

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.

Indholdsfortegnelse

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

	HVEM OG HVOR DÆKKES? (Afsnit 1-2)	3
1	Hvem hører til gruppen af sikrede?	3
2	Hvor dækker forsikringen?	3
	INDBOFORSIKRING (Afsnit 3 - 7)	4
3	Hvilke genstande er dækket?	4
4	Hvilke typer skader dækker forsikringen?	5
5	Dækning under rejser.	8
6	Redningsudgifter, flytteomkostninger og dokumenterede merudgifter ved fraflytning.	9
7	Erstatningsopgørelse.	9
	ANSVARSFORSIKRINGEN (Afsnit 8)	12
8	Privatansvar	12
	RETSHJÆLPSFORSIKRINGEN (Afsnit 9)	14
9	Retshjælpforsikring.	14
	TILVALG TIL INDBOFORSIKRINGEN (Afsnit 10 - 13)	15
10	Dækning for windsurfere og tillægsdækning for småbåde (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).	15
11	Glas- og kummedækning (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).	16
12	Elskadedækning I (almindelige elektriske apparater). (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).	16
13	Elskadedækning II (særlige elektriske apparater) (Gælder kun, hvis det fremgår af policen).	17
	FÆLLES BESTEMMELSER (Afsnit 14-22)	18
14	Præmiens betaling.	18
15	Regulering af præmie, forsikringssummer og selvrisici.	18
16	Andre ændringer i præmie, forsikringssummer, selvrisici eller forsikringsvilkår.	18
17	Forsikringens varighed og opsigelse.	18
18	Flytning og risikoændringer.	18
19	Anmeldelse af skade.	18
20	Forsikring i andet selskab.	19
21	Krigs-, jordskælv- og atomskader.	19
22	Ankenævn.	19
23	Vedtægter.	19

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
- Højtaleranlæg
- 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 13.200 kr. pr. forsikringsbegivenhed.

3.4 Særlige private værdigenstande.

Som „særlige private værdigenstande“ anses

- Frimærkesamlinger
- Ting af guld, sølv eller sølv⁹⁾
- Møntsamlinger
- Perler⁹⁾
- Smykker
- Ædelstene⁹⁾

Genstande, hvori de med ⁹⁾-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 7.900 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 kajaker, inklusiv tilbehør hertil, er dog omfattet af forsikringen med indtil 13.200 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 varmforsyning.

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 tøjbrud (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 tøjbrud.

4.3.1.3 Smeltevand eller nedbør, hvis skaden er en umiddelbar følge af en stormskade eller en anden plud-

seligt 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 lejeleven 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 indbogenskade, 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 tredje- mand, 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 13.200 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 dækningskemaet.

	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, beboelseskøretøjer, private sø- og luftfartøjer samt beboede campingvogne og telte.
Forsikringen dækker ikke	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tyveri fra bolig, der har været ubeboet i mere end 6 måneder. 2. Som indbrudstyveri dækkes ikke: <ol style="list-style-type: none"> 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 tilhængende 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. 	<ol style="list-style-type: none"> 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. 	<ol style="list-style-type: none"> 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 uaflåste og uaflykkede biler, beboelseskøretøjer, 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	Maksimalt 5% af forsikringssummen i <ol style="list-style-type: none"> a) lofts- og kælderrum i etagebyggeri, b) udhuse og garager. 	Maksimalt 2% af forsikringssummen <ol style="list-style-type: none"> a) 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 <ol style="list-style-type: none"> a) lofts- og kælderrum i etagebyggeri, b) udhuse og garager. 	Maksimalt 10% af forsikringssummen, dog ingen dækning <ol style="list-style-type: none"> a) i lofts- og kælderrum i etagebyggeri, b) i udhuse og garager. c) for udvendig bagage på biler, herunder i bagageboks. Maksimalt 19.700 kr. 	Det er en betingelse for dækningen, at genstandene har været anbragt således, at de ikke har været synlige udefra.
Penge m.m. (maksimalt 13.200 kr.), jf. punkt 3.3. Særlige private værdigenstande (maksimalt 15% af forsikringssummen), jf. punkt 3.4	Ikke i <ol style="list-style-type: none"> a) 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 kajaker samt tilbehør (maksimalt 13.200 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 13.200 kr.), og særlige private værdigenstande, jf. punkt 3.4, kan dog ikke overstige 19.700 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 13.200 kr.), og særlige private værdigenstande, jf. punkt 3.4, kan dog ikke overstige 19.700 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 ERSTATNINGSSOPGØRELSE.

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 <i>med</i> 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 – glasvarer Modsætter 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 tilsva-

	svarende 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 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%		

7.1.5.2 Brilller erstattes efter nedenstående tabel:

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunkt	Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunkt
0 - 1 år	100%	6 - 7 år	65%
1 - 2 år	100%	7 - 8 år	60%
2 - 3 år	90%	8 - 9 år	50%
3 - 4 år	80%	9 - 10 år	40%
4 - 5 år	75%	10 - 11 år	30%
5 - 6 år	70%	11 - år	20%

7.1.5.3 Almindelige elektriske apparater, der udelukkende er til privat brug:

Til „almindelige elektriske apparater“ henregnes:

Eldrevne køkkenmaskiner (kaffemaskiner, mikrobølgeovne, brødrister, mixere, blendere, kødhakkere m.v)

Elartikler til personlig pleje (hår- og føntørrere, barbermaskiner, tandbørster m.v.)

Elektrisk hobbyværktøj

Radioudstyr (radio- og tv-apparater, video, bånd- og pladespillere, cd-afspillere, højttalere, forstærkere, videokameraer samt tilbehør til de nævnte genstande).

Hårde hvidevarer (køleskabe, fryser, komfurer, kogeplader, ovne, opvaskemaskiner, vaskemaskiner, tørretumbler, el-radiatorer og vandvarmere).

Andre almindelige elektriske genstande til brug i hjemmet (elalarmer, støvsugere, strygejern, strygeruller, ure, skrivemaskiner og symaskiner).

Telefonvarere 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 skadestidspunkt	Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunkt
0 - 2 år	100%	5 - 6 år	50%
2 - 3 år	85%	6 - 7 år	40%
3 - 4 år	75%	7 - 8 år	30%
4 - 5 år	65%	8 år -	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 år	100%
1 - 2 år	90%
2 - 3 år	70%
3 - 4 år	50%
4 - 5 år	30%
5 år -	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 stjalne 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 forsikrings-selskabet, 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 til 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, *lejerer* 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. 1.968. 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. 656. 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 formuetaab, 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, 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, kajaker, 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 656 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 indekreguleres 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 Retshjælpsfor-

sikringen 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 forsikrings 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
 - Motorkøretøjer
 - Lystbåde
- } dækkes på henholdsvis byg-
ningsforsikringen, autokasko-
forsikringen og lystfartøjs-
forsikringen

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

TILVALG TIL INDBOFORSIKRINGEN (Afsnit 10 - 13)

- 10 DÆKNING FOR WINDSURFERE OG TIL-
LÆGSDÆKNING FOR SMÅBÅDE**
(Gælder kun, hvis det fremgår af policen).
- 10.1 Dækningen omfatter
- windsurfere samt tilbehør hertil med indtil 19.700 kr.
 - både under 5,5 meters længde, hvor værdien overstiger summen efter punkt 3.9.1 på 13.200 kr., med yderligere 19.700 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
- 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 656 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 tog tilbehøret, 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 656 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.
- 10.2.2.9 Nedstyrtende 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 tillæggsforsikringen ved en enkelt forsikringsbegivenhed kan ikke overstige 19.700 kr.

Hvis tilvalgsdækningen er tegnet som supplement til dækning af småbåde m.v., dækkes i alt med op til 32.900 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 32.900 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 varmforsyning.
- 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 19.700 kr. pr. genstand, dog maksimalt 59.100 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 19.700 kr. pr. genstand, dog maksimalt 59.100 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 stempelovens 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 114,55, gældende i 1998.
- 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 konflikten 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).

23 VEDTÆGTER.

23.1 Købstædernes Forsikring er et gensidigt forsikringsselskab. Dets øverste myndighed er delegeretforsamlingen, der vælges af medlemmerne (forsikringstagerne) i overensstemmelse med reglerne i vedtægten.

23.2 Bestyrelsen, der består af medlemmer valgt af og blandt de delegerede samt medarbejderrepræsentanter, har det umiddelbare tilsyn med Købstædernes Forsikrings forretningsførelse. Den har i særlig grad at påse, at Købstædernes Forsikrings forpligtelser overfor medlemmerne opfyldes.

23.3 Medlemmerne er ansvarlige for Købstædernes Forsikrings forpligtelser, enhver i forhold til den beregnede præmie.

23.3.1 Medlemmernes ansvar er dog begrænset til den ordinære præmie for det løbende regnskabsår eller den del af dette, for hvilket medlemmet har været betalingspligtig.

23.4 Som grundlag for Købstædernes Forsikrings virksomhed tjener en grundfond på 50 mio. kr.; der må ikke disponeres over grundfonden uden Finanstilsynets tilladelse.

23.5 Ethvert medlem kan få udleveret vedtægten ved henvendelse til Købstædernes Forsikring.