som “særligt privat indbo” anses:

 - Antikviteter

 (Antikviteter, hvis værdi i al væsentlighed beror på, at de er af guld, sølv eller platin, behandles dog som særlige private værdigenstande, jf. nærmere under afsnit 3.4).

 - Bånd-, plade- og cd-afspillere og lignende

 - Bånd, kassetter, plader og compact discs (cd'er)

 - Forstærkere

 - Fotokopieringsmaskiner

 - Fotoudstyr og film

 - Højttaleranlæg

 - Kikkerter

 ‑ Kunstværker

 ‑ Malerier

 ‑ Mobiltelefoner med tilbehør

 ‑ Musikinstrumenter

 ‑ Pelse

 ‑ Pelsværk

 - Private computere med tilbehør

 ‑ Radioamatørudstyr

 ‑ Radio‑, video‑ og tv‑apparater med tilbehør

 ‑ Skind

 ‑ Skindtøj

 ‑ Spiritus

 ‑ Ure

 ‑ Vin

 ‑ Våben og ammunition

 - Walkie-talkies

 ‑ Ægte tæpper

3.3 Penge m.m.

 Som "penge m.m." anses:

 ‑ Penge

 ‑ Pengerepræsentativer, herunder bl.a. præmieobligationer og ubrugte fri­mærker.

 - Møntkort

 **Dækningen er begrænset til maksimalt 10.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.**

3.4 Særlige private værdigenstande.

 Som "særlige private værdigenstande" anses:

 - Frimærkesamlinger

 ‑ Ting af guld, platin eller sølv \*)

 ‑ Møntsamlinger

 ‑ Perler \*)

 ‑ Smykker

 ‑ Ædelstene \*)

 Genstande, hvori de med \*)‑mærkede ting indgår som en væsent­lig bestanddel, behandles under dette punkt, uanset om gen­standen samtidig kan henføres til andre grupper af forsikrede genstande.

 **Dækningen er begrænset til maksimalt 15% af forsik­ringssummen pr. forsikringsbegivenhed.**

3.5 Almindelige husdyr, der ikke anvendes erhvervsmæssigt.

 **Dækningen er begrænset til maksimalt 2% af forsik­rings­summen pr. forsikringsbegivenhed.**

3.6 Cykler, dog med maksimalt 2% af forsikringssummen pr. forsikringsbegivenhed. Der er dog altid dækning indtil 6.000 kr. pr. cykel pr. forsikringsbegivenhed.

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

3.7 Værktøj, rekvisitter, instrumenter, som sikrede ejer, og som vedkom­mende sikrede som lønmodtager benytter i sit erhverv.

 **Dækningen er begrænset til maksimalt 4% af forsik­rings­summen pr. forsikringsbegivenhed.**

3.8 Bygningsdele, som sikrede som lejer har vedligeholdelses­pligten for, hvis der for ejendommen ikke findes en bygningsforsikring, der dækker.

 **Dækningen omfatter kun tyveri‑ og hærværksskader.**

3.9 Forsikringen omfatter ikke motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven, haveredskaber over 10 hk, campingvogne, luft- og søfartøjer af enhver art, herunder windsurfere. Dele og tilbehør til ovennævnte genstande dækkes heller ikke. Ved motordrevne køretøjer forstås f.eks. biler, knallerter, motorcykler og traktorer.

 3.9.1 Småbåde indtil 5,5 meters længde, herunder kanoer og kajakker, inklusiv tilbehør hertil, er dog omfattet af forsikringen med indtil 10.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed. Påhængsmotorer over 5 hk er ikke dækket af forsikringen.

 **Windsurfere betragtes ikke som både og er derfor kun medforsikret, såfremt der tegnes særlig tilvalgsdækning.**

4. Hvilke typer skader dækker forsikringen?

4.1 Brand, lynnedslag og eksplosion m.v.

 *4.1.1 Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af:*

 4.1.1.1 Brand. Ved brand forstås en løssluppen, flammedannende ild, der har evne til at brede sig ved egen kraft.

 4.1.1.2 Lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det for­sikrede eller i den bygning, hvori det forsik­rede be­finder sig.

 4.1.1.3 Eksplosion.

 4.1.1.4 Pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indret­tet anlæg til rumopvarmning.

 4.1.1.5 Nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra.

 4.1.1.6 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 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.

 ***4.1.2 Forsikringen dækker ikke:***

 **4.1.2.1 Skade, der alene består i svidning, smeltning eller småhuller**, medmindre skaden er forårsaget af en løssluppen, flammedannende ild (brand), eller der er tale om et skade­til­fæl­de omfattet af punkt 4.1.1.6.

 **4.1.2.2 Skade på genstande, der forsætligt udsættes for ild eller varme**, medmindre tilfældet er omfattet af punkt 4.1.1.6.

4.2 Udstrømning af væsker (typisk vandskade)

 *4.2.1 Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af, at vand, olie, kølevæske, damp eller lig­nende plud­seligt strømmer ud fra installationer, vandsenge eller akvarier samt andre be­holdere med et rumind­hold på 20 liter eller derover.* ***Nedløbsrør og tag­render betrag­tes ikke som installationer eller beholdere.*** *Hvis skaden stammer fra skjulte vand‑, varme‑ eller af­løbsrør i bygningen, dækkes tillige langsom udsiv­ning.* Ved skjulte rør forstås rør, som befinder sig i vægge, mure eller gulve, og rør, der er gemt i kana­ler, krybekældre, skunkrum og lignen­de byg­ningsmæs­sigt lukkede rum.

 ***4.2.2 Forsikringen dækker ikke:***

 **4.2.2.1 Skade som følge af frostsprængning i lokaler, som sikrede disponerer over**, medmindre årsagen er til­fældigt svig­tende varmeforsyning.

 **4.2.2.2 Skade opstået under påfyldning og aftapning af olie­tan­ke eller andre beholdere.**

 **4.2.2.3 Tabet af selve den udflydende væske.**

 **4.2.2.4 Skade som følge af opstigning af grund‑ eller kloakvand**, medmindre skaden skyldes forhold, de sikrede ikke har indflydel­se på, herunder voldsomt sky‑ eller tøbrud (se punkt 4.3.1.2).

 **4.2.2.5 Skade som følge af bygge‑ og reparationsarbejder.**

4.3 Storm og visse nedbørsskader.

 *4.3.1 Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af:*

 4.3.1.1 Storm, **hvis skaden er en følge af en samtidig stormskade på bygningen**. Ved storm forstås vind, hvor styrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund.

 4.3.1.2 Oversvømmelse fra tag, terræn eller altan som følge af voldsomt sky‑ eller tøbrud.

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

 ***4.3.2 Forsikringen dækker ikke:***

 **4.3.2.1 Skade på genstande uden for bygning.**

 **4.3.2.2 Skade, der skyldes, at sikrede har forsømt at rense afløb.**

 **4.3.2.3 Skade, der skyldes underdimensionerede afløb**, med­mindre der er tale om lejeboliger.

 **4.3.2.4 Skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb**, medmindre skaden skyldes et umiddel­bart forud­gående voldsomt sky‑ eller tø­brud.

4.4 Vandskade på lejeres forsikrede genstande.

 *4.4.1 Ud over de i afsnit 4.2 og 4.3 nævnte vand‑ og ned­børs­ska­der dækkes skade på lejeres forsikrede gen­stan­de som følge af,*

 4.4.1.1 at nedbør eller smeltevand trænger gennem utæt­heder i bygningen,

 4.4.1.2 at vand siver ud fra røranlæg, der befinder sig uden for lokaler, der er omfattet af sikredes leje­mål.

 ***4.4.2 Forsikringen dækker ikke:***

 **4.4.2.1 Hvor udlejer har erstatningspligten i henhold til lejeloven eller lejeaftalen.**

 **4.4.2.2 I tilfælde, hvor lejeren har pligt til at udbedre den bygningsskade, der er årsag til vandskaden.**

 **4.4.2.3 Krav, der er betalt af udlejeren.**

 **4.4.2.4 Skade på genstande uden for bygning.**

 **4.4.2.5 Skade, hvor sikrede har undladt at begrænse skaden på indboet.**

4.5 Køle- og dybfrostdækning.

 *4.5.1 Forsikringen dækker:*

 4.5.1.1 **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.

 4.5.1.2 Skade på køle‑ og dybfrostanlæg samt på indbogen­stan­de, der er forvoldt af optøede varer, er også dækket i for­bindelse med en skade omfattet af punkt 4.5.1.1.

 ***4.5.2 Forsikringen dækker ikke:***

 **4.5.2.1 Hvis den sikrede eller personer, som den sikrede har til at se efter boligen, har afbrudt strømmen.**

 **4.5.2.2 Skade, der dækkes af garanti, som er givet af tred­je­mand, f.eks. en sælger.**

 **4.5.2.3 Skade, hvor strømafbrydelsen eller apparatsvigtet skyldes mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering, fejlan­brin­gelse eller fejlkonstruktion.**

 **4.5.2.4 Skade på køle- og dybfrostanlæg, hvis anlægget er mere end 12 år gammelt.**

4.6 Færdselsuheld og havari.

 *4.6.1 Forsikringen dækker skade på forsikrede genstande som følge af:*

 4.6.1.1 Færdselsuheld, hvor et trafikmiddel er indblandet (påkørsel, sammenstød, væltning).

 Som "trafikmiddel" anses:

 ‑ motordrevne køretøjer omfattet af færdselsloven (f.eks. biler, knallerter, motorcykler og traktorer)

 ‑ tohjulede cykler med hjuldiameter over 12 tom­mer

 ‑ to‑ og trehjulede cykler med stelnr.

 ‑ hestevogne

 ‑ øvrige offentlige trafikmidler

 ‑ invalidekøretøjer.

 4.6.1.2 Havaritilfælde med lystfartøjer, som ikke tilhører én af de sikrede, hvor der findes over­dækkede køjepladser, og hvor sikrede har be­fundet sig som passager. **Dækningen omfatter kun almindeligt og særligt privat indbo og kan ikke overstige 10.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.**

 ***4.6.2 Forsikringen dækker ikke:***

 **4.6.2.1 Skade på flyttegods eller andet gods, der er overgivet til transport mod betaling.**

 **4.6.2.2 Skade på trafikmidlet.**

 **4.6.2.3 Skade på dyr.**

4.7 Tyveri.

 Tyveri dækkes efter bestemmelserne i dækningsskemaet.

|  | INDBRUDSTYVERI | SIMPELT TYVERI |
| --- | --- | --- |
| TYVERIBEGREBER/ STEDER | Tyveri ved indbrud i forsvarligt aflåst bygning eller lokale. | Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning eller lokale. | Tyveri fra biler, beboelsesvogne, private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte. |
| Forsikringen dækker ikke | 1. Tyveri fra bolig, der har været ubeboet i mere end 6 måneder.2.Som indbrudstyveri dækkes ikke:2.1 Tyveri fra bygning eller lokale, hvor der ikke har været nogen hjemme, og hvor tyven har skaffet sig adgang gennem vinduer, der ikke har været luk­kede og tilhaspede eller døre, der ikke har været luk­kede og låste.2.2 Tyveri fra hotelværelse, ka­hyt eller togkupé, når voldeligt opbrud hertil ikke kan kon­stateres,2.3 Tyveri fra lystfartøj. | 1.Glemte, tabte eller forlagte genstande.2.Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede.3.Tyveri af ting, som befinder sig i boligen, når denne er ube­boet, udlånt eller udlejet.4.Ting under opmagasinering.5.Tyveri, når sikrede har udvist grov uagtsomhed. | 1.Glemte, tabte eller forlagte genstande.2.Tyveri begået af en anden af de sikrede, medhjælp, logerende og dermed ligestillede.3.Tyveri af ting, som befinder sig i uaflåsede og uaflukkede biler, beboelsesvogne, campingvog­ne, telte, private sø- og luftfar­tøjer.4.Tyveri, hvor voldeligt opbrud ik­ke kan konstateres.5.Tyveri, når sikrede har udvist grov uagtsomhed |
| FORSIKREDE GENSTANDE, jf. punkt 3 | B E G R Æ N S N I N G E R I D Æ K N I N G E N |
| Almindeligt privat indbo, jf. punkt 3.1 | Maksimalt 5% af forsikringssummen i a) lofts- og kælderrum i etage­byggeri,b) udhuse og garager. | Maksimalt 2% af forsikringssummena) i lofts- og kælderrum i eta­ge­byggeri.b) i udhuse og garager.c) for udvendig bagage på biler, herunder i bagageboks.  |  |
| Særligt privat indbo, jf. punkt 3.2. | Ikke i a) lofts- og kælderrum i etage­byggeri,b) udhuse og garager. | Maksimalt 10% af forsikrings­sum­men, dog ingen dækninga) i lofts- og kælderrum i etagebyggeri,b) i udhuse og garager.c) for udvendig bagage på biler, herunder i bagageboks. | Maksimalt 15.000 kr. Det er en betingelse for dæk­ningen, at genstandene har været anbragt således, at de ikke har været synlige udefra. |
| Penge m.m. (maksimalt 10.000 kr.), jf. punkt 3.3.Særlige private værdigen­stan­de (maksimalt 15% af forsik­rings­summen), jf. punkt 3.4 | Ikke ia) lofts- og kælderrum i etage­byggeri.b) udhuse og garager.c) bolig, der har været ubeboet i mere end 2 måneder. |  |  |
| Almindelige husdyr (maksi­malt 2% af forsikringssum­men), jf. punkt 3.5 |  |  |  |
| Cykler, jf. punkt 3.6 |  | Se punkt 7 om låsekrav m.v. |
| Værktøj m.v. (maksimalt 4% af forsikringssummen), jf. punkt 3.7. | Dog ikke fra arbejdsskure. |  |  |
| Bygningsdele, jf. punkt 3.8. |  |  |  |
| Småbåde, kanoer og kajakker samt tilbehør (maksimalt 10.000 kr.), jf. punkt 3.9.1 |  | Tyveri uden for forsikrings­ste­det dækkes kun, hvis gen­stan­dene er fastlåst til et fast punkt med lås, kæde el­ler lignende, eller hvis tyveriet er sket som beskrevet i punkt 4.8.1.2. | Det er en betingelse, at gen­standene har været anbragt således, at de ikke har været synlige udefra. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | : betyder "ikke-dækket". |

4.8 Røveri, overfald m.v.

 *4.8.1 Forsikringen dækker:*

 4.8.1.1 Tyveri af forsikrede genstande sket under anven­del­se eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold (rø­veri).

 4.8.1.2 Tyveri af genstande i sikredes umiddelbare nærhed,

 **- hvis tyveriet er bemærket af sikrede eller en anden i det øjeblik, hvor gerningsmanden tog genstanden, og der øjeblikkelig gøres anskrig, eller**

 **- hvis tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende.**

 **Den samlede dækning af penge m.m., jf. punkt 3.3 (maksimalt 10.000 kr.), og særlige private værdigenstande, jf. punkt 3.4, kan dog ikke overstige 15.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.**

 4.8.1.3 Tyveri af tasker med indhold, når disse frarives sikre­de. **Den samlede dækning** **af penge m.m., jf. punkt 3.3 (maksimalt 10.000 kr.), og særlige private værdigenstande, jf. punkt 3.4, kan dog ikke overstige 15.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.**

 4.8.1.4 Andre skader på forsikrede genstande som følge af overfald på sikrede personer.

4.9 Hærværk.

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

 *4.9.2 Forsikringen dækker:*

 4.9.2.1 Hærværk på forsikrede genstande, der befinder sig i og ved helårsboligen (forsikringsstedet). Hær­værk i for­bindelse med tyveri eller tyveriforsøg af cykler dækkes uanset stedet. Om dækningen under flytning se endvidere punkt 4.9.3.2.

 4.9.2.2 Hærværk på forsikrede genstande, der befinder sig i fritidshus. **Se dog punkt 2.1.4 om begrænsninger i dækningen.**

 4.9.2.3 Hærværk på bygningsdele, som sikrede som lejer har vedligeholdelsespligten for, **hvis der for ejen­dom­men ikke findes en bygningsforsikring, som dækker.**

 ***4.9.3 Forsikringen dækker ikke:***

 **4.9.3.1 Hvis helårsboligen er ubeboet og har været ubeboet i mere end 6 måneder.**

 **4.9.3.2 Hærværk på særligt privat indbo, på penge m.m. eller på særlige private værdigenstande, så­fremt de nævnte effekter befinder sig uden for den sikredes beboel­se.**

 Under flytning dækkes dog hærværk på almindeligt privat indbo samt på særligt privat indbo.

 **4.9.3.3 Hærværk begået af en sikret, medhjælp, logerende eller andre personer, der med sikredes samtykke eller i øvrigt lovligt befinder sig i helårsboli­gen eller fritids­huset.**

5. Dækning under rejser.

5.1 Forsikringen dækker med indtil 10% af forsikringssummen for indboforsikringen:

 5.1.1 Under rejse til/fra og i udlandet, Færøerne og Grøn­land **i indtil 3 måneder fra afrejsedato.**

 5.1.2 Dækning ydes efter de regler, der gælder for ind­boforsi­kringen **‑ når genstandene medbringes eller sendes som rejse­gods.**

 5.1.3 Rejsegods, bortset fra penge m.m. (jf. punkt 3.3) og særlige private værdigenstande (jf. punkt 3.4), der sendes med fly, bane eller fragt­mand, er des­uden dækket ved bortkomst eller beskadi­gelse, hvad enten bestemmel­sesstedet er i Danmark eller i ud­landet.

 5.1.4 Rejsegods, bortset fra penge m.m. (jf. punkt 3.3) og særlige private værdigenstande (jf. punkt 3.4), der medbringes og anbringes i et særligt bagagerum i en bus, er dækket ved bortkomst under selve transportforløbet ved rejse til/fra og i udlandet, Færøerne og Grønland.

 Det er en betingelse, at busrejsen er et led i selve rejsen, og denne er købt hos en sædvanlig rejseudbyder.

 5.1.5 Ved bortkomst dækkes efter reglerne om simpelt tyveri i dækningsskemaet.

5.2 Forsikringen dækker ikke:

 **5.2.1 Skader, som skyldes dårlig emballage eller udfly­den af medbragte væsker.**

 **5.2.2 Skader, som består i almindelig ramponering af kuf­ferter og tas­ker.**

 **5.2.3 Tab eller udgifter ved forsinket fremkomst af rej­segods.**

 **5.2.4 Skader, der er omfattet af en anden forsikring, der dækker rejsegods.**

6. Redningsudgifter, flytteomkostninger og dokumenterede merudgifter ved fraflytning.

6.1 Forsikringen dækker:

 *6.1.1 Skade på de forsikrede genstande i forbindelse med for­svarlige redningsforanstaltninger til afværgel­se af umiddelbar truende skade på personer eller på ting, der tilhører andre.*

 *6.1.2 I forbindelse med en skade, der er dækket af for­sik­ringen, erstattes ud over forsikringssummen endvi­dere:*

 6.1.2.1 Rimelige og nødvendige udgifter til redning, be­varing og oprydning.

 6.1.2.2 Rimelige og nødvendige udgifter til ud‑ og ind­flyt­ning.

 6.1.2.3 Andre rimelige og nødvendige merudgifter, herunder til opmagasinering, **i indtil 1 år i anledning af helårs­boligens fraflytning.**

 *6.1.3 De under punkt 6.1.2 nævnte udgifter erstattes end­videre, hvis en lejer, andelshaver eller ejer­lej­lighedsindehaver som følge af en skade, der ville være dækket af en sædvanlig byg­ningsforsik­ring, er ude af stand til at bebo helårsboligen,* ***og udgif­terne ikke kan forlanges afholdt af ejeren.***

7. Erstatningsopgørelse.

7.1 Erstatningen skal så vidt muligt stille sikrede i samme økonomiske situa­tion, som umiddelbart før skaden fandt sted. Selskabet kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet:

|  |  |
| --- | --- |
| ***7.1.1******Sætte genstanden i væ­sentlig samme stand som før skaden*** | Selskabet betaler, hvad det koster at lade genstanden reparere. Ved "væsentlig samme stand" forstås, at genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for den sikrede som før skaden. Hvis reparationsudgiften udgør mere end 50% af nyværdien på skadestidspunktet, skal selskabet opgøre erstatningen efter punkt 7.1.3 eller 7.1.4, med mindre forsikringstageren ønsker reparation.  |
| ***7.1.2******Godtgøre værdiforringelsen for beskadigede genstande.*** | Værdiforringelsen udregnes som genstandens værdi uden skade minus genstandens værdi med skade. Efter omstændighederne kan der blive tale om både reparation og erstatning for værdiforringelse, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd. Hvis reparationsudgiften udgør mere end 50% af nyværdien på skadestidspunktet, skal selskabet opgøre erstatningen efter punkt 7.1.3 eller 7.1.4, med mindre forsikringstageren ønsker reparation. |
| ***7.1.3******Fremskaffe eller levere nye genstande, som er identiske med dem, der er beskadiget eller stjålne, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.******For genstande, der er købt som brugte eller er mere end to år gamle på skadestidspunktet, kan selskabet erstatte med identiske brugte genstande, hvis dette kan ske uden væsentlig ulempe for sikrede.*** | Kan identiske genstande ikke fremskaffes, kan selskabet vælge at levere tilsvarende nye genstande, d.v.s. genstande, som i al væsentlighed svarer til de beskadigede eller stjålne genstande.Modsætter sikrede sig genanskaffelse af nye genstande, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstanden hos den leverandør, selskabet har anvist.For følgende kategorier af genstande, der er købt som brugte, eller som er mere end to år gamle, kan selskabet erstatte med brugte identiske genstande:- guld- og sølvvarer- smykker, som er købt som brugte- porcelæn, inkl. platter- lamper- glasvarerModsætter sikrede sig genanskaffelse af de nævnte genstande, udbetaler selskabet kontanterstatning svarende til den pris, selskabet skal betale for genstande hos den leverandør, selskabet har anvist. |
| **7.1.4*****I øvrigt udligne det lidte tab kontant.*** | For genstande, der er indkøbt som nye, er mindre end to år gamle og i øvrigt er ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.For genstande, der er mere end to år gamle, købt som brug­te eller i forvejen beskadigede, fastsættes erstatnin­gen til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstan­de med rimeligt fradrag for værdiforringelse som føl­ge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre om­stæn­digheder. Fradrag som følge af alder eller brug m.v. gøres dog kun, såfremt nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden. Er genanskaffelse undtagelsesvis prak­tisk umulig, og må genanskaffelsesprisen derfor fast­sættes med udgangspunkt i, hvad det koster at frem­stille en tilsvarende genstand, er selskabet ikke forpligtet til at udbetale mere, end hvad en ny genstand, det er nær­liggende at sammenligne den beskadigede eller stjål­ne med, kan anskaffes for. |
| ***7.1.5******Afskrivningsregler:*** | Vedrørende de genstande, for hvilke der er fastsat særlige afskrivningsregler, kan sikrede altid, medmindre selskabet fremskaffer eller leverer nye genstande, jf. punkt 7.1.3, forlange kontanterstatning i overensstemmelse med følgende regler, såfremt genstandene i øvrigt var ubeskadigede: |
| ***7.1.5.1*** |
| Cykler erstattes efter nedenstående tabel: |
| Cyklens alder | % af genanskaffelses­prisen som ny på skadestidspunkt | Cyklens alder | % af genanskaffelses­prisen som ny på skadestidspunkt |
| 0 - 1 år1 - 2 år2 - 3 år3 - 4 år4 - 5 år5 - 6 år6 - 7 år7 - 8 år8 - 9 år9 - 10 år | 100 % 90 % 81 % 73 % 66 % 59 % 53 % 48 % 43 % 39 % | 10 - 11 år11 - 12 år12 - 13 år13 - 14 år14 - 15 år15 - 16 år16 - 17 år17 - 18 år18 år -  |  35 % 31 % 28 % 25 % 22 % 19 % 16 % 13 % 10% |
| ***7.1.5.2*** |  |  |
| Briller erstattes efter nedenstående tabel: |  |  |
| Alder | % af genanskaffelses­prisen som ny på skadetidspunktet | Alder | % af genanskaffelses­prisen som ny på skadetidspunktet |
| 0 - 1 år1 - 2 år2 - 3 år3 - 4 år4 - 5 år5 - 6 år | 100 %100 % 90 % 80 % 75 %  70 % | 6 - 7 år7 - 8 år8 - 9 år9 - 10 år10 - 11 år11 år - |  65 % 60 % 50 % 40 % 30 % 20 %  |
| ***7.1.5.3***Almindelige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug:Til "almindelige elektriske apparater" henregnes:Eldrevne køkkenmaskiner (kaffemaskiner, mikrobølgeovne, brødristere, mixere, blendere, kødhakkere m.v)Elartikler til personlig pleje (hår- og føntørrere, barbermaskiner, tandbørster m.v.)Elektrisk hobbyværktøjRadioudstyr (radio- og tv-apparater, video, bånd- og pladespillere, cd-afspillere, højttalere, forstærkere, videokameraer samt tilbehør til de nævnte genstande).Hårde hvidevarer (køleskabe, frysere, komfurer, kogeplader, ovne, opvaskemaskiner, vas­kemaskiner, tørretumblere, elradiatorer og vandvarmere).Andre almindelige elektriske genstande til brug i hjemmet (elalarmer, støvsugere, strygejern, strygeruller, ure, skrivemaskiner og symaskiner).Telefonsvarere og telefoner, dog ikke mobiltelefoner med tilbehør.Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter denne tabel: |
| Alder | % af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt | Alder | % af genanskaffelsesprisen som ny på skadetidspunkt |
| 0 - 2 år2 - 3 år3 - 4 år4 - 5 år | 100 % 85 % 75 % 65 % | 5 - 6 år6 - 7 år7 - 8 år8 år - |  50 % 40 % 30 % 20 % |
| **7.1.5.4**Særlige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug.Til "særlige elektriske apparater" henregnes:Private computere med tilbehør, herunder monitor, tastatur, modem, mus, computeren inkl. standardprogrammel, printer, joystick, tapestation, cd-rom og diskettestation.Telefax, fotokopieringsmaskiner og mobiltelefoner med tilbehør.Elektriske musikinstrumenter, walkie-talkies og radioamatørudstyr, dog anvendes for disse genstande afskrivningsregler som anført i punkt 7.1.5.3.Genstande, der før skaden i øvrigt var ubeskadigede, erstattes efter denne tabel: |
| Alder | % af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunkt |
| 0 - 1 år1 - 2 år2 - 3 år3 - 4 år4 - 5 år5 år - | 100 % 90 % 70 % 50 % 30 % 10 % |

 ***7.1.6 Såfremt reglerne i 7.1.1 ‑ 7.1.5 findes uanvendelige i en skadesituation, opgøres erstatningen efter den prak­sis, der i øvrigt har dannet sig omkring For­sikringsaf­tale­lovens § 37.***

7.2 Ved skader på private film‑, båndoptagelser/edb‑pro­grammer eller elektroniske lagringsmedier, f.eks. kassetter, disketter og cd'er, ydes kun erstat­ning til indkøb af nye råfilm eller aftryk af eventu­elt be­varede negati­ver eller uind­spillede bånd, disketter m.v.

7.3 Der ydes ingen erstatning for manuskripter og tekniske tegninger.

7.4 Erstatningen for skader på de forsikrede genstande kan ikke overstige de aftalte forsikringssummer med senere indeks­regulering.

7.5 Hvis værdien af de forsikrede ting overstiger forsikrings­summen, er der tale om underforsikring.

 Hvis værdien af indboet f.eks. er dobbelt så stor som forsik­ringssummen for indboet, medfører det, at selv en partiel skade kun erstattes med halv­delen af tabet. De steder i forsikrings­be­tingel­serne, hvor der specielt ‑ direkte eller indirekte ‑ an­føres en højeste forsikrings­sum (f.eks. ved penge, særlige private værdigenstande og hus­dyr), erstat­tes skader inden for de angivne summer dog fuldt ud.

7.6 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 skadesan­mel­delsen.

 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 eller fo­tos.

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

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

 Retten til erstatning for cykeltyverier er betin­get af følgen­de,

 ‑ at cyklens stelnr. kan oplyses,

 ‑ at cyklen var aflåst med en lås, der er god­kendt af Dansk Varefakta Nævn eller forsik­rings­selska­bet, samt

 ‑ at låsebevis medsendes skadeanmeldelsen.

ANSVARSFORSIKRINGEN

(Afsnit 8)

8. Privatansvar

Denne forsikring dækker i de tilfælde, hvor en sikret pådrager sig et juridisk erstatningsansvar for skader på personer eller ting forvoldt i for­sikringstiden. Derudover ‑ dvs. uanset, at der ikke måtte være et juridisk erstat­ningsansvar ‑ yder forsik­ringen dæk­ning ved skader forvoldt af små børn, jf. punkt 8.3.1, og ved gæstebudsskader, jf. punkt 8.3.2.

Efter dansk ret er man normalt juridisk ansvarlig, når man ved fejl eller forsømmelse er skyld i den skete skade. Denne hoved­regel står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem mere end 200 års retspraksis. Er skadevol­deren uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og for hændelig skade er man ikke erstat­ningsansvarlig. Derfor må skadelidte i en sådan situation selv bære tabet.

Herudover kan en sikret efter omstændighederne på­lægges erstat­ningsansvar, hvis andre personer lider tab som følge af red­ningsaktioner til fordel for den pågældende. Nær­værende forsik­ring dækker et sådant ansvar, i det omfang kravet ikke dækkes af lov om arbejdsskadeforsikring, og i det omfang rednings­aktionen ikke sker som et led i rednings­mandens erhverv.

Ansvarsforsikringens formål er at betale for en sikret, hvis denne har pådraget sig et erstat­ningsansvar ‑ og at bidrage til at friholde sikre­de, hvis der rejses et ube­rettiget erstat­nings­krav mod ham eller hende. En sikret bør derfor ikke på egen hånd anerkende erstatningspligt eller ‑krav, idet man herved for­pligter sig uden at have sik­ker­hed for, at selskabet er pligtig til at betale. Rejses et erstat­ningskrav mod den sikrede, må det overlades til selskabet at afgøre, hvordan kravet skal behand­les. Af­holder den sikrede på egen hånd omkostninger i sagen, risikeres det, at selskabet ikke er pligtig at godtgøre disse. Se nærmere herom i afsnit 8.2.

8.1 Forsikringen dækker de sikredes ansvar,

 *8.1.1 som privatpersoner,*

 *8.1.2 som lejere over for husejere i henhold til lejelo­vens bestemmelser om lejerens erstatningspligt for skade, der er forårsaget af de installationer,* ***lejeren med udlejerens god­kendelse har foretaget.***

 ***Lejerens ansvar for det lejede i øvrigt er ikke dækket af forsikringen,***

 *8.1.3 som ejer eller bruger af heste og andre husdyr til privat brug.* ***Se dog punkt 8.4.6 om hunde.,***

 *8.1.4 som grundejer vedrørende,*

 8.1.4.1 privat grund og en‑ og to‑familiehus, hvis huset i overvejende grad anvendes til beboelse, og sik­rede bor i huset, og der ikke findes bygningsfor­sikring med ansvarsdækning i kraft. **Se dog særligt punkt 8.4.5 og 8.4.8,**

 8.1.4.2 fritidshus og ‑grund, **hvis der ikke findes byg­nings­forsikring med ansvarsdækning i kraft. Se dog særligt punkt 8.4.5 og 8.4.8.**

8.2 Anerkendelse af erstatningskrav

 **Selskabet er kun forpligtet til at betale for om­kost­ninger, der er afholdt med selskabets god­ken­delse. Sikre­des aner­kendelse eller betaling af et erstat­nings­krav forpligter ikke selskabet. Ved selv at anerkende erstat­ningsan­sva­ret risikerer sikrede at skulle betale selv.**

8.3 Nedenfor er anført nogle typiske situationer, der er­farings­mæssigt giver anledning til problemer:

 *8.3.1 Skader forvoldt af børn.*

 Børn kan på samme måde som voksne pådrage sig et selv­stæn­digt juridisk erstatningsansvar. Men iføl­ge retsprak­sis vil man normalt ikke gøre børn under 5 år ansvarlige for deres hand­linger og dermed på­lægge dem et erstat­ningsansvar. På trods heraf dækker forsik­ringen person­skade forvoldt af børn under 5 år, hvis det manglende juridiske ansvar alene skyldes barnets alder eller mang­lende udvik­ling. Efter samme regler dækkes tingskade, **dog gælder en selvrisiko på kr. 1.500. I det omfang for­sik­ringen er tegnet med en højere generel selv­risiko, er det denne generelle selvrisi­ko, der gæl­der.**

 Forældre er normalt kun erstatningspligtige for de ska­der, et barn forvolder, hvis de ikke har holdt tilstræk­keligt opsyn med barnet.

 *8.3.2 Gæstebudsskader.*

 Denne forsikring dækker gæstebudsskader. Gæste­buds­skader er skader på ting, som sker under al­minde­ligt privat samvær, og hvor den juridiske bedømmel­se typisk ville frifinde skadevol­deren fra ansvar, netop fordi det er foregået under dette samvær.

 **For gæstebudsskader gælder en selvrisiko på kr. 500. I det omfang for­sik­ringen er tegnet med en højere generel selv­risiko, er det denne generelle selvrisi­ko, der gæl­der.**

 *8.3.3 Skader forvoldt under udøvelse af tjenester i ska­delidtes interesse.*

 Ligesom ved gæstebudsskader er domstolene ikke til­bøjeli­ge til at pålægge personer, der gør andre en tjeneste, erstat­ningsan­svar, hvis de under tje­nesten kommer til at forvolde skade på ting, der tilhører den, hvem der ydes en vennetje­neste. Der vil kun være erstatningsansvar og dermed for­sik­ringsdækning, hvis skadevolder har båret sig særlig ube­tænksomt ad. Dette gælder, uanset om tjenesten foretages på opfor­dring eller eget ini­tia­tiv.

 *8.3.4 Skader omfattet af tingsforsikring.*

 **Hvis en skade er omfattet af en anden forsikring, f.eks. skade­lidtes familie‑, bygnings‑ eller er­hvervsforsikring, bortfalder skadevolders erstat­ningsansvar ifølge erstat­ningsansvarsloven og der­med ansvarsforsikringsdækningen,** medmindre skaden er for­voldt forsætligt eller groft uagt­somt.

8.4 Følgende ansvar er ikke dækket:

 **8.4.1 *Ansvar for skader forvoldt med forsæt*,** medmindre skade­volderen er under 14 år eller har manglet evnen til at handle fornuftsmæssigt på grund af sin sinds­tilstand.

 ***8.4.2 Ansvar for skader forvoldt som følge af selvfor­skyldt beruselse eller selvforskyldt påvirkning af narkotika - og dette uanset skadevolders sindstil­stand.***

 ***8.4.3 Ansvar for skader, der udelukkende støttes på aftaler eller består af rene formue­tab, som ikke er en følge af skade på per­son eller ting.***

 ***8.4.4 Ansvar for skader i forbindelse med udøvelse af erhverv eller arbejde, der kan sidestilles her­med.***

 ***8.4.5 Ansvar for skader forvoldt af en grundejer i for­bindelse med nedbrydnings‑ og udgravningsarbejder samt pilotering o.l.*** Dog dækkes personskader.

 ***8.4.6 Ansvar for skader forvoldt af hunde. Der skal teg­nes lovpligtig hundeansvarsforsikring.***

 ***8.4.7 Ansvar for skader sket under jagt, hvor ansvaret er dækket af en jagtforsikring, eller ville være dæk­ket af den sædvanlige lovpligtige jagtforsik­ring.***

 ***8.4.8 Ansvar for skader som følge af forurening.*** Dog dækkes sådant ansvar, såfremt skaden er opstået ved et enkeltstående uheld og ikke er en følge af, at den sikrede har tilsidesat de til enhver tid gæl­dende offentlige forskrifter. **Forureningsansvar, som man ifalder som hus‑ og grundejer, er ikke omfattet af forsikringen.**

 ***8.4.9 Ansvar for skader forvoldt under benyttelse af et motordrevet køretøj eller et luftfartøj, herunder radiostyrede modelfly og svævefly, for hvilke der kan tegnes særskilt ansvarsforsikring.***

 Forsikringen dækker dog ansvar for:

 8.4.9.1 Skader ved brug af kørestole.

 8.4.9.2 Skader ved brug af legetøj med motorkraft under 5 hk. samt ‑ for personskader ‑ ved brug af gocarts med motorkraft op til 25 hk.

 8.4.9.3 Skader ved brug af haveredskaber under 10 hk.

 8.4.9.4 Skader på selve luftfartøjet, det motordrevne køretøj eller de øvrige motoriserede ting, når skaden er for­voldt af børn på 14 år eller derunder.

 ***8.4.10 Ansvar for skader forvoldt ved brug af både.***

 Forsikringen dækker dog ansvar for:

 8.4.10.1 Personskade forvoldt med:

 ‑ Både uden motor samt windsurfere.

 ‑ Både, hvis motorkraft ikke overstiger 25 hk.

 8.4.10.2 Skade på ting eller dyr forvoldt med kanoer, ka­jak­ker, robåde og andre både samt windsurfere, **hvis læng­den af far­tøjet ikke overstiger 5,5 meter. Det er en betin­gel­se, at fartøjet i skade­søje­blikket ikke drives med motor på over 5 hk.**

 ***8.4.11 Ansvar for skade forvoldt på lånte eller lejede gen­stande eller dyr.***

 Skaderne kan dog være dækket efter reglerne i af­snit 4, hvis genstanden efter sin art er omfat­tet af indboforsi­kringen, jf. afsnit 3.

 Forsikringen dækker også ansvar for skade på lånte og leje­de genstande af de arter, der er nævnt i afsnit 3.1, 3.2, 3.5 og 3.6, når der er tale om pludselig skade, såfremt skaden sker i de første 30 dage af låne- eller lejeperioden. For cykler er dækningen dog begrænset til børnecykler, d.v.s. cykler tilhørende børn på 12 år og derunder.

 **For dæk­ningen gælder en selvrisiko på 10% af skadens beløb, dog mindst 500 kr. I det omfang forsikringen er tegnet med en højere generel selv­risiko, er det denne generelle selvrisi­ko, der gæl­der.**

 ***8.4.12 Ansvar for skader forvoldt på ting eller dyr, som én af de sikrede***

 **8.4.12.1 ejer,**

 **8.4.12.2 bruger eller har brugt,**

 **8.4.12.3 opbe­varer, trans­porterer, bearbejder, behand­ler,**

 **8.4.12.4 har sat sig i be­siddelse af,**

 **8.4.12.5 af andre grunde end de ovenfor an­førte har i vare­tægt.**

 Om ansvar for skade på lånte og lejede genstande eller dyr gælder punkt 8.4.11.

8.5 Forsikringssummer.

 *8.5.1 Personskader erstattes med indtil 5 mio. kr. pr. forsik­ringsbegivenhed.*

 *8.5.2 Tingskader og skader på dyr erstattes med indtil 2 mio. kr. pr. forsikringsbegivenhed.*

 *8.5.3 Forsikringssummerne for ansvarsforsikringen indeksreguleres ikke.*

8.6 Omkostninger og renter.

 Forsikringen dækker også omkostninger ved erstat­nings­spørgs­målets afgørelse, der er afholdt efter aftale med selskabet, selv om forsikringssummerne herved overskrides. Det samme gælder renter af er­statningsbeløb, som er omfat­tet af forsik­ringen.

RETSHJÆLPSFORSIKRINGEN

(Afsnit 9)

9. Retshjælpsforsikring.

Retshjælpsforsikringen indgår ikke i forhandlingerne mellem Forbrugerrådet og Rådet for Dansk Forsikring og Pension om Familiens Basisforsikring. Forsikringsbetingelserne for Retshjælpsforsikringen er ens i alle selskaber, og det er de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser, der lægges til grund for dækningen, herunder de til enhver tid gældende forsikringssummer og selvrisici. Det, der nedenfor er anført om retshjælpsforsik­rin­gens dæk­nings­område, er således kun en ufuldstændig be­skri­velse. De fuldstæn­dige vilkår for denne dæk­ning kan til enhver tid rekvireres hos selska­bet eller Forsik­ringsoplysningen.

Der bør rettes henvendelse til en advokat, da det er en be­tingelse for dækning, at en advokat vil påtage sig sagen.

Retshjælpsforsikringen dækker omkostninger i for­bindelse med visse private retstvister. Tvist skal i denne forbin­delse forstås som en uenighed af retlig art. Som eksempler på om­råder, der er dæk­ket, kan nævnes tvister vedrørende,

‑ mindre private lejeforhold,

‑ erstatning (ikke erhverv),

‑ køb og salg af indbogenstande,

‑ ejerlejligheder/andelslejligheder, hvis det er sikrede, der er part i sagen **(og altså ikke ejer­lejligheds‑/an­dels­boligfor­eningen)**,

‑ familie‑ eller andre private forsikringers dæk­ningsom­råde.

**Som eksempler på områder, der ikke er omfattet, kan nævnes tvister vedrørende:**

**‑ Arbejds‑ eller lønspørgsmål.**

**‑ Skatte‑ og afgiftssager.**

**‑ De fleste familieretlige spørgsmål.**

**‑ Opløsning af ægteskab eller andre formuefælles­skaber.**

**‑ Skiftesager.**

**- Straffesager.**

**‑ Inkassosager mod den sikrede.**

**‑ Fast ejendom. } dækkes på henholdsvis bygningsforsik-**

**‑ Motorkøretøjer. } ringen, autokaskoforsikringen og lyst-**

**- Lystbåde. } fartøjsforsikringen**

Hvis den sikrede kan opnå fri proces, dækkes uden bereg­ning af selvrisiko.

TILVALG TIL INDBOFORSIKRINGEN

(Afsnit 10 ‑ 13)

10. Dækning for windsurfere og tillægsdækning for småbåde

 (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

10.1 Dækningen omfatter

 - windsurfere samt tilbehør hertil med indtil 15.000 kr.

 - både under 5,5 meters længde, hvor værdien overstiger summen efter punkt 3.9.1 på 10.000 kr., med yderligere 15.000 kr.

10.2 Forsikringen dækker skade på:

 *10.2.1 Windsurfere eller både som følge af:*

 10.2.1.1 Brand.

 10.2.1.2 Tyveri.

 **Ved tyveri uden for forsikringsstedet dækkes kun, hvis windsurferen eller båden** har været fast­gjort til et fast punkt med lås, kæde eller lignende, eller hvis windsurferen eller båden er blevet stjå­let, medens den be­fandt sig i den sikredes umid­del­bare nærhed, og

 **- hvis enten tyveriet er bemær­ket af sikrede eller en anden i det øjeblik, hvor gernings­manden tog windsurferen eller båden, og der øjeblikkelig gøres an­skrig, eller**

 **- hvis tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende.**

 10.2.1.3 Hærværk.

 **For hærværksskader gælder en selvrisiko på 500 kr. ved hver skadebegivenhed. Er der samtidig forvoldt skade på tilbe­hør, beregnes kun selvrisiko én gang. I det omfang forsik­ringen er tegnet med en højere generel selvrisiko, er det denne generel­le selv­risi­ko, der gælder.**

 10.2.1.4 Nedstyrtende genstande.

 **10.2.1.5 Forsikringen dækker ikke væltning eller nedstyrt­ning af windsurfere eller både.**

 *10.2.2 Tilbehør som følge af:*

 10.2.2.1 Brand.

 10.2.2.2 Tyveri fra aflåst bygning.

 10.2.2.3 Tyveri fra aflåst bil, **når voldeligt opbrud kan konstateres.**

 10.2.2.4 Tyveri af ned‑ eller fastlåst tilbehør til fartø­jet, **når voldeligt opbrud kan konsta­teres.**

 10.2.2.5 Tyveri, **såfremt tilbehøret befandt sig i den sik­re­des umiddelbare nærhed, og**

 **- hvis enten tyveriet er bemær­ket af sikrede eller en anden i det øjeblik, hvor gernings­manden togtilbehøret, og der øjeblikkelig gøres an­skrig, eller**

 **- hvis tyveriet kan bevidnes af en anden tilstedeværende.**

 10.2.2.6 Hærværk **i aflåst bygning.**

10.2.2.7 Hærværk **i aflåst bil, når voldeligt opbrud kan kon­sta­teres.**

 10.2.2.8 Hærværk på ned‑ eller fastlåst tilbehør til fartø­jet. **For sådanne hærværks­skader gæl­der en selv­risiko på 500 kr. ved enhver skadebegi­venhed. Er der samti­dig forvoldt skade på windsurfer eller båd, be­regnes kun selv­risiko én gang. I det omfang forsik­ringen er tegnet med en højere generel selvrisiko, er det denne ge­nerelle selvrisiko, der gælder.**

 10.2.2.9Nedstyrtende genstande **bortset fra nedstyrtning af windsurfere eller både.**

 10.2.2.10 Nedbør, **hvis nedbørsskaden skyldes en umiddelbar forudgående storm ‑ eller anden pludselig skade på den bygning, hvor tilbehøret befinder sig.**

10.3 Erstatningsopgørelse.

 Erstatningen opgøres til, hvad det koster at re­parere den skaderamte genstand. Kan genstanden ikke re­pareres, eller overstiger reparationsud­giften gen­standens dagsværdi på skade­tidspunktet, udbe­tales erstatning svarende til den nævnte dags­værdi.

 **Erstatningen ved tillægsforsikringen ved en enkelt forsikringsbegivenhed kan ikke overstige 15.000 kr.**

 Hvis tilvalgsdækningen er tegnet som supplement til dækning af småbåde m.v., dækkes i alt med op til 25.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed. Såfremt en skade er dækket efter tilvalgsdækningen, men ikke efter grunddækningen, og der er tegnet tilvalgsdækning for småbåde m.v., ydes dækning efter tilvalgsdækningen inden for den i alt tegnede forsikringssum på 25.000 kr.

11. Glas‑ og kummedækning

 (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

11.1 Forsikrede genstande:

 *11.1.1 Glas, der er bygningsbestanddele.*

 *11.1.2 Glaskeramiske kogeplader.*

 *11.1.3 WC‑kummer og ‑cisterner, bideter, håndvaske og bade­kar.*

 ***Genstandene skal befinde sig i den sikredes he­lårs­bolig, og de skal være indsat, indrammet eller på anden måde endeligt anbragt i hel stand på deres plads som bygningsbe­standdele.***

 *11.1.4 Det er en forudsætning, at de forsikrede genstande tilhører sikrede, eller at sikrede har vedligeholdelsespligten for genstandene.*

11.2 Dækkede skader:

 Forsikringen dækker brud, afskalning, ridsning eller lig­nende på de forsikrede genstande, når disse som følge heraf er blevet ubrugelige.

11.3 Ikke‑dækkede skader:

 ***11.3.1 Punktering af termoruder eller utætheder i sammen­sæt­ningen af disse.***

 ***11.3.2 Skade på drivhuse.***

 ***11.3.3 Skade på genstande i erhvervslokaler, selv om gen­stan­de­ne ifølge punkt 11.1.3 ellers ville være for­sikrede.***

 ***11.3.4 Skade sket i forbindelse med ombygning, vedlige­holdel­se eller reparation af de forsikrede gen­stande, deres rammer, indfatning eller lignende.***

 ***11.3.5 Skade, som er dækket under en tegnet bygnings­forsik­ring.***

 ***11.3.6 Frostsprængning af forsikrede genstande,*** *medmin­dre skaden skyldes en i forhold til sikrede til­fældigt svigtende varmeforsyning.*

 ***11.3.7 Skade på glaskeramiske kogeplader som følge af slitage eller dagligt brug.***

 ***11.3.8 Tilbehør.*** *Se dog punkt 11.4.3.*

11.4 Erstatningsopgørelse.

 *11.4.1 Genanskaffelse.*

 *Selskabet betaler, hvad det koster at udskifte det be­skadi­gede med tilsvarende nyt. Hævder sikrede, at til­svarende genstande ikke kan skaffes, kan selskabet udbe­tale erstat­ning til sikre­de svarende til, hvad det koster at udskifte glas eller sani­tet, som er i samme standard, og som er gængs på skadetidspunktet.*

 *11.4.2 Reparation.*

 *Selskabet betaler, hvad det koster at reparere det ska­deramte.* ***Erstatning til dækning af reparations­udgifter kan dog ikke overstige udgiften til gen­anskaffelse inkl. even­tuelle mon­teringsudgifter.***

 *11.4.3 Kan eksisterende toiletsæder og haner ikke anven­des af konstruktionsmæssige årsager i situationer nævnt i punkt 11.4.1 og 11.4.2, betales endvidere erstatning for nyt sæde/nye haner i samme standard som det eksisterende.*

12. Elskadedækning I (almindelige elektriske apparater).

 (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

12.1 Forsikrede genstande:

 Almindelige elektriske apparater til privat brug, herunder hårde hvidevarer, der lovligt kan for­handles eller lovligt kan anvendes i Danmark, og som tilhører sikrede, eller som sikrede har ved­lige­hol­delsesplig­ten for - for så vidt de er beregnet til ikke-er­hvervsmæssig anvendelse for den sikrede.

 **Dækningen er begrænset til maksimalt 15.000 kr. pr. genstand, dog maksimalt 45.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.**

 Til “almindelige elektriske apparater” til privat brug henregnes genstande som anført i punkt 7.1.5.3.

12.2 Dækkede skader:

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

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

12.3 Forsikringen dækker ikke:

 ***12.3.1 Skader, der er undtaget efter forsikringsbetingel­sernes afsnit 21.***

 ***12.3.2 I det omfang, skaden er dækket af garanti‑ og servi­ce­ord­ninger.***

 ***12.3.3 Skader, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmon­tering eller fejltilslutning, forkert udført re­paration eller skader, der sker under reparation.***

 ***12.3.4 Skader, der skyldes, at apparatet er blevet over­be­lastet eller anvendt i strid med dets bestemmel­se eller kon­struktion.***

 ***12.3.5 Skader på andre genstande end de, der er forsikre­de ved den foreliggende tillægsdækning.***

 ***12.3.6 Skader, der er dækket af en tegnet brandforsik­ring.***

 ***12.3.7 Skader på genstande, der udelukkende er bestemt til anvendelse uden for bygning.***

12.4 Erstatningsopgørelse.

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

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

 Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hen­syntagen til det skaderamtes alder på skade­tidspunktet efter reglerne i punkt 7.1.5.3.

13. Elskadedækning II (særlige elektriske apparater)

 (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

13.1 Forsikrede genstande:

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

 **Dækningen er begrænset til maksimalt 15.000 kr. pr. genstand, dog maksimalt 45.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.**

 Til “særlige elektriske apparater” til privat brug henregnes genstande som anført i punkt 7.1.5.4.

**13.2 Dækkede skader:**

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

 *13.2.2 Ud over skader på de elektriske dele dækkes også anden skade på apparatet, der er sket i forbindel­se med elskaden.*

**13.3 Forsikringen dækker ikke:**

 ***13.3.1 Skader, der er undtaget efter forsikringsbetingel­sernes afsnit 21.***

 ***13.3.2 I det omfang, skaden er dækket af garanti‑ og ser­vice­ord­ninger.***

 ***13.3.3 Skader, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmon­tering eller fejltilslutning, forkert udført re­paration eller skader, der sker under reparation.***

 ***13.3.4 Skader, der skyldes, at apparatet er blevet over­be­lastet eller anvendt i strid med dets bestemmel­se eller kon­struktion.***

 ***13.3.5 Skader på andre genstande end de, der er forsikre­de ved den foreliggende tillægsdækning.***

 ***13.3.6 Skader, der er dækket af en tegnet brandforsik­ring.***

 ***13.3.7 Skader på genstande, der udelukkende er bestemt til anvendelse uden for bygning.***

13.4 Erstatningsopgørelse.

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

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

 Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hen­syntagen til det skaderamtes alder på skade­tidspunktet efter reglerne i punkt 7.1.5.4.

FÆLLES BESTEMMELSER

(Afsnit 14 ‑ 22)

14. Præmiens betaling.

14.1 Første præmie forfalder til betaling ved forsikringens ikrafttræden og senere præmier på de anførte forfalds­dage.

14.2 Præmien opkræves over giro.

14.3 Stempelafgift til staten berigtiges i henhold til stem­pel­lovens regler og opkræves sammen med præmien.

14.4 Opkræves præmien ‑ efter aftale ‑ på anden måde, betaler forsikrings­tageren udgifterne herved.

14.5 Påkrav om betaling sendes til den opgivne betalingsadres­se. Ændres be­talingsadressen, skal selskabet straks under­rettes.

14.6 Betales præmien ikke, sender selskabet en påmindelse om betaling af præmien. Påmindelsen fremsendes tidligst 14 dage efter forfalds­dagen. Denne påmindelse indeholder oplysning om, at forsikringens dækning ophører, hvis præmien ikke er blevet betalt senest 14 dage efter af­sendel­sen af påmindelsen.

14.7 Hvis selskabet har udsendt en sådan påmindelse, er det berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

15. Regulering af præmie, forsikringssummer og selvrisici.

 Præmien og de i indboforsikringen anførte summer og selv­risici reguleres i overensstemmelse med det af Danmarks Statistik hvert år offentliggjorte løntal. Basis for regu­leringen er løntallet for januar kvar­tal i kalenderåret før forsikringens ikrafttræ­den.

16. Andre ændringer i præmie, forsikringssummer, selvrisici eller forsikringsvilkår.

 Såfremt selskabet ønsker at foretage ændringer i forsik­rings­vilkår, præmie, forsikringssummer og selvrisici ud over æn­drin­ger som følge af afsnit 15, kan dette kun ske ved udløbet af en forsik­ringsperio­de ifølge policen, og kun med respekt af det i afsnit 17.1 angivne opsigelsesvarsel. Så­fremt ændringen sker i forbindelse med en skade, gælder punkt 17.2.

17. Forsikringens varighed og opsigelse.

17.1 Forsikringen er tegnet for ét‑årige perioder og er fort­løbende, indtil den af én af parterne skriftligt opsiges med mindst 1 måneds varsel til en forsik­rings­periodes udløb.

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

18. Flytning og risikoændringer.

18.1 Selskabet skal underrettes:

 *18.1.1 hvis forsikringstageren flytter til anden helårs­bolig (nyt forsikringssted). Har den nye helårs­bolig anden tagdæk­ning, skal dette også oplyses.*

 *18.1.2 hvis helårsboligens tag ændres til stråtag eller fra stråtag til anden tagbelægning.*

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

18.2 De under punkt 18.1.1 til 18.1.3 nævnte forhold kan endvi­dere indvirke på præmie eller selvrisiko i op‑ eller nedadgående retning.

19. Anmeldelse af skade.

19.1 Enhver skade skal straks anmeldes til selskabet.

19.2 Tyveri, røveri, overfald og hærværk skal desuden straks anmeldes til politiet. Er sådan skade sket i udlandet, skal skriftlig bekræftelse fra det stedlige, udenlandske politi vedlægges skadeanmeldelsen til selskabet.

19.3 Ved tyveri i offentligt befordringsmiddel eller offent­ligt lokale, skole, hotel og lignende skal tyveriet hurtigst muligt anmeldes til politiet samt så vidt muligt til den ansvarshavende på stedet.

19.4 Undladelse af at efterkomme ovennævnte forskrifter kan få betydning for selskabets erstatningsforpligtelse, jf. Forsik­ringsaf­ta­le­lovens regler herom.

19.5 Ved anmeldelse af tyveriskade må sikrede sandsynliggøre, at tyveri fore­ligger, idet glemte, tabte eller forlagte genstande ikke erstattes.

20. Forsikring i andet selskab.

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

21. Krigs‑, jordskælv‑ og atomskader.

Forsikringen dækker ikke skader som følge af:

21.1 Krig, krigslignende forhold, neutralitetskrænkel­ser, borger­krig, oprør eller borgerlige urolig­heder.

 *Forsikringen dækker dog i indtil 1 måned fra kon­fliktens udbrud, hvis forhold af den nævnte karak­ter indtræffer i et land, hvori den sikrede op­hol­der sig på rejse uden for Danmark.*

**Det forudsættes, at der ikke foretages rejse ind i et land, der befinder sig i en af de nævnte situa­tioner.**

21.2 Jordskælv eller andre naturforstyrrelser i Dan­mark.

 Dog dækkes på Færøerne og Grønland.

21.3 Udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

22. 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.

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

Klageskema og girokort til brug for gebyrindbe­ta­ling kan re­kvireres hos:

 a) Selskabets hoved‑ eller kunde­kontorer.

 b) Ankenævnet for Forsikring.

 c) Forsikringsoplysningen,

 Amaliegade 10, 1256 København K.

 Tlf.: 33 13 75 55 (mellem 10.00‑16.00).