Indboforsikring

Forsikringsbetingelser
Nr. IA-01

Gældende fra juni 2017

Alka Forsikring, Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup, Telefon 70 12 14 16
Alka Forsikring – en del af Tryg Forsikring A/S - CVR-nr. 24 26 06 66

Indhold

1. Fortrydelsesret og personoplysninger 3
2. Indledning og generelle oplysninger 4
3. Hvem er omfattet af forsikringen? 5
Indboforsikringen 6
4. Hvor dækker indboforsikringen? 6
5. Hvilke ting er omfattet af indboforsikringen? 7
6. Hvilke skader dækker indboforsikringen? 8
7. Skade på ting du medbringer til udlandet 16
8. Følgeudgifter (udgifter til redning, genhusning, oprydning og flytning) 17
9. Hvordan opgøres erstatningen? 17
Tilvalgsdækninger 21
10. Glas- og sanitetsdækning 21
11. Elektronikdækning 22
12. Udvidet cykeldækning 23
Ansvar og retshjælp 25
13. Ansvarsforsikringen 25
14. Retshjælpsforsikringen 28
15. Hjælp ved identitetstyveri 29
Fællesbestemmelser 30
16. Uenighed om forsikringsspørgsmål 30
17. Indeksregulering af prisen 30
18. Selvrisiko 30
19. Opkrævninger, gebyrer, afgifter og bidrag 31
20. Forsikringens varighed og opsigelse 31
21. Vi skal have besked (Flytning og risikoændringer) 32
22. Forhold i skadetilfælde 32
23. Forsikring i andet selskab. 33
24. Generelle undtagelser 33

1. Fortrydelsesret og personoplysninger

1.1 Fortrydelsesret

Ifølge forsikringsaftalelovens § 34i kan du fortryde, at du har købt forsikringen.
Fortrydelsesfristen er 14 dage, og bliver regnet fra den dag du modtager policen.

- Hvis du f.eks. får policen mandag den 1., og du også har fået oplysning om fortrydelsesretten, kan du fortryde aftalen til og med mandag den 15.
- Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente med at fortryde til den følgende hverdag.

Sådan fortryder du

Hvis du fortryder dit køb, er det vigtigt, at du giver os besked, inden fristen udløber. Du kan give os besked enten pr. brev eller e-mail og du skal have sendt beskeden, inden fristen udløber. Du kan eventuelt sende dit brev anbefalet og gemme postkvitteringen, hvis du vil have bevis for, at du har fortrudt i tide.

Du skal give besked til

Alka Forsikring,
Klausdalsbrovej 601,
2750 Ballerup

E-mail: alka@alka.dk

Hvis du fortryder

Hvis du fortryder dit køb af forsikringen, bliver købet ophævet, og du skal ikke betale noget for forsikringen.

Det betyder også, at du ikke er dækket af forsikringen, hvis der sker en skade i perioden, fra du har købt forsikringen, til du fortryder købet.

1.2 Personoplysninger

Som kunde har du mulighed for at se, hvilke personoplysninger vi har om dig. Det vil typisk være oplysninger om navn, adresse, cpr-nummer og dine forsikringer. Hvis du ønsker at se disse oplysninger, skal du blot skrive til os.

1.3 Informationer fra Alka

Hvis du ikke ønsker at modtage informationer om eventuelle nyheder, tilbud og fordele, skal du give os direkte besked. Så sørger vi for, at de ikke bliver sendt til dig.

2. Indledning og generelle oplysninger

2.1 Aftalegrundlag

Din forsikring består af din police, eventuelle policetillæg og forsikringsbetingelserne.

Dansk lovgivning, herunder lov om forsikringsaftaler og lov om forsikringsvirksomhed, danner grundlag for forsikringsaftalen.

2.2 Sådan læser du forsikringsbetingelserne

Det er vigtigt, at du kender den aftale, du har indgået. Læs derfor policen og forsikringsbetingelserne igennem – også før skaden sker. Hvis der er ting, vi ikke har forklaret tydeligt nok, så spørg os.

Når du læser forsikringsbetingelserne, for at afgøre om en skade er dækket, er det vigtigt, du ved,

- om du hører til gruppen af omfattede personer,
- om skaden er sket et sted, hvor forsikringen dækker og
- om skaden er dækket af forsikringen.

Forsikringsbetingelserne er udformet sådan, at hver forsikringsdækning er beskrevet i et selvstændigt afsnit.

Under hver enkelt forsikringsdækning har vi først beskrevet, hvornår forsikringen dækker og dernæst hvornår forsikringen ikke dækker.

2.3 Hvad mener vi med "du", "dig", "vi" og "os"?

Når der i forsikringsbetingelserne står "du" eller "dig", betyder det dig som forsikringstager og alle øvrige personer, som er omfattet af forsikringen jf. afsnit 3.

Når der i forsikringsbetingelserne står "vi" eller "os", betyder det Alka som forsikringsselskab.

2.4 Danmark og Grønland

Når der i forsikringsbetingelserne står Danmark, mener vi også Grønland, hvis du bor der. Færøerne er undtaget.

3. Hvem er omfattet af forsikringen?

3.1 Forsikringen omfatter:

3.1.1 Dig som forsikringstager og derudover følgende personer, hvis de er tilmeldt samme folkeregisteradresse som dig:

- Din ægtefælle/samlever
- Dine og din ægtefælle/samlevers børn, plejebørn (når der er en plejetilladelse), bedsteforældre, forældre, søskende og børnebørn
- Fastboende medhjælp i husholdningen, herunder au-pair og udvekslingsstudenter

3.1.2 Følgende personer, selvom de ikke er tilmeldt samme folkeregisteradresse som dig, medmindre de er omfattet af deres egen eller anden forsikring:

- Dine og din ægtefælle/samlevers delebørn under 21 år, når de opholder sig hos dig
- Dine og din ægtefælle/samlevers børn under 21 år som er flyttet hjemmefra, som ikke er gift eller lever i fast parforhold, og som ikke har fastboende børn hos sig
- Din ægtefælle/samlever i plejehjemsbolig

3.1.3 Din bofælle, hvis I kun bor jer 2 sammen.

3.1.4 Hvis dækningen ophører for en af de omfattede personer, på grund af en ændring i et af de nævnte forhold, er personen dækket, indtil denne er omfattet af en anden forsikring, dog højst i 3 måneder fra ændringen er sket. Det kan eksempelvis være ved flytning i forbindelse med skilsmisse.

3.1.5 Medhjælp der ikke bor fast på adressen er omfattet af ansvarsforsikringen, for handlinger som er foretaget som et led i din husførelse.

3.2 Forsikringen omfatter ikke følgende personer:

3.2.1 Logerende og lejere.

Indboforsikringen

4. Hvor dækker indboforsikringen?

4.1 Indboforsikringen dækker i Danmark, når tingene befinder sig:

4.1.1 I og ved din helårsbolig, som er det forsikringssted, der er nævnt i din police.

Ved flytning til en ny helårsbolig dækker vi på både din nye og gamle adresse i indtil 3 måneder, fra den dato du får den nye helårsbolig til rådighed.

Om skade ved færdselsuheld under selve flytningen, se punkt 6.8.2.2.

Se derudover afsnit 21 om flytning og risikoændringer.

4.1.2 I kunde-/bankboks i pengeinstitut.

4.1.3 I opbevaringsmagasin, lagerhotel eller container. Det er et krav for dækningen, at vi har godkendt opbevaringsstedet.

"Penge m.m.", jf. punkt 5.1.2 og "Guld, sølv, smykker m.m.", jf. punkt 5.1.3, er ikke dækket.

4.1.4 I ægtefælle/samlevers plejehjemsbolig.

4.2 Indboforsikringen dækker også:

4.2.1 De ting, du har medbragt fra din helårsbolig til campingvogn, beboelsesvogn, telt eller lystfartøj, så længe du opholder dig eller overnatter der.

4.2.2 De ting du midlertidigt har medbragt uden for forsikringsstedet, og som fortsat er i Danmark.

Vi dækker de første 12 måneder uden for forsikringsstedet. Hvis tingene skal medbringes ud over de 12 måneder, skal du lave en særlig aftale med os. Som midlertidigt uden for forsikringsstedet mener vi også:

- Ting, du midlertidigt har medbragt i fritidshus/sommerhus
- Ting, der skal tilbage til forsikringsstedet
- Ting, der er anskaffet til forsikringsstedet

4.2.3 De ting du er ved at sælge, og som derfor befinder sig uden for forsikringsstedet, men fortsat befinder sig i Danmark. Dog dækkes kun de første 4 måneder uden for forsikringsstedet.

4.2.4 Gravsteder i Danmark.

4.2.5 Småbåde inkl. tilbehør, jf. punkt 5.1.5, der befinder sig i Danmark.

4.2.6 Ride-, golf- og fiskeudstyr til privat brug, der permanent befinder sig uden for forsikringsstedet, men fortsat befinder sig i Danmark. Dækningen er begrænset til højst 25.000 kr. pr. skade.

4.2.7 De ting du har med til udlandet jf. afsnit 7.

5. Hvilke ting er omfattet af indboforsikringen?

5.1 Forsikringen omfatter:
Forsikringen omfatter de ting, som er beskrevet i punkterne 5.1.1 til 5.1.7, hvis de tilhører dig, eller hvis du bærer risikoen for dem ved lån eller leje.

5.1.1 Almindeligt privat indbo
"Almindeligt privat indbo" er dine private ting, herunder alt hvad der hører til en privat boligs normale udstyr hvis det ikke særskilt er nævnt i punkt 5.1.2 - 5.1.7 eller er undtaget efter punkt 5.2.

Vi betragter også følgende ting som "almindeligt privat indbo":
- Værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager
- Husdyr, du ikke bruger erhvervsmæssigt

Dækningen for "almindeligt privat indbo" er begrænset til højst 75.000 kr. pr. ting. Det fremgår af policen, hvis dækningen er udvidet.

5.1.2 Penge m.m.
"Penge m.m." er:
- Penge
- Pengerepræsentativer, herunder bl.a. præmieobligationer og ubrugte frimærker
- Møntkort, rejsekort samt klippekort til bus og tog
- Taletidskort
- Gavekort og tilgodebeviser.

Dækningen er begrænset til højst 25.000 kr. pr. skade.

5.1.3 Guld, sølv, smykker m.m.
"Guld, sølv, smykker m.m." er:
- Ting af guld, platin eller sølv
- Perler
- Smykker
- Ædelstene

Hvis den væsentligste værdi i en ting består af guld, sølv, platin eller ædelstene, så hører den under dette punkt, også selvom den samtidig hører under andre grupper af ting.

Dækningen er begrænset til højst 150.000 kr. pr. skade. Det fremgår af policen, hvis dækningen er udvidet.

5.1.4 Cykler og el-cykler inkl. fastmonteret tilbehør
Cykler med en hjuldiameter på under 12 tommer bliver ikke betragtet som cykler men som almindeligt privat indbo.

Dækningen er begrænset til højst 12.500 kr. pr. cykel. Det fremgår af policen, hvis dækningen er udvidet.

5.1.5 Småbåde, waveboards, kite- og windsurfere og lignende samt tilbehør hertil.
Med "småbåde" mener vi både, der ikke overstiger 6,5 meters længde, herunder kanoer og kajakker.

Dækningen er begrænset til højst 25.000 kr. pr. skade. Det fremgår af policen, hvis dækningen er udvidet.

5.1.6 Bygningsdele, du som lejer enten:
- har vedligeholdelsespligten for eller
- ejer når de er monteret inde i boligen,

hvis der ikke findes en bygningsforsikring, der dækker skaden.

5.1.7 Gravsteder, som du har vedligeholdelsespligten for.

Gravsteder er kun dækket ved brand-, tyveri- og hærværksskader.

5.2 Forsikringen omfatter ikke:

5.2.1 Registrerede eller uindregistrerede motordrevne køretøjer samt dele og tilbehør hertil. Med "motordrevne køretøjer" mener vi køretøjer, som drives af en motor, f.eks. biler, knallerter, motorcykler, motorcross-maskiner og traktorer.

5.2.2 Haveredskaber på over 25 hk (18,4 KW).

5.2.3 Campingvogne, teltvogne, trailere og dyretransportere samt dele og tilbehør hertil.

5.2.4 Alle typer af luftfartøjer samt dele og tilbehør hertil. Dog er modelfly og droner omfattet, hvis disse vejer under 7 kg.

5.2.5 Alle typer af søfartøjer samt dele og tilbehør hertil. Dog er småbåde, waveboards, kite- og windsurfere og lignende nævnt i punkt 5.1.5 omfattet.

5.2.6 Hårde hvidevarer. Dog er hårde hvidevarer omfattet, hvis du bor til leje, er andelshaver eller ejerlejlighedshaver, og selv ejer dine hårde hvidevarer.

5.2.7 Ting som har erhvervsmæssig karakter. Dog er værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager omfattet jf. punkt 5.1.1.

Med erhvervsmæssig karakter mener vi blandt andet at:
- Hovedanvendelse er erhvervsmæssig
- Antallet af samme ting er større end hvad en privatperson normalt ejer, eks. et stort antal ens par bukser
- Kapaciteten på en ting/maskine er større end hvad en privatperson normalt vil købe, eks. en cementblander eller brændekløver med stor kapacitet

---

6. Hvilke skader dækker indboforsikringen?

6.1 Brand, lynnedslag og eksplosion m.m.

6.1.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

6.1.1.1 Brand i form af en løssluppen ild, der danner flammer og breder sig ved egen kraft.

6.1.1.2 Lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i dine ting eller i den bygning, hvor dine ting er.

6.1.1.3 Eksplosion, som er en hurtig forløbende forbrænding eller kemisk proces, der udvikler stærk varme, og hvor der sker en voldsom rumfangsforøgelse af reagerende stoffer.

6.1.1.4 Pludselig tilsodning fra anlæg til rumopvarmning f.eks. pillefyr og brændeovn, som er installeret og godkendt efter gældende forskrifter.

6.1.1.5 Pludselig tilsodning fra levende lys og madlavning.

6.1.1.6 Nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra.

6.1.1.7 Brand, svidning, smeltning eller forkulning af vasketøj i vaskemaskiner og tørretumblere, når skaden skyldes mekanisk eller teknisk svigt. Ved tørkogning (hvor maskinen ikke tager vand ind) dækkes enhver skade på tøjet.

6.1.2 Forsikringen dækker ikke:

6.1.2.1 Skade der kun består i svidning, smeltning, misfarvning eller overophedning, medmindre
- skaden er forårsaget af en brand jf. punkt 6.1.1.1, eller
- der er tale om en skade omfattet af punkt 6.1.1.7.

6.1.2.2 Skade på ting, der forsætligt udsættes for ild eller varme, medmindre skaden er omfattet af punkt 6.1.1.5 eller 6.1.1.7.

6.1.2.3 Vask eller tørring ved for høje temperaturer, medmindre skaden skyldes apparatsvigt, og maskinen er under 9 år gammel.

6.2 El-skader

6.2.1 Forsikringen dækker skade samt følgeskade på grund af:

6.2.1.1 Kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.

6.2.2 Forsikringen dækker ikke:

6.2.2.1 Skade som er dækket af garanti- og serviceordning eller som er omfattet af købelovens reklamationsbestemmelser.

6.2.2.2 Skade der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering, fejltilslutning eller forkert brug.

6.2.2.3 Skade der skyldes forkert udført reparation eller skader der er sket under reparation.

6.2.2.4 Skade der skyldes, at genstanden er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dens bestemmelse eller konstruktion.

6.2.2.5. Skade på motoriserede og elektroniske genstande, som udelukkende er beregnet til udendørs brug. Det kan være haveredskaber, el-scootere eller el-cykler.

6.2.2.6 Skade på ting der
- er beregnet til erhvervsmæssig brug,
- ikke lovligt forhandles i Danmark eller
- ikke lovligt må anvendes i Danmark.

6.3 Storm

6.3.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

6.3.1.1 Storm hvis skaden skyldes en stormskade der samtidig er sket på bygningen. Ved storm mener vi vind, hvor styrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund.

6.3.2 Forsikringen dækker ikke:

6.3.2.1 Skade på ting uden for bygning.

6.3.2.2 Skade som følge af oversvømmelse fra hav eller fjord.

6.3.2.3 Skade hvor udlejer har erstatningspligten i henhold til lejeloven eller lejeaftalen.

6.4 Vandskade m.m.

6.4.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

6.4.1.1 Vand, olie, kølevæske, damp eller lignende fra:

- Installationer (både synlige og skjulte),
- Vandsenge, akvarier og andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.

Nedløbsrør og tagrender bliver ikke betragtet som installationer eller beholdere.

6.4.2 Forsikringen dækker ikke:

6.4.2.1 Skade som følge af frostsprængning i lokaler, som du disponerer over, medmindre årsagen er tilfældigt svigtende varmeforsyning.

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

6.4.2.3 Tabet af selve den udflydende væske.

6.4.2.4 Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde der er udført af ikke-autoriseret håndværker.

6.4.2.5 Skade hvor udlejer har erstatningspligten i henhold til lejeloven eller lejeaftalen.

6.4.2.6 Skader hvor du som lejer har pligt til at udbedre en bygningsskade, der er årsag til vandskaden.

6.5 Nedbør

6.5.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

6.5.1.1 Oversvømmelse fra tag, terræn eller altan på grund af voldsomt sky- eller tøbrud.

Skybrud er, når vandmængden efter en kortvarig kraftig byge er så stor, at vandet ikke kan få normalt afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer som f.eks. tagrender og nedløbsrør.

Tøbrud er, når store mængder smeltevand, der er fremkommet på grund af en temperaturstigning fra minusgrader til 10 plusgrader indenfor 12 timer, ikke kan får normalt afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer som f.eks. tagrende og nedløbsrør.

6.5.1.2 Nedbør, herunder fygesne, der trænger ind i bygningen.

6.5.2 Forsikringen dækker ikke:

6.5.2.1 Skade på ting uden for bygning.

6.5.2.2 Skade der skyldes, at du har forsømt at rense tagrender eller afløb.

6.5.2.3 Skade som følge af oversvømmelse fra hav eller fjord.

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

6.5.2.5 Skade som følge af, at afdækningsmateriale ikke har været korrekt anbragt og fastgjort.

6.5.2.6 Skade hvis bygningen har været under ombygning, tilbygning eller opførelse.

6.5.2.7 Skade hvor udlejer har erstatningspligten i henhold til lejeloven eller lejeaftalen.

6.5.2.8 Skader hvor du som lejer har pligt til at udbedre en bygningsskade, der er årsag til vandskaden.

6.5.2.9 Skade der skyldes, at du har glemt at lukke vinduer eller døre.

6.6 Opstigning af grund- eller kloakvand

6.6.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

6.6.1.1 Opstigning af grund- eller kloakvand.

6.6.2 Forsikringen dækker ikke:

6.6.2.1 Skade på ting uden for bygning.

6.6.2.2 Skade der skyldes, at du har forsømt at rense dine afløb.

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

6.6.2.4 Skade som følge af oversvømmelse fra hav eller fjord.

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

6.6.2.6 Skade hvor udlejer har erstatningspligten i henhold til lejeloven eller lejeaftalen.

6.6.2.7 Skade hvor du som lejer har pligt til at udbedre en bygningsskade, der er årsag til vandskaden.

6.7 Køle- og dybfrostdækning

6.7.1 Forsikringen dækker:

6.7.1.1 Skade på varer i køle- og dybfrostanlæg i helårsboligen (forsikringsstedet), der skyldes en tilfældig afbrydelse af strømmen eller svigt af anlægget.

6.7.1.2 Skade på køle- og dybfrostanlæg samt på ting, der er forvoldt af optøede varer, i forbindelse med en skade omfattet af punkt 6.7.1.1.

6.7.2 Forsikringen dækker ikke:

6.7.2.1 Hvis du eller personer, som du har til at se efter boligen, har afbrudt strømmen.

6.7.2.2 Skade der er dækket af en garanti, som er givet af tredjemand, f.eks. en sælger.

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

6.8 Færdselsuheld og havari

6.8.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

6.8.1.1 Færdselsuheld, hvor et trafikmiddel er indblandet ved påkørsel, sammenstød eller væltning.

Et "trafikmiddel" er:

- Motordrevne køretøjer defineret i Færdselsloven (f.eks. biler, knallerter, motorcykler og traktorer)
- Cykler med hjuldiameter over 12 tommer, herunder el-cykler
- Hestevogne,
- Offentlige trafikmidler
- Invalidekøretøjer f.eks. el-scootere og el-kørestole

6.8.1.2 Havaritilfælde med lystfartøjer, når

- lystfartøjet ikke tilhører dig,
- der findes overdækkede køjepladser og
- du er med som passager.

Ved havaritilfælde med lystfartøjer omfatter dækningen kun "almindeligt privat indbo" jf. punkt 5.1.1.

6.8.2 Forsikringen dækker ikke:

6.8.2.1 Skade på trafikmidlet. Skade på cykler er dog dækket, hvis tilvalgsdækningen "Udvidet cykeldækning" jf. afsnit 12 er købt.

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

6.8.2.3 Skade på dyr.

6.9 Tyveri

Dette skema viser de former for tyveri der er dækket af indboforsikringen.

	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 lukkede og aflåste biler, beboelses-vogne, private sø-, luft- og lystfartøjer samt beboede campingvogne og telte.
Forsikringen dækker ikke:	Tyveri fra bolig, der har været ubeboet i mere end 6 måneder. 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 tilhaspede eller døre, der ikke har været låste. Tyveri fra hotelværelse, kahyt eller togkupé, når der ikke kan konstateres voldeligt opbrud,	Glemte, tabte eller forlagte ting. Tyveri begået af en person der er omfattet af forsik-ringen eller af en med-hjælper eller logerende. Tyveri af ting, som befinder sig i boligen, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet. Ting under opmagasinering. Tyveri, når du har udvist grov uagtsomhed.	Glemte, tabte eller forlagte ting. Tyveri begået af en person der er omfattet af forsik-ringen eller af en med-hjælper eller logerende. Tyveri, hvor voldeligt opbrud ikke kan konstateres. Dog dækkes op til 5.000 kr. fra aflåst bil, selvom voldeligt opbrud ikke kan konstateres. Tyveri, når du har udvist grov uagtsomhed.
Forsikrede ting	**Begrænsninger i dækningen**		
Almindeligt privat indbo jf. punkt 5.1.1.	Dækker højst 75.000 kr. • i lofts- og kælderrum i etagebyggeri og • i udhuse og garager. Værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager er også dækket i forsvarligt aflåste arbejdsskure og containere.	Dækker højst 50.000 kr. • i lofts- og kælderrum i etagebyggeri, • i udhuse og garager og • for udvendig bagage på biler herunder i bagage-boks. Dækker ikke: • Husdyr, • Værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager	Dækker højst 50.000 kr. for værktøj, rekvisitter eller instrumenter som du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager. Dækker ikke: • Husdyr • Elektroniske genstande som har været placeret så de har været synlige udefra.
Penge m.m. jf. punkt 5.1.2. Guld, sølv, smykker m.m. jf. punkt 5.1.3.	Dækker ikke • fra lofts- og kælderrum i etagebyggeri, • fra udhuse og garager, • ved opmagasinering jf. punkt 4.1.3.	Ikke dækket Fra plejehjemsbolig jf. punkt 4.1.4 dækker vi dog med op til 10.000 kr. pr. skade.	Ikke dækket
Cykler og el-cykler jf. punkt 5.1.4.		Du har kun ret til erstatning for cykeltyverier hvis • du kan oplyse cyklens stelnummer, • cyklen var låst med en lås, der er godkendt af Dansk Varefakta Nævn og • du har et låsebevis.	
Småbåde, waveboards, kite- og windsurfere og lignende samt tilbehør hertil jf. punkt 5.1.5.		Du har kun ret til erstatning, hvis tingene har været låst til et fast punkt med lås, kæde eller lignende, som er brudt op.	
Bygningsdele, jf. punkt 5.1.6.			Ikke dækket
Gravsteder, jf. punkt 5.1.7.			Ikke dækket

6.10 Røveri, overfald m.m.

6.10.1 Forsikringen dækker:

6.10.1.1 Tyveri der er sket
- under anvendelse af vold eller
- under trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold (røveri).

6.10.1.2 Tyveri der er sket i din umiddelbare nærhed, hvis du eller en anden bemærker tyveriet når det sker.

6.10.1.3 Tyveri af taske med indhold, når denne er revet fra dig.

6.10.1.4 Tricktyveri der er sket på forsikringsstedet. Ved tricktyveri mener vi tyveri fra boligen, hvor
- der ikke kan konstateres voldeligt opbrud af forsikringsstedet (indbrud),
- du har haft kontakt med tyven ved indgangen til forsikringsstedet umiddelbart før skaden og
- tyven har skaffet sig adgang til forsikringsstedet under falske forudsætninger.

6.10.1.5 Andre skader på forsikrede ting, som skyldes, at du er blevet overfaldet.

6.10.1.6 "Penge m.m." jf. punkt 5.1.2 bliver erstattet med højst 25.000 kr. under alle ovenstående punkter.

6.11 Hærværk

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

6.11.1 Forsikringen dækker:

6.11.1.1 Hærværk på ting, der befinder sig i og ved helårsboligen (forsikringsstedet).

6.11.1.2 Hærværk på almindeligt privat indbo jf. punkt 5.1.1, når tingene befinder sig inde i et fritidshus.

6.11.1.3 Hærværk på cykler og el-cykler jf. punkt 5.1.4 i forbindelse med tyveri eller tyveriforsøg af disse (uanset stedet).

6.11.1.4 Hærværk på småbåde, waveboards, kite- og windsurfere og lignende jf. punkt. 5.1.5 (uanset stedet).

6.11.1.5 Hærværk på bygningsdele, du som lejer har vedligeholdelsespligten for, hvis der ikke findes en bygningsforsikring, som dækker ejendommen jf. punkt 5.1.6.

6.11.1.6 Hærværk på gravsteder, som du har vedligeholdelsespligten for jf. punkt 5.1.7.

6.11.2 Forsikringen dækker ikke:

6.11.2.1 Hvis helårsboligen ikke har været beboet i mere end 6 måneder.

6.11.2.2 Hærværk begået af en person, der er omfattet af forsikringen, medhjælp, logerende eller andre personer, der med dit samtykke eller i øvrigt lovligt befinder sig i helårsboligen eller fritidshuset.

6.11.2.3 Skade som følge af programmer, der kan skade computere, f.eks. virus, orme o.l.

6.12 Plusdækning

6.12.1 Hvilke ting er omfattet af plusdækningen?

6.12.1.1 Almindelig privat indbo, jf. punkt 5.1.1, dog ikke husdyr.

6.12.1.2 Guld, sølv, smykker m.m., jf. punkt 5.1.3.

6.12.2 Forsikringen dækker:

6.12.2.1 Anden pludselig skade, der ikke er nævnt som dækket eller undtaget i de dækninger, der er omfattet af Indboforsikringen (afsnit 6.1 – 6.11).

Ved pludselig skade mener vi en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

6.12.3 Forsikringen dækker ikke:

6.12.3.1 Skade der er sket ved almindeligt brug, f.eks.:

- Ridser og skrammer
- Tilsmudsning
- Stænk
- Spild af fødevarer og væsker
- Dryp fra malerpensler, malerbøtter og lignende

6.12.3.2 Skade der er forvoldt af dyr.

6.12.3.3 Skade der skyldes slid, mangelfuld vedligeholdelse eller fejlbetjening.

6.12.3.4 Skade der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller anden fejl ved fremstilling eller udførelse.

6.12.3.5 Skade der er dækket af garanti- eller serviceordning.

6.12.3.6 Skade hvis du har udvist grov uagtsomhed.

6.13 Psykologisk krisehjælp

6.13.1 Forsikringen dækker:

6.13.1.1 Psykologisk krisehjælp, hvis du har en skade som er dækket på denne forsikring, og det har medført en akut psykisk krise for dig.

6.13.2 Forsikringen dækker ikke:

6.13.2.1 Hvis du har modtaget eller har mulighed for at modtage psykologisk krisehjælp fra anden forsikring for samme hændelse.

6.13.2.2 Udgifter til transport til og fra behandlingsstedet, medmindre du på grund af fysiske eller psykiske årsager ikke kan transportere dig til behandlingsstedet.

6.13.3 Erstatningsopgørelse

6.13.3.1 Forsikringen dækker op til 10 timers konsultation hos psykolog for dig. For at forsikringen dækker skal du anmelde behovet til os inden behandlingen igangsættes. Anmeldelsen skal ske senest 3 måneder efter skaden er sket, da der er tale om hjælp ved akut psykisk krise.

7. Skade på ting du medbringer til udlandet

7.1 Forsikringen dækker:

7.1.1 De samme skader som indboforsikringen, jf. afsnit 6, når du medbringer dine ting under rejser eller sender dem som rejsegods jf. punkterne 7.1.2 og 7.1.3.

Forsikringen dækker under rejse til, fra og i udlandet i indtil 3 måneder fra afrejsedato.

7.1.1.1 Ved rejser fra Danmark betragter vi Grønland som en del af udlandet. Rejser du fra Grønland, betragter vi Danmark som en del af udlandet.

7.1.2 Rejsegods, bortset fra penge m.m. jf. punkt 5.1.2 samt guld, sølv, smykker m.m. jf. punkt 5.1.3, der sendes med fly, bane eller fragtmand, er desuden dækket ved bortkomst eller beskadigelse, hvad enten bestemmelsesstedet er i Danmark eller i udlandet. Ved bortkomst dækker vi efter reglerne om simpelt tyveri i dækningsskemaet.

Rejsegods er i dette punkt defineret ved at være indskrevet bagage.

7.1.3 Rejsegods, bortset fra penge m.m. jf. punkt 5.1.2 og guld, sølv, smykker m.m. jf. punkt 5.1.3, 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. Det er en betingelse, at busrejsen er et led i selve rejsen, og at denne er købt hos en sædvanlig rejseudbyder. Vi dækker efter reglerne om simpelt tyveri i dækningsskemaet.

7.2 Forsikringen dækker ikke:

7.2.1 Skader som skyldes dårlig emballage eller udflyden af medbragte væsker.

7.2.2 Skader som består i almindelig ramponering af kufferter og tasker.

7.2.3 Tab eller udgifter hvis rejsegodset bliver forsinket.

7.2.4 Skader som er omfattet af en anden forsikring, der dækker rejsegods.

7.2.5 Skader sket under rejser i Danmark.

8. Følgeudgifter (udgifter til redning, genhusning, oprydning og flytning)

8.1 Forsikringen dækker:

8.1.1 Hvis der sker skade på dine ting i forbindelse med forsvarlige redningsforanstaltninger til afværgelse af umiddelbar truende skade på personer eller ting.

8.1.2 Hvis der sker en skade som er dækket af denne forsikring, erstatter vi også:

8.1.2.1 Rimelige og nødvendige dokumenterede udgifter til redning, bevaring og oprydning.

8.1.2.2 Rimelige og nødvendige dokumenterede udgifter til ud- og indflytning samt opmagasinering. Selve udgiften til genhusningen er dækket af punkt 8.1.2.3.

8.1.2.3 Genhusning og andre rimelige og nødvendige dokumenterede merudgifter ved midlertidig flytning fra din helårsbolig. Vi dækker i den periode det tager at udbedre skaden. Besparelse og erstatning fra anden side vil blive modregnet.

8.1.3 I forbindelse med en skade hvor du er lejer, dækker vi samme udgifter nævnt under punkt 8.1.2, hvis

- skaden har medført, at du ikke kan bo i din helårsbolig,
- udgiften ikke kan forlanges afholdt af ejeren af bygningen og
- skaden normalt ville være dækket af en bygningsforsikring.

---

9. Hvordan opgøres erstatningen?

9.1 Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme situation som umiddelbart før skaden fandt sted. Vi kan vælge at erstatte tabet på én af følgende måder:

- Reparation jf. punkt 9.1.2
- Erstatte værdiforringelsen jf. punkt 9.1.3
- Genlevering jf. punkt 9.1.4
- Kontanterstatning jf. punkt 9.1.5

Ting der er erstattet ved genlevering, jf. punkt 9.1.4, eller kontanterstatning, jf. punkt 9.1.5 tilhører os.

9.1.1 Selvrisiko er den del af skaden, du selv betaler. Det fremgår af policen, hvilken selvrisiko der gælder for din Indboforsikring. Du skal betale selvrisikoen, uanset hvilken måde erstatningen bliver opgjort på.

9.1.2 Reparation

Vi betaler for en reparation, som sætter de beskadigede ting i væsentlig samme stand som før skaden. Ved "væsentlig samme stand" mener vi, at tingen i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme nytteværdi for dig som før skaden.

Hvis reparationsudgiften er mere end 50 % af nyværdien på skadetidspunktet, opgør vi erstatningen efter genlevering, jf. punkt 9.1.4 eller kontanterstatning, jf. punkt 9.1.5, medmindre du ønsker reparation. Reparationsudgiften kan ikke overstige erstatningen opgjort efter reglerne for genlevering eller kontanterstatning.

9.1.3 Erstatte værdiforringelsen

Vi godtgør værdiforringelsen for beskadigede ting. Værdiforringelsen udregnes som tingens værdi uden skade minus tingens værdi med skade. Efter omstændighederne kan der blive tale om både reparation og erstatning for værdiforringelsen, hvis tingen efter reparation er blevet mindre værd.

9.1.4 Genlevering

9.1.4.1 Vi genleverer med identiske nye ting, hvis de beskadigede eller stjålne ting er

- indkøbt som nye og
- mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet.

9.1.4.2 Hvis vi ikke kan skaffe identiske ting, kan vi levere tilsvarende nye ting. Ved "tilsvarende ting" mener vi ting, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de ting som skal erstattes. Der behøver ikke at være tale om ting af samme fabrikat eller mærke.

9.1.4.3 Er betingelserne for genlevering med nye ting ikke opfyldt, kan vi genlevere med brugte tilsvarende ting.

9.1.4.4 Hvis du ikke ønsker genlevering, udbetaler vi kontanterstatning. Kontanterstatningen opgøres til den pris, vi skal betale hos vores leverandør.

9.1.5 Kontanterstatning

Kontanterstatning bliver opgjort efter et af følgende principper:

- Nyværdierstatning, jf. punkt 9.1.5.1,
- Dagsværdierstatning, jf. punkt 9.1.5.2
- Afskrivningstabeller, jf. punkt 9.1.5.3.

9.1.5.1 Nyværdierstatning

Vi giver en kontanterstatning, der svarer til vores genanskaffelsespris for tilsvarende nye ting, hvis de beskadigede eller stjålne ting er

- indkøbt som nye,
- mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet og
- i øvrigt ubeskadigede på skadetidspunktet.

Ved "tilsvarende ting" mener vi ting, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de ting som skal erstattes. Det behøver ikke at være ting af samme fabrikat eller mærke.

9.1.5.2 Dags-/nytteværdierstatning

Hvis betingelserne for nyværdierstatning jf. punkt 9.1.5.1 ikke er opfyldt, så beregnes erstatningen som nyværdierstatning, men med 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 gældende, hvis nytteværdien var væsentligt nedsat før skaden.

9.1.5.3 Afskrivningstabeller

For følgende ting, som var ubeskadigede før skaden, gælder der altid særlige erstatningsregler:

- Cykler og el-cykler
- Briller, solbriller og høreapparater
- Elektroniske genstande med tilbehør

Medmindre vi fremskaffer eller leverer nye ting, jf. punkt 9.1.4, kan du altid forlange kontanterstatning i overensstemmelse med nedenstående afskrivningstabeller.

Erstatningen opgøres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet i henhold til følgende tabeller:

9.1.5.3.1 Cykler og el-cykler inkl. fastmonteret tilbehør erstattes efter nedenstående tabel:

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

9.1.5.3.2 Briller, solbriller og høreapparater erstattes efter nedenstående tabel:

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

9.1.5.3.3 Elektroniske genstande med tilbehør erstattes efter nedenstående tabel:

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadestidspunktet
0 - 2 år	100 %
2 - 3 år	85 %
3 - 4 år	75 %
4 - 5 år	65 %
5 - 6 år	50 %
6 - 7 år	40 %
7 - 8 år	30 %
8 år -	20 %

9.2 Skader af kosmetisk art erstattes ikke.

9.3 Ved skader på private film-, båndoptagelser, programmer eller elektroniske lagringsmedier, f.eks. cd'er, harddiske af enhver art, herunder også memorysticks, gps og foto, får du erstatning til indkøb af nye råfilm eller aftryk af eventuelt bevarede negativer m.v.

9.4 Der ydes ingen erstatning for manuskripter, tekniske tegninger eller gendannelse af data.

9.5 Smykker købt i udlandet erstattes med købsprisen i udlandet på skadetidspunktet. Hvis tingene bliver genanskaffet, erstatter vi også eventuelle dokumenterede opkrævede told og afgifter.

9.6 Erstatningen for skader på de forsikrede ting kan ikke overstige de aftalte forsikringssummer.

9.7 Ved skade på ting du selv har lavet, f.eks. malerier, kunstværker, smykker og tøj, får du erstatning for køb af tilsvarende råmaterialer.

Tilvalgsdækninger

10. Glas- og sanitetsdækning
(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

10.1 Hvor dækker forsikringen?

10.1.1 Inde i din helårsbolig.

10.2 Hvilke ting er omfattet?

10.2.1 Glas, ovnglas og glaskeramiske kogeplader.

10.2.2 Sanitet, hvilket er wc-kummer, wc-cisterner, bideter, badekar og håndvaske på toilet og i badeværelse.

10.2.3 Det er en forudsætning, at tingene tilhører dig, eller at du har vedligeholdelsespligten for dem, og at de er monteret som en bygningsdel på deres blivende plads.

10.3 Forsikringen dækker:

10.3.1 Brud, når det har medført, at tingene ikke kan bruges.

10.3.2 Ridser, afskalning eller anden skade på wc-kummer og wc-cisterner, bideter, badekar og håndvaske på toilet eller i badeværelse, der har medført, at tingene ikke kan bruges.

10.4 Forsikringen dækker ikke:

10.4.1 Punktering af termoruder eller utætheder i sammensætningen af disse.

10.4.2 Skade på drivhuse.

10.4.3 Skade på glas og sanitet i erhvervslokaler.

10.4.4 Skade på glas og sanitet, deres rammer, indfatning eller lignende, som er sket i forbindelse med ombygning, vedligeholdelse eller reparation af disse.

10.4.5 Skade som er dækket af en bygningsforsikring.

10.4.6 Frostsprængning af dit glas og sanitet, medmindre skaden skyldes forhold du ikke har indflydelse på.

10.4.7 Kosmetiske skader.

10.5 Erstatningsopgørelse

10.5.1 Genanskaffelse.
Vi betaler, hvad det koster at udskifte det beskadigede med tilsvarende nyt.

Ved skade på ovnglas og glaskeramiske kogeplader betaler vi hvad det koster at udskifte det beskadigede glas med tilsvarende nyt. Hvis en udbedring af skader kræver, at vi skal udskifte mere end selve glasset, bliver erstatningen opgjort efter betingelsernes punkt 9.1.5.3.3.

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

10.5.3 Hvis eksisterende toiletsæder og haner ikke kan anvendes af konstruktionsmæssige årsager, betaler vi også for nyt sæde/nye haner i samme standard som det eksisterende.

10.6 Selvrisiko

10.6.1 Vi fratrækker ikke selvrisiko ved skader der er dækket under glas- og sanitetsdækningen, selvom du har valgt en generel selvrisiko for forsikringen.

---

11. Elektronikdækning

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

11.1 Hvilke ting er omfattet?

11.1.1 Elektroniske genstande som er under 4 år. Vi regner de 4 år fra første købsdato. Har du købt en brugt elektronisk genstand regner vi de 4 år fra den oprindelige første købsdato.

11.2 Hvilke ting er ikke omfattet?

11.2.1 Ekstra tilkøbte og ikke-integrerede løsdele. F.eks. TV-borde, tasker, kabler, hukommelseskort, batterier m.m.

11.2.2 Programmer til den elektroniske genstand.

11.2.3 Motoriserede og elektroniske genstande, som udelukkende er beregnet til udendørs brug. Det kan være haveredskaber, el-scootere eller el-cykler.

11.3 Forsikringen dækker:

11.3.1 Pludselige skader hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum.

11.3.2 Mekanisk eller elektrisk nedbrud inde i genstanden, som gør denne uanvendelig efter dens oprindelige formål.

11.3.3 Pixelfejl i fladskærme, hvor pixelfejlen overstiger producentens vejledning for, hvornår det har betydning for genstandens funktionalitet.

11.3.4 At der ikke foretages afskrivning for elektroniske genstande der er under 4 år jf. punkt 11.1.1 ved skader der i øvrigt er dækket af denne forsikring jf. afsnit 6.1 til 6.12.

11.4 Forsikringen dækker ikke:

11.4.1 Skade der ikke gør genstanden uanvendelig til det formål, den er beregnet til – f.eks. ridser, skrammer, tilsmudsning, kosmetiske skader m.m.

11.4.2 Skade som er dækket af garanti- og serviceordning, eller som er omfattet af købelovens reklamationsbestemmelser.

11.4.3 Skade der skyldes manglende vedligeholdelse, fejlmontering, fejlbetjening eller forkert brug.

11.4.4 Skader der skyldes fejl eller mangler i programmer til den elektroniske genstand.

11.4.5 Skade som følge af virusangreb.

11.4.6 Udgifter til justering/ændring eller service.

11.4.7 Udgifter til forbrugsartikler som f.eks. batterier, pærer, film, blækpatroner m.m.

11.4.8 Glemte eller forlagte genstande.

11.4.9 Skade som følge af oversvømmelse fra hav eller fjord.

11.5 Erstatningsopgørelse

11.5.1 Skader bliver opgjort uden fradrag for alder.

11.5.2 Erstatning pr. genstand kan ikke overstige indboforsikringens begrænsninger jf. punkt 5.1.

11.6 Selvrisiko

11.6.1 Vi fratrækker en selvrisiko på 1.000 kr. pr. skade ved skader der er dækket af denne dækning.

---

12. Udvidet cykeldækning

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

12.1 Hvilke ting er omfattet?

12.1.1 Cykler og el-cykler inkl. fastmonteret tilbehør.

12.2 Forsikringen dækker:

12.2.1 Skader på cyklen, der er sket i forbindelse med færdselsuheld jf. punkt 6.8.

12.2.2 Skader på cyklen, der er sket når cyklen transporteres ved hjælp af motordrevet køretøj. Skader sket under på- og aflæsning er ikke dækket.

12.3 Forsikringen dækker ikke:

12.3.1 Afmonteret tilbehør.

12.3.2 Skader der kun består i kosmetiske skader som f.eks. ridser og skrammer. Dog dækker vi disse skader på carbon cykler, hvis konstruktionen har taget skade, så det ikke længere er forsvarligt at køre på cyklen.

12.3.3 Skader der skyldes slitage eller manglende vedligeholdelse.

12.3.4 Skader der er omfattet af garanti- og serviceordninger.

12.3.5 Skader der skyldes overbelastning, fejlanvendelse, fejlmontering eller skader sket under reparation.

12.3.6 Skader der kun opstår i og er begrænset til cyklens mekaniske, elektriske eller elektroniske dele (f.eks. elmotor) samt funktionsfejl, hvor der i øvrigt ikke er sket skade på cyklen.

12.3.7 Skader der skyldes træthedsbrud og rustangreb i rammer og konstruktion.

12.3.8 Skader forvoldt med forsæt, ved grov uagtsomhed eller ved kørsel i spiritus-, medicin-, eller narkotikapåvirket tilstand.

12.4 Erstatningsopgørelse

12.4.1 Skader bliver opgjort efter betingelsernes afsnit 9.1.5.3.1.

12.4.2 Forsikringssummen pr. cykel eller el-cykel fremgår af din police.

12.4.3 Dækningen er begrænset til højst 100.000 kr. pr. skade.

12.5 Selvrisiko

12.5.1 Hvis du har købt forsikringen med en generel selvrisiko, gælder denne også for udvidet cykeldækning.

Ansvar og retshjælp

13. Ansvarsforsikringen

13.1 Ansvarsforsikringen formål

Ansvarsforsikringens formål er:

- At betale for dig, hvis du har pådraget dig et juridisk erstatningsansvar
- At bidrage til at friholde dig, hvis der bliver rejst et uberettiget erstatningskrav mod dig

Du bør ikke selv anerkende erstatningspligten eller kravet, da du så forpligter dig uden at have sikkerhed for, at vi er pligtige til at betale. Hvis der bliver rejst et erstatningskrav mod dig, skal du overlade det til os at afgøre, hvordan kravet skal behandles. Hvis du selv betaler omkostninger i sagen, risikerer du, at vi ikke er pligtige at godtgøre disse.

Hvornår er du juridisk ansvarlig?
Efter dansk ret er du normalt juridisk ansvarlig, når du 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 du uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og du er ikke erstatningsansvarlig for hændelige skader. Derfor må skadelidte selv bære tabet i en sådan situation.

Herudover kan du efter omstændighederne pålægges erstatningsansvar, hvis andre personer lider tab i et forsøg på at redde dig eller dine ting. Denne forsikring dækker et sådant ansvar, hvis kravet ikke er dækket af Lov om arbejdsskadeforsikring, og i det omfang redningsaktionen ikke sker som et led i redningsmandens erhverv.

Særlige situationer der erfaringsmæssigt giver problemer:

- Skade på ting, som er dækket af en anden forsikring.
  Hvis skadelidte har den ødelagte ting forsikret (f.eks. på en bil-, indbo-, hus- eller erhvervsforsikring), skal skaden først anmeldes og behandles på denne anden forsikring i henhold til erstatningsansvarsloven og aftaler mellem forsikringsselskaberne.
  Er skaden dækket af den anden forsikring, bortfalder skadevolders erstatningsansvar, medmindre skaden er forvoldt forsætligt eller groft uagtsomt.

- Skade forvoldt under udøvelse af tjenester i skadelidtes interesse.
  Domstolene er tilbøjelige til at frifinde skadevolder for ansvar, hvis skaden sker mens skadevolder gør skadelidte en tjeneste. 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.

13.2 Hvor dækker Ansvarsforsikringen?

13.2.1 I Danmark.

13.2.2 I resten af verden dækker vi i indtil 3 måneder fra afrejsedato.

13.3 Ansvarsforsikringen dækker dit ansvar som:

13.3.1 Privatperson.

13.3.2 Lejer over for husejere efter lejelovens bestemmelser om lejerens erstatningspligt. Her dækker forsikringen skade, der skyldes de installationer, som lejeren med udlejerens godkendelse har foretaget. Forsikringen dækker ikke lejerens ansvar for det lejede i øvrigt.

13.3.3 Ejer eller bruger af heste og andre husdyr til privat brug. Se dog punkt 13.5.6 om hunde.

13.3.4 Grundejer vedrørende privat grund og en- og tofamiliehus, hvis
- huset i overvejende grad anvendes til beboelse,
- du bor i huset og
- der ikke findes en bygningsforsikring med en ansvarsdækning, der er i kraft. Se dog særligt punkt 13.5.5 og 13.5.8.

13.3.5 Grundejer vedrørende fritidshus og -grund, hvis der ikke findes en bygningsforsikring med en ansvarsdækning der er i kraft. Se dog særligt punkt 13.5.5 og 13.5.8.

13.3.6 Grundejer vedrørende ubebygget grund.

13.4 Hvad dækker Ansvarsforsikringen?

13.4.1 Forsikringen dækker i de tilfælde, hvor du bliver juridisk erstatningsansvarlig for skader på personer eller ting sket i forsikringstiden.

13.4.2 Derudover yder forsikringen dækning ved:

13.4.2.1 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 af det dækker forsikringen skade forvoldt af børn under 5 år, hvis det manglende juridiske ansvar kun skyldes barnets alder eller manglende udvikling.

Er der tale om skade på ting, gælder der en selvrisiko på 1.000 kr.

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

13.4.2.2 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 der en selvrisiko på 1.000 kr.

13.5 Hvad dækker Ansvarsforsikringen ikke?

13.5.1 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.

13.5.2 Ansvar for skader forvoldt som følge af selvforskyldt beruselse eller selvforskyldt påvirkning af narkotika, uanset skadevolders sindstilstand.

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

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

13.5.5 Ansvar for skader forvoldt af en grundejer i forbindelse med nedbrydnings- og udgravningsarbejder samt pilotering o.l. Dog er personskader dækket.

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

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

13.5.8 Ansvar for skader som følge af forurening. Dog dækker vi, hvis skaden er opstået ved et enkeltstående uheld og ikke er en følge af, at du har tilsidesat de til enhver tid gældende offentlige forskrifter. Forureningsansvar, som man ifalder som hus- og grundejer, er ikke omfattet af forsikringen.

13.5.9 Ansvar for skader forvoldt under benyttelse af:
- Motordrevet køretøj
- Luftfartøj, for hvilket der skal tegnes særskilt ansvarsforsikring.

Forsikringen dækker dog ansvar for:
- Skader ved brug af modelfly eller droner, hvis disse vejer under 7 kg
- Skader ved brug af el-kørestole
- Skader ved brug af legetøj med motorkraft til og med 5 hk (3,7 KW)
- Personskader ved brug af gokarts med motorkraft til og med 25 hk (18,4 KW)
- Skader ved brug af haveredskaber til og med 25 hk (18,4 KW)
- Skader på selve luftfartøjet, det motordrevne køretøj eller de øvrige motoriserede ting, når skaden er forvoldt af børn på 14 år eller derunder

13.5.10 Ansvar for skader forvoldt ved brug af både.

Forsikringen dækker dog ansvar for skade på personer forvoldt med:
- Både uden motor,
- Både med motorkraft til og med 25 hk (18,4 KW)
- Waveboards, kite- og windsurfere og lignende

Forsikringen dækker også ansvar for skade på ting eller dyr forvoldt med:
- Kanoer, kajakker, robåde og andre både, hvis længden af fartøjet ikke overstiger 6,5 meter. Det er en betingelse, at fartøjet i skadesøjeblikket ikke drives med motor på over 5 hk (3,7 KW) eller
- Waveboards, kite- og windsurfere og lignende.

13.5.11 Ansvar for skade forvoldt på lånte eller lejede ting eller dyr.

Forsikringen dækker dog ansvar for skade på følgende ting:
- Almindeligt privat indbo, jf. punkt 5.1.1,
- Børnecykler, dvs. cykler med en hjuldiameter på under 12 tommer

når der er tale om
- en pludselig skade og
- skaden sker i de første 30 dage af låne- eller lejeperioden.

For dækningen gælder der en selvrisiko på 1.000 kr.

Skaderne kan også være dækket efter reglerne i afsnit 6, hvis tingen efter sin art er omfattet af indboforsikringen, jf. afsnit 5.

13.5.12 Ansvar for skader forvoldt på ting eller dyr, som du:
- Ejer
- Bruger eller har brugt
- Opbevarer, transporterer, bearbejder, behandler
- Har sat dig i besiddelse af
- Har i varetægt af andre grunde end de ovenfor nævnte

Om ansvar for skade på lånte og lejede ting eller dyr gælder punkt 13.5.11.

13.5.13 Ansvar for skade på lånt eller lejet feriebolig samt inventar hertil.

Når skaden sker i de første 60 dage af låne- eller lejeperioden, dækker forsikringen dog ansvar for skade på:

- Ferieboligen,
- Inventar, som kan betegnes som almindeligt privat indbo jf. punkt 5.1.1
- Inventar, som kan betegnes som cykler, jf. punkt 5.1.4.

For dækningen gælder en selvrisiko på 1.000 kr.

13.6 Forsikringssummer

13.6.1 Personskader erstattes med indtil 10 mio. kr. pr. skade.

13.6.2 Tingskader og skader på dyr erstattes med indtil 3 mio. kr. pr. skade.

13.7 Omkostninger og renter

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

---

14. Retshjælpsforsikringen

14.1 Hvor dækker Retshjælpsforsikringen?

14.1.1 I Danmark.

14.1.2 I resten af verden dækkes i indtil 3 måneder fra afrejsedato.

14.2 Om Retshjælpsforsikringen

Retshjælpsforsikringen dækker omkostninger i forbindelse med visse private retstvister, som er en uenighed af retslig art.

Hvor skal du rette henvendelse?

- Hvis din sag vedrører et krav på højst 50.000 kr., eller hvis der er tale om et krav, som retten ikke kan gøre op i penge, skal din sag – som udgangspunkt – følge småsagsprocessen. Ved denne type sager, behøver du ikke hjælp fra en advokat, men kan selv anmelde sagen til os.

- Hvis din sag vedrører et krav på over 50.000 kr. skal du kontakte en advokat, som vil anmelde sagen til os og bede om retshjælpsdækning på dine vegne. Det samme gælder, hvis der er tale om en sag med særligt komplicerede spørgsmål eller en sag med særligt vidtrækkende betydning. Med særligt vidtrækkende mener vi at afgørelsen vil få store konsekvenser for en af parterne.

Forsikringsbetingelserne for Retshjælpsforsikringen er ens i alle forsikringsselskaber og det er de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser, der lægges til grund for dækningen. Du kan altid få forsikringsbetingelserne udleveret hos os samt få oplyst forsikringssum og selvrisiko.

15. Hjælp ved identitetstyveri

15.1 Hvor dækker Hjælp ved identitetstyveri?

15.1.1 I Danmark.

15.1.2 I resten af verden dækker vi i indtil 3 måneder fra afrejsedato.

15.2 Om Hjælp ved identitetstyveri

Hjælp ved identitetstyveri dækker rådgivning og hjælp i forbindelse med identitetstyveri, hvor din identitet eller dine identitetspapirer – uden dit samtykke – uberettiget bliver brugt af en eller flere personer med henblik på økonomisk vinding. Det kan eksempelvis være, at der oprettes kreditkonti, ansøges om lån, købes varer og lignende i dit navn.

Det er de gældende forsikringsbetingelser for Hjælp ved identitetstyveri, der lægges til grund for dækningen. Du kan altid få forsikringsbetingelserne udleveret hos os.

Fællesbestemmelser

16. Uenighed om forsikringsspørgsmål

16.1 Hvis du er uenig med os om forsikringsaftalen eller en erstatnings størrelse, og hvis en ny henvendelse ikke har ført til et tilfredsstillende resultat, kan du klage til den klageansvarlige hos os. Du kan også klage til Ankenævnet for Forsikring. Klager til Ankenævnet for Forsikring skal sendes på et særligt klageskema, der fås hos:

- Alka
- Forbrugerrådet
- Forsikringsoplysningen
- Ankenævnets sekretariat

Ved klager til Ankenævnet for Forsikring skal du betale et mindre gebyr til Ankenævnet, som tilbagebetales, hvis du får helt eller delvist medhold i klagen.

Adressen til Ankenævnet for Forsikring er:

Anker Heegaards Gade 2
1572 København V
tlf.: 33 15 89 00

---

17. Indeksregulering af prisen

17.1 Prisen bliver indeksreguleret hvert år ved forsikringens hovedforfald.

17.2 Forsikringssummerne og selvrisikobeløbene indeksreguleres ikke.

17.3 Indeksreguleringen af prisen sker på grundlag af Summarisk lønindeks for den private sektor, som offentliggøres af Danmarks Statistik. Ophører udgivelsen af Summarisk lønindeks for den private sektor, kan vi fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik.

---

18. Selvrisiko

18.1 Hvis forsikringen har en selvrisiko, fremgår dette af policen eller under den enkelte dækning i forsikringsbetingelserne. Du betaler den første del af enhver skade med selvrisikobeløbet, efter erstatningen er opgjort. Vi lægger ikke ud for selvrisikobeløbet.

18.2 Hvis du har flere forsikringer hos os, som bliver ramt af samme skade, skal du kun betale en selvrisiko, som er det højeste selvrisikobeløb blandt de skaderamte forsikringer.

18.3 Vi opkræver ikke selvrisiko ved indbrudstyveri, hvis

- du har installeret en tyverialarm med abonnementsordning og
- alarmen var slået til og gav alarm i forbindelse med indbrudstyveriet.

Det er et krav, at du kan dokumentere hændelsen, enten med udskrift fra alarmens centralenhed eller via alarmselskabet.

19. Opkrævninger, gebyrer, afgifter og bidrag

19.1 Betaling af forsikringen

19.1.1 Første opkrævning forfalder til betaling, når forsikringen træder i kraft.

19.1.2 Senere opkrævninger forfalder til betaling til de anførte forfaldsdage.

19.1.3 Betalingen skal ske inden den frist, der er anført på opkrævningen.

19.1.4 Hvis betalingsfristen ikke overholdes, sender vi en rykker. I rykkeren står der en ny betalingsfrist. Hvis betalingen ikke sker inden for rykkerens betalingsfrist, ophører forsikringen (og dermed forsikringens dækning) ved udløbet af rykkerens betalingsfrist.

19.2 Gebyrer og afgifter

19.2.1 Vi opkræver lovbestemte afgifter og bidrag, som f.eks. skadeforsikringsafgift, naturskadeafgift og bidrag til garantifond.

19.2.2 Vi kan opkræve gebyr for:

- Udsendelse af opkrævninger
- De rykkere, som vi har sendt ved manglende betaling
- Udsendelse af policer
- Opsigelse af forsikringen, før forsikringens udløb (forsikringens hovedforfald)
- At foretage udbetalinger

19.3 Opkrævning

19.3.1 Opkrævninger bliver sendt til den adresse, du har oplyst til os.

---

20. Forsikringens varighed og opsigelse

20.1 Forsikringen gælder for et år ad gangen, og fortsætter indtil den skriftligt opsiges af dig eller os.

20.2 Forsikringen kan opsiges til et forsikringsårs udløb (forsikringens hovedforfaldsdag).
Opsigelsen skal ske skriftligt og mindst 1 måned før udløbsdatoen.
Du kan også opsige forsikringen skriftligt med mindst 1 måneds varsel til udløb af en tilfældig måned i kalenderåret.

20.3 Både du og vi kan opsige forsikringen med 14 dages varsel efter enhver anmeldt skade.
Opsigelsen skal ske skriftligt og senest 1 måned efter, at vi har erstattet eller afvist skaden.

20.4 Vi kan ændre forsikringens pris og dækning med 14 dages varsel efter enhver anmeldt skade.
Ændringen skal ske skriftligt og senest 1 måned efter, at vi har erstattet eller afvist skaden. I disse tilfælde kan du opsige forsikringen pr. ændringsdatoen.

20.5 Hvis vi – ud over indeksreguleringen – foretager væsentlige ændringer i prisen eller væsentlige forringelser i betingelserne, skal dette ske med mindst 1 måneds varsel til forsikringens forfaldsdag. I disse tilfælde kan du vælge at lade forsikringen udgå pr. forfaldsdatoen/ændringsdatoen.

20.6 Vi foretager løbende en risikovurdering af vores kunder. Vi vurderer på tværs af dine forsikringer. Det betyder, at prisen for den enkelte forsikring kan afhænge af skadeforløbet på alle dine forsikringer – herunder også dine tilvalgsdækninger.

21. Vi skal have besked (Flytning og risikoændringer)

21.1 Vi skal have besked, hvis
- oplysningerne på policen er forkerte eller ændrer sig,
- du opmagasinerer nogle af dine ting eller
- du flytter.

21.1.1 På grundlag af de nye oplysninger træffer vi beslutning om forsikringen kan fortsætte og i givet fald på hvilke vilkår.

21.1.2 Hvis vi ikke får besked, risikerer du at miste retten til erstatning helt eller delvist, jf. Forsikringsaftaleloven.

---

22. Forhold i skadetilfælde

22.1 I skadetilfælde er du forpligtet til, så vidt muligt, at afværge eller begrænse skaden, ligesom vi er berettiget til at foretage nødvendige foranstaltninger.

22.2 Du skal straks anmelde enhver skade til os.

22.3 Bortkomst og beskadigelse i forbindelse med indskrevet rejsegods skal anmeldes til transportselskabet, og vi skal have en skriftlig bekræftelse fra transportselskabet.

22.4 Tyveri, røveri, overfald og hærværk skal desuden straks anmeldes til poltiet. Hvis det sker i udlandet, skal vi have en skriftlig bekræftelse fra det udenlandske politi.

22.5 Hvis du ikke følger ovennævnte regler, kan det få betydning for din erstatning, jf. Forsikringsaftaleloven.

22.6 Ved anmeldelse af tyveriskade skal du sandsynliggøre, at der er sket et tyveri, da vi ikke erstatter glemte, tabte eller forlagte ting.

22.7 Ved skade der ønskes dækket af ansvarsforsikringen, skal du straks give os besked, når der rejses et erstatningskrav eller du forventer det vil blive rejst.
Hvis der bliver rejst et erstatningskrav mod dig, skal du overlade det til os at afgøre, hvordan kravet skal behandles.

22.8 For at få erstatning skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de beskadigede eller stjålne ting, og at alder og genanskaffelsespriserne er som oplyst. Dokumentationen er ofte original kvittering eller regning. Fotos kan være med til at sandsynliggøre kravet, men er ikke dokumentation.

For smykker kræver vi dokumentation i form af original kvittering/certifikat fra guldsmedeforretningen.

Det er derfor i din egen interesse at du gemmer købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder du køber. Køber du tingene privat, bør du sikre dig en dateret overdragelseserklæring, der beskriver, hvad du køber, hvad prisen er og hvem det er købt af. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit krav, risikerer du, at vi kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

23. Forsikring i andet selskab.

23.1 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 også er tegnet i andet selskab, gælder samme forbehold denne forsikring. Det betyder at erstatningen i det indbyrdes forhold mellem selskaberne betales forholdsmæssigt af selskaberne.

---

24. Generelle undtagelser

24.1 Forsikringen dækker ikke skader som følge af:

24.1.1 At du har:

- udvist grov uagtsomhed (gælder dog ikke for ansvars- eller retshjælpsforsikringen) eller
- handlet med forsæt.

24.1.2 Oversvømmelse fra hav eller fjord.

24.1.3 Krig eller krigslignende tilstande, NBCR-terrorskader (terrorhandlinger, hvor der anvendes nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben), borgerkrig, neutralitetskrænkelser.

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.

24.1.4 Jordskælv eller andre naturforstyrrelser i Danmark.

24.1.5 Udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Skader ved kernereaktioner anvendt til sædvanligt industrielt medicinsk eller videnskabeligt formål er dog dækket, hvis anvendelsen har fulgt gældende forskrifter, og ikke har stået i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift.

24.1.6 At du bliver arresteret, at dine ting beslaglægges/konfiskeres eller andre indgreb foretaget af en offentlig myndighed.