



Kolonihavehusforsikring

Forsikringsbetingelser

Nr. KH-01

Gældende fra november 2013

Indhold

1. Fortrydelsesret og personoplysninger	3
2. Indledning og generelle oplysninger	4
3. Hvem, hvor og hvad dækker forsikringen?	4
Bygningsforsikringen	5
4. Bygninger og genstande omfattet af forsikringen	5
5. Bygningsbrand	6
6. Anden bygningsskade	7
7. Glas og kumme	9
8. Bygning under opførelse eller til- og ombygning	10
9. Hvordan erstattes skaderne?	11
10. Følgeudgifter	15
Husejeransvar og retshjælp	16
11. Husejeransvarsforsikring	16
12. Retshjælpsforsikring	17
Indboforsikring	18
13. Hvilke genstande er omfattet af forsikringen?	18
14. Hvilke skader er dækket?	19
15. Hvordan erstattes skaderne?	24
Fællesbestemmelser	28
16. Uenighed om forsikringsspørgsmål	28
17. Regulering af pris, forsikringssummer og selvrisiko	28
18. Opkrævning, gebyrer og afgifter	28
19. Forsikringens varighed og opsigelse	29
20. Alka skal have besked / besigtigelse	30
21. Ejerskifte	30
22. Forhold i skadetilfælde	30
23. Forsikring i andet selskab	31
24. Krigs-, jordskælvs- og atomskader	31

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 postkitteringen, 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 finansiel virksomhed, danner grundlag for forsikringsaftalen.

2.2 Sådan læser du forsikringsbetingelserne

2.2.1 Kolonihavehusforsikringen dækker mange af de risici, man som ejer af et kolonihavehus kan blive udsat for. Som kunde er det vigtigt, at du kender den aftale, du har indgået med dit forsikringsselskab.

Læs derfor policen og forsikringsbetingelserne igennem – også før skaden sker.

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

- om den skadede genstand er omfattet af forsikringen – se afsnit 4 vedrørende bygningsforsikringen og afsnit 13 vedrørende indboforsikringen.
- om skadebegivenheden er dækket af forsikringen – se afsnit 5 til 8 vedrørende bygningsforsikringen og afsnit 14 vedrørende indboforsikringen.

Forsikringsbetingelserne er udformet sådan, at der under de enkelte dækninger (Brand, Anden bygningssskade osv.) først er anført alle de skadesårsager, som forsikringen dækker. Ligeledes er det beskrevet hvilke situationer, forsikringen ikke dækker.

Efterfølgende beskrives reglerne for opgørelse af erstatningen.

3. Hvem, hvor og hvad dækker forsikringen?

3.1 Sikrede personer

3.1.1 Forsikringstageren er sikret som ejer eller bruger af den forsikrede ejendom og/eller de omfattede indbogenstande. Forsikringstageren er den person, som har indgået aftalen med Alka.

3.1.2 Under afsnit 11 – husejeransvar, er medhjælp der passer ejendommen også sikret.

3.2 Forsikringssted

3.2.1 Forsikringen dækker på den adresse og det matrikelnummer, der er nævnt i policen. Derudover dækker forsikringen indbo, der midlertidigt – dog maksimalt 12 måneder – befinder sig uden for adressen.

3.3 Dækninger

3.3.1 Det fremgår af policen, hvilke af nedenstående dækninger forsikringen omfatter:

- Bygningsbrand
- Anden bygningssskade
- Glas og kumme
- Husejeransvar
- Retshjælp
- Indboforsikring

Bygningsforsikringen

4. Bygninger og genstande omfattet af forsikringen

4.1 Forsikringen omfatter

- 4.1.1 De bygninger der er beliggende på forsikringsstedet, herunder garager, carporte, udhuse, anneksgæstehus og terrasseoverdækninger, når disse er opført på muret/støbt fundament eller nedgravede træstolper, der er trykimprægnerede i henhold til DS/EN 351-1.
- 4.1.2 Hvis de er opført på muret/støbt fundament eller på nedgravede træstolper, der er trykimprægnerede i henhold til DS/EN 351-1, omfatter forsikringen også
- flagstænger
 - havemure, stakitter, plankeværker og hegn
 - havelamper og postkasse
 - drivhuse - eksklusiv glas
 - legehuse, pavilloner, redskabsskure og pergolaer
- 4.1.3 Nedstøbte svømmebassiner og bassiner der er specielt konstrueret til nedgravning, dog ikke tildækninger af nogen art.
- 4.1.4 Faste elinstallationer, herunder
- stikledninger og hovedtavler
 - kraftinstallationer frem til styretavle eller motorværn
 - lysinstallationer - herunder faste armaturer
 - TV- og teleinstallationer
- 4.1.5 Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig karakter, herunder
- olie-, gas- og vandinstallationer
 - rumtemperatur- og ventilationsanlæg
 - solenergi-, solvarme-, jordvarme- og varmepumpeanlæg
 - kloakanlæg inkl. brønde, grundvandspumper og nedsivningsanlæg
 - brand- og tyverisikringsanlæg
 - markiser, baldakiner og solafskærmninger
 - udendørs spa- og boblebade hvis de er tilsluttet bygningens faste installationer
 - udekøkken hvis det er tilsluttet bygningens faste installationer
 - hårde hvidevarer og keramiske kogeplader.
 - glas og erstatningsmateriale for glas
 - håndvaske og badekar
 - bideter, wc-kummer og cisterner
- 4.1.6 Gulvbelægninger, herunder tæpper, der enten er limet fast til et underlag eller er lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv.
- 4.1.7 Antenner og parabolantenner.
- 4.1.8 Udvendig udsmykning på bygningen dækkes for den håndværksmæssige værdi, dog maks. for 51.359 kr. Beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret.

- 4.1.9 Når der er tale om
- brand
 - direkte følgeskade af en dækningsberettiget bygnings-skade
 - forurening ved udstrømning fra olietank og sikrede ikke har tilsidesat de til enhver tid gældende forskrifter
- Omfatter forsikringen – selv om de ikke er opført på fundament:
- Garager, carporte, udhuse, anneks/gæstehus, drivhuse, legehuse, pavilloner, redskabshuse, pergolaer og terrasseoverdækninger,
 - Flagstænger, stakitter, plankeværker og hegn
 - Havelamper og postkasser
- Endvidere omfatter forsikringen:
- Haveanlæg, hvorved forstås træer, græsplæner og planter samt jord i indtil et spadestiks dybde
 - Havebassiner
 - Gårdbelægninger
 - Haveskulpturer der er fast monteret på fundament, dækkes for den håndværksmæssige værdi, dog maks. for 51.359 kr. Beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret.
- 4.2 Forsikringen omfatter ikke**
- 4.2.1 Genstande der ikke tilhører forsikringstageren.
- 4.2.2 Lysstofrør og el – pærer.
- 4.2.3 Vindmøller, medmindre dette fremgår af policen.
- 4.2.4 Genstande til erhvervsmæssig brug eller af erhvervsmæssig karakter, som f.eks.
- lysreklamer og lysskilte
 - antenner, paraboler m.v.
 - butiksruder

5. Bygningsbrand

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

- 5.1 Bygningsbrandforsikringen dækker direkte skade ved**
- 5.1.1 Brand, hvorved forstås en løssluppen, flammedannende ild (ildsvåde), der kan brede sig ved egen kraft.
- Følgende skadeeksempler er ikke brand:
- Svidning og forkulning
 - Overophedning og smeltning
 - Gløder fra tobaksrygning og pejs
- 5.1.2 Lynnedslag, når lynet er slået direkte ned i bygningen eller i det forsikrede jf. afsnit 4.
- 5.1.3 Eksplosion, hvorved forstås en hurtigt forløbende kemisk proces, ved hvilken der udvikles stærk varme og der indtræffer en voldsom rumfangsforøgelse af reagerende stoffer.
- 5.1.4 Nedstyrtet luftfartøj, hvis fartøjet, dele af det, eller genstande som falder ned fra det, rammer det forsikrede eller bygningen.
- 5.1.5 Tilsodning, når skaden er opstået pludseligt fra forskriftsmæssige anlæg til rumopvarmning. Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes løbesod.

5.1.6 Tørkogning af kedler, der udelukkende anvendes til rumopvarmning. Forsikringen dækker ikke tørkogningsskader, der skyldes fejlinstallation eller manglende vedligeholdelse.

5.1.7 El-skade af enhver art, herunder

- kortslutning (en utilsigtet forbindelse i et elektrisk kredsløb)
- induktion (tordenvejr)
- overspænding (fejl i el - forsyningen)

Forsikringen dækker ikke

- skader på el-varmekabler
- skader som følge af fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning
- skader som følge af forkert udført reparation eller skader, der sker under reparation
- skader der dækkes af garanti eller serviceordninger
- skader der skyldes, at et apparat er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse eller konstruktion

5.1.8 Forsikrede genstande der bortkommer under en forsikringsbegivenhed.

6. Anden bygningskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

6.1 Forsikring mod anden bygningskade dækker direkte skade ved

6.1.1 Storm hvor vindhastigheden er målt til mindst 17,2 m pr. sekund, samt skypumper - herunder skader som følge af indtrængende nedbør, der opstår som en umiddelbar følge af en stormskade på bygningen, eller afdækningsmateriale på denne, hvis afdækningsmaterialet har været korrekt anbragt og fastgjort.

6.1.2 Vandskader:

- Vand, damp, olie, der pludselig strømmer ud fra røranlæg og dertil knyttede installationer
- Kølevæske der pludseligt strømmer ud fra køle- og fryseanlæg
- Pludselig udstrømning fra beholdere og akvarier med et rumindhold på mere end 20 liter
- Voldsomt sky- eller tøbrud, hvor vand ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer bygningen.

Ved voldsomt skybrud forstås, at nedbørsmængden som følge af en kortvarig kraftig byge er så stor, at vandet ikke kan få afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer (f.eks. tagrender, nedløbsrør og regnvandsafledninger).

Ved voldsomt tøbrud forstås, at lufttemperaturen stiger fra minusgrader til 10 plusgrader indenfor 12 timer.

Forsikringen dækker ikke vandskader skader som følge af

- dryp eller udsivning
- påfyldning af eller aftapning fra olietank, køle- og fryseanlæg, akvarier eller andre beholdere
- opstigning af grundvand eller kloakvand
- vand fra tagrender, altaner eller nedløbsrør
- frost i bygninger, der ikke er tilstrækkeligt opvarmet, med mindre skaden skyldes et tilfældigt svigt i varmforsyningen. Hvis sikrede selv er skyld i manglende oliebeholdning eller energiforsyning, er der ikke tale om et tilfældigt svigt i varmforsyningen.
- installationsarbejde der ikke er udført fagligt korrekt
- nedbør, som trænger igennem utætheder og åbninger, og som ikke er en umiddelbar følge af stormskade på bygningen
- helt eller delvist tilstoppede eller tilfrosne tagrender, skotrender, nedløbsrør eller kloakledninger.

6.1.3 Frostsprængning af

- røranlæg, der tilfører bygningerne vand
- røranlæg, der indgår i bygningens indvendige vand-, sanitets- og afløbsinstallationer
- centralvarme- og varmtvandsanlæg samt dertil hørende kedler, beholdere, pumper, målere og radiatorer

Forsikringen mod frostsprængning dækker ikke skader som følge af

- frost i bygninger, der ikke er tilstrækkeligt opvarmet, med mindre skaden skyldes et tilfældigt svigt i varmforsyningen. Hvis sikrede selv er skyld i manglende oliebeholdning eller energiforsyning, er der ikke tale om et tilfældigt svigt i varmforsyningen
- skade på udendørs vandhaner, springvand, svømmebassiner, bassiner, udendørs spa- og boblebade og dertil hørende installationer
- udgifter til optøning af rør

6.1.4 Snetryk, når det ikke har været muligt at fjerne sneen.

6.1.5 Tyveri og hærværk

Ved hærværk forstås skade forårsaget med vilje og i ond hensigt af personer uden lovlig adgang til ejendommen.

Forsikringen dækker ikke tyveri eller hærværk

- når ejendommen har været uden jævnligt opsyn
- begået af de sikrede, medhjælp, familie, lånere, lejere eller andre med lovlig adgang til forsikringsstedet

6.1.6 Påkørsel der beskadiger bygninger og genstande nævnt i punkterne 4.1.1. - 4.1.8.

6.1.7 Væltende eller nedstyrtende genstande, der udefra beskadiger bygninger.

6.1.8 Pludselige skader, der ikke er påregnelige og ikke er behandlet under afsnit 5 eller punkterne 6.1.1. - 6.1.7.

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

Pludselige skader er ikke skader, der sker over et tidsrum, som f.eks.:

- Revnedannelser på grund af frost
- Sætningsskader på bygninger
- Trykprøvning af bygningsdele eller installationer
- Tæring af rør, radiatorer, kedler, beholdere, m.v.
- Rystelser fra trafik og byggearbejde
- Gener fra dyr, der graver eller bygger rede
- Skader forvoldt af husdyr

Pludselige skader er heller ikke skader, der opstår ved almindelig brug, som f.eks.:

- Slid
- Ridser
- Skrammer
- Afskalning
- Tilsmudsning
- Stænk og spild af fødevarer, væsker og lignende
- Dryp fra malerpensler, malerbøtter og lignende

6.2 Forsikring mod anden bygningskade dækker ikke

- 6.2.1 Skade som følge af stormflod, oversvømmelser fra hav, fjord, sø eller vandløb.
- 6.2.2 Skade som følge af fejlkonstruktion, fejl ved fremstilling og fejl ved op-/udførelse, hvis forsikringstageren har eller burde have haft kendskab til forholdet.
- 6.2.3 Skade på genstande, der ikke opfylder lovgivningens regler, hvis forsikringstageren har eller burde have haft kendskab til forholdet.
- 6.2.4 Skade som skyldes - eller er en følge af - mangelfuld vedligeholdelse.
- 6.2.5 Bygningsdele, byggematerialer og andet tilbehør, når dette ikke er fastmonteret.
- 6.2.6 Indirekte skade, som f.eks. tab af el, vand og olie.

7. Glas og kumme

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

7.1 Glas og kummeforsikring dækker direkte skade ved

7.1.1 Brud på

- glas og erstatningsmateriale for glas, som er
 - vinduesruder
 - glas i brusekabiner
 - indmurede spejle
 - ruder i faste skabe
 - glas i brændeovne og pejse
 - ovnlåger og glaskeramiske kogeplader
- sanitet, som er
 - håndvaske
 - badekar og brusekar
 - bideter, wc-kummer og cisterner

7.2 Glas og kummeforsikring dækker ikke

- 7.2.1 Skade på genstande der ikke er monteret på deres blivende plads.
- 7.2.2 Ridser, afskalning eller anden skade på håndvaske, badekar, bideter, wc-kummer og cisterner, medmindre de derved bliver uanvendelige.
- 7.2.3 Skade på tilbehør som f.eks. toiletsæder og vandhaner, der kan genanvendes.
- 7.2.4 Skade sket i forbindelse med vedligeholdelse eller reparation af de forsikrede genstande, deres rammer, indfatninger eller lignende.
- 7.2.5 Skade på sanitet som følge af frostsprængning i bygninger, der ikke er tilstrækkeligt opvarmet, med mindre skaden skyldes et tilfældigt svigt i varmforsyningen. Hvis sikrede selv er skyld i manglende oliebeholdning eller energiforsyning, er der ikke tale om et tilfældigt svigt i varmforsyningen.
- 7.2.6 Skade på drivhuse.
- 7.2.7 Punktering af eller utætheder i sammensætninger af termoruder.

8. Bygning under opførelse eller til- og ombygning

For den del af ejendommen som er under opførelse eller til- og ombygning, samt bygningsdele der bliver berørt af dette, gælder der særlige begrænsninger i dækningerne.

8.1 Forsikringen omfatter

8.1.1 Ud over de forsikrede bygninger omfatter forsikringen også de materialer, der er på byggepladsen og som skal monteres i bygningen.

Dækningen af byggematerialer er begrænset til maksimum 51.359 kr. pr. kalenderår og materialerne er dækket i indtil 3 måneder fra leveringsdatoen. Beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret.

Det er en forudsætning for dækning af byggematerialer, at disse befinder sig i en lukket bygning.

8.2 Forsikringen dækker

8.2.1 Hvis der er tegnet "Bygningsbrand" dækker forsikringen brandskader, jf. afsnit 4 og 5

8.2.2 Hvis der er tegnet "Anden bygningssskade" dækker forsikringen:

- Storm, jf. afsnit 4 og punkt 6.1.1
- Vand i forbindelse med sky- og tøbrud, jf. afsnit 4 og punkt 6.1.2
- Tyveri af byggematerialer jf. punkt 6.1.5

Det er en forudsætning for tyveridækningen, at byggematerialerne befinder sig i en bygning, som er lukket og aflåst, og at der i forbindelse med en skade er synligt tegn på opbrud af bygningen

- Husejeransvar, jf. afsnit 11

8.3 Forsikringen dækker ikke

8.3.1 Skadeårsager som ikke er nævnt i afsnit 8.2.

8.3.2 Indirekte skade (f.eks. huslejetab eller driftstab).

8.3.3 Hvis byggeprojektet ikke opfylder bygningslovgivningens regler eller ikke er godkendt af byggemyndighederne.

8.3.4 Hvis arbejdet ikke udføres i overensstemmelse med det godkendte projekt og sædvanlig fagmæssig praksis.

8.4 Alka skal have besked

8.4.1 Inden arbejdet påbegyndes, skal Alka have besked i de tilfælde, der er nævnt i afsnit 20, ligesom Alka skal have besked, når byggeriet er færdigt.

9. Hvordan erstattes skaderne?

9.1 Erstatningen opgøres til nyværdi, jf. punkt 9.2, bortset fra

- Skader og genstande, som opgøres på baggrund af afskrivningstabeller, jf. punkt 9.4
- Skade på bygninger/bygningsdele, hvor der ikke i punkt 9.4 findes en afskrivningstabel, og som på skadestidspunktet er forringet med mere end 30 %. Disse bliver opgjort til dagsværdi jf. punkt 9.3
- Skade på bygninger, der henligger forladt, jf. punkt 9.3.1
- Skade på bygninger/bygningsdele, hvor genopretning af skaden ikke finder sted, jf. punkt 9.3.2
- Skade på bygninger/bygningsdele der står for/er under renovering/modernisering, jf. punkt 9.3.3
- Skade på bygninger bestemt til nedrivning, jf. punkt 9.3.4
- Skade på haveanlæg, jf. punkt 9.3.5

9.1.1 Uanset ovenstående erstatningsregler, erstatter vi altid skader på skjulte rør og stikledninger til nyværdi jf. punkt 9.2, hvis skaden bliver udbedret.

9.2 Nyværdi

Skaden bliver opgjort på grundlag af det beløb, som efter priserne på skadetidspunktet vil medgå til genoprettelse af det beskadigede med samme byggemåde på samme sted.

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

Ved erstatningens fastsættelse tages der hensyn til ændring af byggepriser, der måtte finde sted inden for normal byggeperiode regnet fra skadetidspunktet.

Beskadigelse af kosmetisk art samt farveforskelle mellem erstattede bygningsdele og de resterende bliver ikke erstattet.

9.3 Dagsværdi

Ved dagsværdi forstås, at skaden bliver opgjort til det beskadigedes værdi umiddelbart før skaden.

Der foretages fradrag for værdiforringelse, hvis det beskadigede på grund af alder, brug og andre omstændigheder på skadetidspunktet er forringet med mere end 30 % af nyværdien. Fastsættelsen sker med udgangspunkt i Forsikring & Pensions vejledning for levetidstabeller eller tilsvarende branchevejledninger, herunder V & S prisbøger. Disse omhandler forholdet mellem genstandens alder og dens forventede levetid.

Når en skade bliver opgjort til dagsværdi, kan erstatningen ikke overstige den beskadigede bygning/bygningsdels handelsværdi umiddelbart før skadens indtræden.

9.3.1 Bygninger der henligger forladt.
Skade på bygninger, der henligger forladt bliver erstattet til dagsværdi jf. punkt 9.3.

9.3.2 Genopretning finder ikke sted
Skade på bygninger/bygningsdele, hvor genopretning af skaden ikke finder sted, bliver erstattet til dagsværdi, jf. punkt 9.3.

9.3.3 Renovering/modernisering

For bygninger eller bygningsdele, der før skaden var bestemt til renovering/ modernisering, eller hvor renovering/modernisering er påbegyndt, bliver erstatningen opgjort på følgende måde:

- Bygninger/bygningsdele, der før skaden var bestemt til genanvendelse, opgøres til dagsværdi, jf. punkt 9.3.
- Bygninger/bygningsdele, der før skaden ikke var bestemt til genanvendelse, dækkes kun med udgifter til oprydning og med fradrag for sparede nedrivningsomkostninger.

9.3.4 Nedrivning

For bygninger/bygningsdele, der før skaden var bestemt til nedrivning, dækker forsikringen kun udgifter til oprydning med fradrag for sparede nedrivningsomkostninger.

Bygningsdele som før skaden var bestemt til genanvendelse bliver erstattet til dagsværdi, jf. punkt 9.3, med fradrag for sparede omkostninger til demontering.

9.3.5 Haveanlæg

Haveanlæg erstattes kun med udgifter til nyplantning. For buske og træer er dette planter, der ikke er over 4 år gamle. Den samlede erstatning kan ikke overstige 102.718 kr. Beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret. Der ydes ingen erstatning, hvis reetablering ikke finder sted.

9.4 Afskrivningstabeller

For nedenstående installationer, bygningsdele og skadetyper anvendes særlige erstatningsregler. Erstatningen beregnes jf. nedenstående afskrivningstabeller.

9.4.1 Hårde hvidevarer, varmepumper, el-drevne genstande, spabade, inverter til solcelleanlæg og pillebrændeovne.

Erstatningen bliver beregnet jf. nedenstående tabel. Ved reparation betales hele reparationsprisen, dog højst den nævnte procent af det beskadigedes nyværdi:

Alder	Procent af nyværdi
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 %
Herefter	20 %

9.4.2 Kedler, varmevekslere, varmebeholdere samt pille-, olie- og gasfyr.

Erstatningen bliver beregnet jf. nedenstående tabel. Ved reparation betales hele reparationsprisen, dog højst den nævnte procent af det beskadigedes nyværdi:

Alder	Procent af nyværdi
0-10 år	100 %
10-15 år	70 %
15-20 år	60 %
20-25 år	50 %
25-30 år	40 %
Herefter	20 %

9.4.3 Antenner og paraboler samt tilbehør til disse.

Erstatningen bliver beregnet jf. nedenstående tabel. Ved reparation betales hele reparationsprisen, dog højst den nævnte procent af det beskadigedes nyværdi:

Alder	Procent af nyværdi
0-8 år	100 %
8-9 år	70 %
9-10 år	60 %
10-11 år	50 %
11-12 år	40 %
Herefter	20 %

9.4.4 Tage af plast, pvc, bitumenplader/onduline.

For disse gælder følgende procentvise erstatning af den samlede udgift til udbedring af taget:

Alder	Procent af nyværdi
0-6 år	100 %
6-7 år	70 %
7-8 år	60 %
8-9 år	50 %
9-10 år	40 %
Herefter	20 %

9.4.5 Tage af pap/asfalt, derbigum og øvrige banevarer.

For disse gælder følgende procentvise erstatning af den samlede udgift til udbedring af taget:

Alder	Procent af nyværdi
0-15 år	100 %
15-20 år	70 %
20-25 år	50 %
25-30 år	30 %
Herefter	20 %

9.4.6 Tage af strå/rør.

For disse gælder følgende procentvise erstatning af den samlede udgift til udbedring af taget:

Alder	Procent af nyværdi
0-20 år	100 %
20-30 år	70 %
30-40 år	50 %
40-50 år	30 %
Herefter	20 %

9.4.7 Gulvbelægninger i form af tæpper, vinyl og linoleum.

Erstatningen bliver beregnet jf. nedenstående tabel. Ved reparation betales hele reparationsprisen, dog højst den nævnte procent af det beskadigedes nyværdi:

Alder	Procent af nyværdi
0-5 år	100 %
5-10 år	75 %
10-15 år	50 %
Herefter	25 %

9.4.8 Solcelle- og solfangeranlæg.

For disse gælder følgende procentvise erstatning af den samlede udgift til udbedring af skaden:

Alder	Procent af nyværdi
0-10 år	100 %
10-15 år	75 %
15-20 år	50 %
Herefter	25 %

9.5 Restværdierstatning

Er en bygning beskadiget med mere end 50 % af nyværdien kan forsikringstageren vælge at få erstattet skaden, som om hele bygningen var ødelagt. Dette under forudsætning af, at bygningen bliver revet ned og genopført i samme skikkelse, til samme anvendelse og på samme sted.

Restværdierstatning opgøres efter Forsikring & Pensions vejledning for opgørelse af bygningsskader. Derudover erstattes nødvendige omkostninger til nedrivning og bortkørsel af anvendelige rester, dog med fradrag af resternes værdi.

Restværdierstatningen omfatter ikke genopførelse af bygningsbasis (kældre, fundamenter og terrændæk med installationer), hvis denne kan genanvendes.

9.6 Erstatningens udbetaling

9.6.1 Erstatningen udbetales, når det beskadigede er genoprettet.

Hvis genopretning ikke finder sted, kan erstatningen udbetales som en kontanterstatning til fri rådighed. I disse tilfælde bliver skaden opgjort til dagsværdi, jf. punkt 9.3. Det er en forudsætning for kontanterstatning, at forsikringstageren har indhentet skriftlig accept fra de tinglyste panthavere og andre, der har rettigheder i ejendommen.

9.7 Selvrisiko

9.7.1 Selvrisiko er det beløb, som forsikringstageren selv skal betale efter en skade. Forsikringstageren betaler selv skadeudgifter, der ikke overstiger selvrisikobeløbet. Det fremgår af policen, hvilken selvrisiko der gælder for forsikringen.

10. Følgeudgifter

10.1 I forbindelse med en dækningsberettigende skade på denne forsikring, dækkes også udgifter til:

- Redning og bevaring, jf. punkt 10.1.1
- Oprydning, jf. punkt 10.1.2
- Lovliggørelse, jf. punkt 10.1.3
- Opmagasinerings og huslejetab, jf. punkt 10.1.4

10.1.1 Redning og bevaring.
For at begrænse skaden dækker forsikringen rimelige og nødvendige udgifter til redning og bevaring af de forsikrede genstande.

10.1.2 Oprydning.
Nødvendige udgifter til oprydning af de forsikrede genstande. Ved oprydning forstås fjernelse af bygningsrester, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan genanvendes.

10.1.3 Lovliggørelse
Forøgede byggeudgifter ved istandsættelse eller genopførelse, hvis kravet er stillet af myndighederne i kraft af lovgivningen. Det er en forudsætning at

- det beskadigede på grund af alder og brug på skadetidspunktet ikke er værdiforringet med mere end 30 %
- udgifterne vedrører de dele af bygningen, der ydes erstatning til
- der ikke har kunnet opnås dispensation fra bestemmelserne
- istandsættelse eller genopførelse finder sted
- udgifterne ikke skyldes mangelfuld vedligeholdelse
- udgifter til lovliggørelse ikke skyldes foranstaltninger, som myndighederne har forlangt eller kunne have forlangt gennemført, inden skaden indtraf.

Erstatningen bliver beregnet til det, som det koster - regnet efter priserne på skadetidspunktet - at istandsætte eller genopføre det forsikrede i samme skikkelse, til samme anvendelse og på samme sted som før skaden.

Erstatningen kan maks. udgøre 10 % af den beskadigede bygnings nyværdi.

14.1.4 Opmagasinerings og huslejetab
Hvis forsikringsstedet ikke kan benyttes som følge af en dækningsberettigende skade, dækker forsikringen

- dokumenteret tab af huslejeindtægt i henhold til gældende indgået lovlig lejekontrakt
- rimelige og nødvendige udgifter til opmagasinering af indbo.

Erstatningen ydes for tiden indtil forsikringsstedet igen kan tages i brug, dog højst 12 måneder efter skaden er sket.

Bliver skaden ikke udbedret eller bliver bygningen genopført i en anden skikkelse, bliver erstatningen beregnet ud fra det kortere tidsrum, der under normale omstændigheder skal bruges til at sætte bygningen i samme stand som før skaden.

Hvis udbedring af skaden bliver forsinket på grund af forhold, som forsikringstageren har indflydelse på, ydes der ikke erstatning for det derved forårsagede huslejetab.

Erstatning ydes kun i det omfang, tabet eller udgifterne ikke kan kræves dækket af anden forsikring.

Husejeransvar og retshjælp

11. Husejeransvarsforsikring

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

Alka skal have besked, så snart der er et erstatningskrav, eller der er formodning om, at et sådant krav vil blive rejst. Alka tager herefter stilling til, om der er et erstatningsansvar.

11.1 Hvornår er man ansvarlig?

11.1.1 Efter dansk ret er man som husejer eller bruger af en ejendom ansvarlig for en skade, når skaden skyldes fejl eller forsømmelse i forbindelse med rådigheden eller vedligeholdelsen (pasningen) af ejendommen.

11.1.2 Hvis husejer/bruger af ejendommen er uden skyld i skaden, er den hændelig, og man er ikke erstatningsansvarlig for hændelige skader. Skadelidte må i en sådan situation selv bære tabet.

11.1.3 Hvis der sker skade på ting, som er dækket af skadelidtes forsikring (for eksempel på en auto-, familie-, bygnings- eller erhvervsforsikring), skal skaden, i henhold til erstatningsansvarsloven og aftaler mellem forsikringssselskaberne, først anmeldes og behandles på denne forsikring. Er skaden dækket af skadelidtes forsikring, bortfalder skadevolders erstatningsansvar, med mindre skaden er forvoldt forsætligt eller groft uagtsomt.

11.2 Formål

Formålet med ansvarsforsikringen er

- at udbetale erstatning, når en sikret som ejer/bruger af ejendommen har pådraget sig et erstatningsansvar
- at friholde sikrede, hvis der bliver rejst et uberettiget erstatningskrav.

11.3 Hvilket ansvar dækkes

Forsikringen dækker det ansvar, sikrede som ejer/bruger af ejendommen pådrager sig for skader på

- andre personer
- andres ting og dyr
- når det ansvarspådragende forhold er sket, mens forsikringen er i kraft hos Alka, også selvom kravet først gøres gældende efter dækningen er ophørt.

11.4 Erstatningssummer

Forsikringen dækker med følgende maksimumsummer pr. forsikringsbegivenhed

- 10.000.000 kr. ved personskade,
- 3.000.000 kr. ved skade på ting og dyr.

Ud over forsikringssummerne dækkes

- omkostninger ved erstatningsspørgsmålets afgørelse, når det er aftalt med Alka,
- sagsomkostninger og renter vedrørende erstatningsbeløb, som dækkes af forsikringen.

11.5 Forsikringen dækker ikke ansvar for

11.5.1 Skade opstået i forbindelse med udøvelse af erhverv på ejendommen.

11.5.2 Skade opstået ved at sikrede ved aftale eller på anden måde har pådraget sig et videregående ansvar, end det der gælder efter dansk rets almindelige regler om erstatningsansvar uden for kontraktforhold.

- 11.5.3 Formuetab, der ikke er en følge af en dækningsberettigende skade på person eller ting og dyr.
- 11.5.4 Skade på ting og dyr, som sikrede eller dennes husstand
- ejer
 - har til brug
 - har til lån eller leje
 - har til opbevaring, afbenyttelse eller befordring
 - har sat sig i besiddelse af
 - bearbejder eller behandler
 - har i varetægt af anden grund
- 11.5.5 Skade forvoldt med forsæt, medmindre skadevolderen er under 14 år eller har manglet evnen til at handle fornuftsmæssigt på grund af sin sindstilstand.
- 11.5.6 Skade forvoldt under selvforskyldt beruselse eller påvirkning af narkotika – og dette uanset skadevolders sindstilstand.
- 11.5.7 Skade forårsaget ved
- udgravnings- eller opgravningsarbejder
 - nedbrydnings- eller nedramningsarbejder
 - sikredes brug af sprængstoffer
- Skade ved jord- eller grundvandssænkning i forbindelse med de ovennævnte undtagelser er heller ikke dækket.
- 11.5.8 Skade forvoldt af motordrevet køretøj, bortset fra haveredskaber under 25 HK. Skade på de motoriserede genstande er heller ikke dækket.
- 11.5.9 Skade der skyldes forurening af eller gennem luft, jord eller vand samt derved forvoldt skade på person eller ting og dyr. Dog dækkes et sådant ansvar, hvis skaden er opstået
- uventet, utilsigtet og ved et pludseligt uheld og
 - ikke er en følge af, at sikrede har tilsidesat de til enhver tid gældende offentlige forskrifter.
- 11.5.10 Det erstatningsansvar, som sikrede selv har påtaget sig, medmindre der er et juridisk ansvar.
- Afholder den sikrede på egen hånd omkostninger i sagen, risikeres det, at selskabet ikke er pligtig til at godtgøre disse.

12. Retshjælpsforsikring

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen).

De fuldstændige betingelser vedrørende denne dækning, herunder forsikringssum og selvrisko, kan rekvireres hos Alka.

- 12.1 Forsikringen dækker omkostninger i forbindelse med visse private retstvister, hvor sikrede er part i egenskab af ejer eller bruger af den forsikrede ejendom i dens helhed.

Tvister i forbindelse med udlejning af ejendommen betragtes som erhverv og er derfor undtaget af dækningen.

Indboforsikring

(Gælder kun, hvis det fremgår af policen)

13. Hvilke genstande er omfattet af forsikringen?

13.1 Forsikringen omfatter

Genstande der er anført i punkt 13.1.1 til punkt 13.1.3 hvis de fast hører til i kolonihavehuset, og tilhører sikrede eller sikrede bærer risikoen for dem ved lån eller leje.

13.1.1 Almindeligt privat indbo

Som almindeligt privat indbo anses private ejendele, som hører til en privat fritidsboligs normale udstyr.

Dækningen er begrænset til maksimalt 25.680 kr. pr. genstand (beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret). Er dækningen pr. genstand forhøjet, vil det fremgå af policen.

13.1.2 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 guld, sølv, smykker og er ikke dækket af forsikringen jf. punkt 13.2)
- plader, dvd'er, compact discs (cd'er), cdrom'er samt spil til spillekonsoller
- fotoudstyr og kikkerter
- kunstværker, malerier og ægte tæpper
- musikinstrumenter
- pelse, pelsværk og skind
- private computere med tilbehør, herunder monitor, tastatur, mus, standardprogrammel, printer, kopimaskine, scanner, joystick
- radio- og tv-udstyr (radio- og tv-apparater, video, bånd- og pladespillere, cd- og dvd-afspillere, højttalere og forstærkere)
- mobiltelefoner, videokameraer, mp3- og mp4-afspillere, iPods og tilbehør
- spillekonsoller (f.eks. Play-station, X-box, PSP, Gameboy, Nintendo DS og lignende).
- vin og spiritus
- våben og ammunition.

Dækningen er begrænset til maksimalt 25.680 kr. pr. genstand (beløbet er fastsat i 2015 og indeksreguleres). Er dækningen pr. genstand forhøjet, vil det fremgå af policen.

13.1.3 Cykler

Dækningen er begrænset til maksimalt 5.136 kr. pr. cykel (beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret).

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

13.2 Forsikringen omfatter ikke:

- Genstande som er eller ville være omfattet af en anden indboforsikring
- Registrerede og uindregistrerede motordrevne køretøjer jævnfør Færdselsloven - herunder biler, knallerter, motorcykler, motorcrossmaskiner og traktorer
- Haveredskaber over 25 hk
- Campingvogne
- Luftfartøjer af enhver art
- Søfartøjer, herunder småbåde, kanoer, kajaker, windsurfere og tilbehør
- Genstande som har erhvervsmæssig karakter
- Genstande der ikke lovligt forhandles i Danmark

- Genstande der ikke lovligt kan anvendes i Danmark
- Genstande af guld, sølv og platin
- Smykker, perler og ædelstene
- Mønter og frimærker
- Penge, pengerepræsentativer og værdipapirer
- Husdyr.

Dele og tilbehør til ovenstående genstande er heller ikke dækket.

14. Hvilke skader er dækket?

14.1 Brand, lynnedslag og eksplosion m.v.

14.1.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

- Brand, hvorved forstås en løssluppen, flammedannende ild, der har evne til at brede sig ved egen kraft
- Lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i de forsikrede genstande eller i den bygning, som de forsikrede genstande befinder sig i
- Eksplosion, hvorved forstås en hurtig forløbende kemisk proces, ved hvilken der udvikles stærk varme og der indtræffer en voldsom rumfangsforøgelse af reagerende stoffer
- Pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning
- Nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra
- Brand, svidning, smeltning eller forkulning af vasketøj i fuldautomatiske vaskemaskiner og tørretumblere, når skaden skyldes mekanisk eller teknisk svigt.

14.1.2 Forsikringen dækker ikke

- Skade, der kun består i svidning, smeltning eller småhuller, medmindre skaden er forårsaget af en løssluppen, flammedannende ild (brand)
- Skade på genstande, der forsætligt bliver udsat for ild eller varme
- Skade sket ved vask eller tørring ved for høje temperaturer.

14.2 El-skader

14.2.1 Forsikringen dækker

Skade samt følgeskade på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.

14.2.2 Forsikringen dækker ikke

- I det omfang, skaden er dækket af garanti eller serviceordninger
- Skader, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader der sker under reparation
- Skader, der skyldes, at apparatet er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse eller konstruktion
- Skade på genstande der udelukkende er bestemt til anvendelse uden for bygning, som for eksempel haveredskaber.

14.3 Elektroniskade

14.3.1 Forsikringen dækker

Skade på elektriske genstande, som er under 4 år gamle, som følge af

- en pludselig hændelse, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet
- mekanisk eller elektrisk nedbrud inde i apparatet, som gør det uanvendeligt efter dets oprindelige formål
- pixelfejl i fladskærme, hvor pixelfejlen overstiger producentens vejledning for, hvornår det har betydning for produktets funktionalitet.

14.3.2 Forsikringen dækker ikke

- Ekstra tilkøbte og ikke integrerede løsdele. F.eks. TV-borde, tasker, kabler, hukommelseskort, batterier m.m.
- Programmer til det elektroniske udstyr
- Skade på genstande, der er 4 år eller ældre
- Skade, der ikke gør produktet uanvendeligt efter dets oprindelige formål – f.eks. ridser, skrammer, tilsmudsning, kosmetiske skader m.m.
- Skade som dækkes af garanti- og serviceordning eller som er omfattet af Købelovens reklamationsbestemmelser
- Hvis sikrede har udvist grov uagtsomhed
- Skade der skyldes manglende vedligeholdelse, fejlmontering, fejlbetjening eller forkert brug
- Skade der skyldes fejl eller mangler i programmer til det elektroniske udstyr (f.eks. mobiltelefoner, navigationsudstyr, computere m.m.)
- Skade som følge af virusangreb
- Udgifter til justering/ændring eller service
- Udgifter til forbrugsartikler som f.eks. batterier, pærer, film, blækpatroner m.m.
- Bortkomne, glemte eller forlagte genstande.

14.4 Udstrømning af vand / væsker

14.4.1 Forsikringen dækker

- Skade som følge af, at vand, damp, olie, kølevæske eller lignende pludseligt strømmer ud fra installationer, vandsenge, akvarier og andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover. Nedløbsrør og tagrender bliver ikke betragtet som installationer eller beholdere.
- Skade som følge af langsom udsivning fra skjulte vand-, varme- eller afløbsrør i bygning. Ved skjulte rør forstås rør, som befinder sig i vægge, mure eller gulve samt rør, der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og lignende bygningsmæssigt lukkede rum.

14.4.2 Forsikringen dækker ikke

- Skade som følge af frostsprængning i bygninger, der ikke er tilstrækkeligt opvarmet, med mindre skaden skyldes et tilfældigt svigt i varmforsyningen.
Hvis sikrede selv er skyld i manglende oliebeholdning eller energiforsyning, er der ikke tale om et tilfældigt svigt i varmforsyningen.
- Skade opstået under påfyldning og aftapning af olietanke eller andre beholdere
- Tabet af selve den udflydende væske
- Skade som følge af dryp eller udsivning
- Skade som følge af opstigning af grundvand eller kloakvand
- Skade som følge af bygge- og reparationsarbejde udført af ikke autoriseret håndværker.

14.5 Storm og nedbørsskader

14.5.1 Forsikringen dækker skade som følge af:

- 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.
- Voldsomt sky- eller tøbrud hvor vand ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer bygningen.
Ved voldsomt skybrud forstås, at nedbørsmængden som følge af en kortvarig kraftig byge er så stor, at vandet ikke kan få afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer (f.eks. tagrender, nedløbsrør og regnvandsafledninger).
Ved voldsomt tøbrud forstås, at lufttemperaturen stiger fra minusgrader til 10 plusgrader indenfor 12 timer.
- Smeltevand eller nedbør, hvis skaden er en umiddelbar følge af en stormskade eller en anden pludseligt virkende skade på bygningen eller afdækningsmateriale på denne, hvis afdækningsmaterialet har været korrekt anbragt og fastgjort.

14.5.2 Forsikringen dækker ikke

- Skade på genstande uden for bygning
- Skade, der skyldes, at sikrede har forsømt at rense afløbsinstallationer
- Skade, der skyldes underdimensionerede afløb, medmindre der er tale om lejeboliger
- Skade som følge af oversvømmelse fra hav eller fjord
- Skade som følge af oversvømmelse fra sø eller vandløb, medmindre skaden skyldes et umiddelbart forudgående voldsomt sky- eller tøbrud.

14.6 Køle- og dybfrostdækning

14.6.1 Forsikringen dækker

Skade på varer i køle- og dybfrostanlæg på forsikringsstedet, som skyldes en tilfældig afbrydelse af strømmen eller svigt af anlægget.

Forsikringen dækker også følgeskade på selve anlægget og på øvrige indbogenstande, der er forvoldt af optøede varer.

14.6.2 Forsikringen dækker ikke

- Hvis den sikrede eller personer, som har lovlig adgang til forsikringsstedet, har afbrudt strømmen
- Skade, der dækkes af garanti
- Skade, hvor strømafbrydelsen eller apparatsvigtet skyldes mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering, fejlanbringelse eller fejlkonstruktion.

14.7 Færdselsuheld

14.7.1 Forsikringen dækker

Skade på forsikrede genstande som følge af færdselsuheld, hvor et trafikmiddel er indblandet (påkørsel, sammenstød, væltning). Som "trafikmiddel" anses

- motordrevne køretøjer jævnfør færdselsloven (f.eks. biler, knallerter, motorcykler og traktorer)
- to- og trehjulede cykler
- hestevogne, offentlige trafikmidler, invalidekøretøjer

14.7.2 Forsikringen dækker ikke

- Skade på trafikmidlet
 - Skade på flyttegods eller andet gods, der er overgivet til transport mod betaling
-

14.8 Indbrudstyveri

14.8.1 Forsikringen dækker

Tyveri fra forsvarligt aflåst bygning, når der kan konstateres voldeligt opbrud.

I garage og udhuse kan erstatningen ikke overstige 25.680 kr. pr. skade. Beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret.

14.9 Simpelt tyveri

14.9.1 Forsikringen dækker

- Tyveri uden for bygning eller fra uaflåst bygning på forsikringsstedet. Erstatningen kan ikke overstige 25.680 kr. pr. skade. Beløbet er fastsat i 2015 og bliver indeksreguleret.
- Tyveri af cykler uden for forsikringsstedet.

14.9.2 Forsikringen dækker ikke

- Særligt privat indbo, jf. punkt 13.1.2
- Bortkomne, glemte eller forlagte genstande
- Tyveri begået af personer med lovlig adgang til forsikringsstedet
- Når fritidsboligen er ubeboet eller udlejet. Vi anser boligen som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemliggende tid.
- Cykler der ikke er låst med fastmonteret godkendt cykellås
- Cykler, hvor stelnummer ikke kan oplyses
- Når sikrede har udvist grov uagtsomhed.

14.10 Hærværk

14.10.1 Forsikringen dækker

Hærværk på genstande, der befinder sig på forsikringsstedet. Der er tale om hærværk, hvis en skade er forvoldt med vilje og i ond hensigt.

14.10.2 Forsikringen dækker ikke

- Skade på genstande der befinder sig uden for forsikringsstedet
- Skade på genstande uden for bygning, når boligen er ubeboet.
Vi anser boligen som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som ubeboet i den mellemliggende tid.
- Skade på særligt privat indbo jf. punkt 13.1.2, der befinder sig uden for bygningen
- Hærværk begået af personer med lovlig adgang til forsikringsstedet
- Skade som følge af programmer, der kan skade computere, f.eks. virus, orme og lignende.

14.11 Andre pludselige skader

14.11.1 Forsikringen dækker andre pludselige skader.

Ved pludselig skade forstås en pludselig hændelse, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet.

14.11.2 Forsikringen dækker ikke

- Andre pludselige skader, det vil sige skader der er nævnt som dækket, eller ikke dækket under skadesårsagerne jf. afsnit 14.1 – 14.10
- Skade på cykler
- Skade, der er fremkommet ved almindeligt brug, f. eks. ridser og skrammer, tilsmudsning, stænk, spild af fødevarer og væsker, dryp fra malerpensler og malerbøtter
- Skade, der er forvoldt af dyr
- Skade, der skyldes slid, mangelfuld vedligeholdelse eller fejlbetjening
- Skade, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller anden fejl ved fremstilling eller udførelse
- Skade, der er dækket af garanti og serviceordning
- Glemte, bortkomne, tabte eller forlagte ting
- Skade, når sikrede har udvist grov uagtsomhed.

15. Hvordan erstattes skaderne?

15.1 Erstatningsopgørelse

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

- Reparation, jf. punkt 15.2
- Erstatte værdiforringelsen, jf. punkt 15.3
- Genlevering, jf. punkt 15.4
- Kontanterstatning, jf. punkt 15.5

Genstande der er erstattet ved genlevering eller kontanterstatning, tilhører Alka.

15.2 Reparation

15.2.1 Alka betaler for en reparation, som sætter de beskadigede genstande i væsentlig samme stand som før skaden. Ved "væsentlig samme stand" forstås, at genstanden i sin ydelse, sin anvendelse og sit udseende i al væsentlighed har samme værdi for den sikrede som før skaden.

15.3 Erstatte værdiforringelsen

15.3.1 Alka erstatter værdiforringelsen for beskadigede genstande. Værdiforringelsen bliver udregnet som genstandens værdi uden skade fratrukket genstandens værdi med skade. Efter omstændighederne kan der blive tale om både reparation og erstatning for værdiforringelsen, hvis genstanden efter reparation er blevet mindre værd.

15.4 Genlevering

15.4.1 Alka genleverer tilsvarende genstande, som dem der er beskadiget eller stjålet. Ved tilsvarende genstande forstås genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande, som skal erstattes. Der behøver ikke at være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

15.4.2 Alka genleverer med nye genstande, hvis de beskadigede eller stjålne genstande opfylder nedenstående tre betingelser:

- De er indkøbt som nye
- De er mindre end 2 år gamle
- De er ubeskadigede på skadestidspunktet.

15.4.3 Er betingelserne for genlevering med nye genstande ikke opfyldt, kan Alka genlevere med brugte genstande.

15.4.4 Ønsker sikrede ikke genlevering, udbetaler Alka kontanterstatning. Kontanterstatningen bliver opgjort til den pris, som Alka kan købe genstanden for.

15.5 Kontanterstatning

15.5.1 Kontanterstatning bliver opgjort

- Som nyværdierstatning, jf. punkt 15.5.2
- Som dagsværdierstatning, jf. punkt 15.5.3
- Eter afskrivningstabeller, jf. punkt 15.5.4

15.5.2 Nyværdierstatning

Der ydes en kontanterstatning svarende til genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande, hvis de beskadigede eller stjålne genstande opfylder nedenstående tre betingelser:

- De er indkøbt som nye
- De er mindre end 2 år gamle
- De er ubeskadigede på skadetidspunktet

Ved "tilsvarende genstande" forstås genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande, som skal erstattes. Der behøver ikke at være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

15.5.3 Dagsværdierstatning

Er betingelserne for nyværdierstatning (jf. punkt 15.5.2) ikke opfyldt, beregnes erstatningen som nyværdierstatning men med fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder. I denne situation tages der ikke hensyn til genstandens nytteværdi.

15.5.4 Afskrivningstabeller

For følgende genstande – som i øvrigt var ubeskadigede på skadestidspunktet – gælder der særlige erstatningsregler:

- Cykler
- Elektriske apparater og IT-udstyr

Erstatningen for cykler, elektriske apparater og IT-udstyr bliver beregnet med udgangspunkt i Alkas genanskaffelsespris for tilsvarende genstande.

Ved tilsvarende genstande forstås genstande, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de genstande, som skal erstattes. Der behøver ikke at være tale om genstande af samme fabrikat eller mærke.

Erstatningen reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet i henhold til nedenstående tabeller:

15.5.5 Cykler erstattes efter nedenstående tabel.

Alder	Procent af Alkas genanskaffelsespris 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 %
Herefter	10 %

Retten til erstatning for cykeltyveri er betinget af

- at cyklens stelnummer kan oplyses,
- at cyklen var aflåst med en lås der er godkendt af Varefakta,
- at låsebevis kan fremvises.

15.5.6 Elektriske apparater og IT-udstyr, herunder tilbehør, erstattes efter nedenstående tabel. Ved elektriske apparater forstås genstande, som kræver strøm fra lysnet eller batterier for at kunne virke.

Alder	Procent af Alkas genanskaffelsespris som ny på skadestidspunktet
0-4 år	100 %
4-5 år	65 %
5-6 år	50 %
6-7 år	40 %
7-8 år	30 %
Herefter	20 %

15.5.7 Skader af kosmetisk art erstattes ikke.

15.5.8 Ved skader på private film-, båndoptagelser, it-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.

15.5.9 Der ydes ingen erstatning for manuskripter og tekniske tegninger.

15.6 Selvrisko

- 15.6.1 Selvrisko er det beløb, som forsikringstageren selv skal betale efter en skade. Forsikringstageren betaler selv skadeudgifter, der ikke overstiger selvriskobeløbet. Det fremgår af policen, hvilken selvrisko der gælder for hver enkelt skadesårsag.
-

15.7 Følgeudgifter (redning, bevaring og oprydning)

15.7.1 Forsikringen dækker

- Skade på de forsikrede genstande i forbindelse med forsvarlige redningsforanstaltninger til afværgelse af umiddelbar truende skade på personer eller på ting
- I forbindelse med en dækningsberettigende skade, erstatter forsikringen desuden
 - rimelige og nødvendige dokumenterede udgifter til redning, bevaring og oprydning,
 - rimelige og nødvendige udgifter til opmagasinering i indtil 1 år efter skadedatoen.

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 indsendes på et særligt klageskema, der fås hos:

- Alka
- Forbrugerrådet
- Forsikringsoplysningen
- Ankenævnets sekretariat

Ved klager til Ankenævnet for Forsikring må 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. Regulering af pris, forsikringssummer og selvrisiko

- 17.1 Prisen bliver indeksreguleret hvert år ved forsikringens hovedforfald.
- 17.2 Forsikringssummer bliver indeksreguleret hvert år pr. 1. januar. Dog sker der ingen indeksregulering af dækningssummerne under Husejeransvarsforsikringen og Retshjælpsforsikringen.
- 17.3 Selvrisikobeløb bliver indeksreguleret hvert år pr. 1. januar. Dog sker der ingen indeksregulering af selvrisikobeløbet under Retshjælpsforsikringen.
- 17.4 Indeksreguleringen sker på grundlag af lønindekset for den private sektor, som offentliggøres af Danmarks Statistik. Ophører udgivelsen af lønindekset for den private sektor, kan Alka fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik.

18. Opkrævning, gebyrer og afgifter

18.1 Betaling af forsikringen

- 18.1.1 Første opkrævning forfalder til betaling ved forsikringens ikrafttræden.
- 18.1.2 Senere opkrævninger forfalder til betaling til de anførte forfaldsdage.
- 18.1.3 Betalingen skal ske inden den frist, der er anført på opkrævningen.
- 18.1.4 Hvis betalingsfristen ikke overholdes, sender Alka en rykker. I rykkeren står der en ny betalingsfrist. Hvis betaling ikke sker inden for rykkerens betalingsfrist, ophører forsikringen og dermed forsikringens dækning.

18.1.5 Alka kan ikke ophæve dækningen "Bygningsbrand" på grund af manglende betaling. Alka har dog panteret i ejendommen og kan foretage udlæg for den manglende betaling med påløbne renter og andre omkostninger.

18.2 Gebyrer og afgifter

18.2.1 Alka opkræver lovbestemte afgifter og bidrag, som for eksempel skadesforsikringsafgift, naturskadeafgift og bidrag til garantifond.

18.2.2 Alka kan opkræve gebyr for

- at udsende opkrævninger
- de rykkere, vi har sendt ved manglende betaling
- at udsende forsikringspolice
- at opsigte forsikringen, før forsikringens udløb (forsikringens hovedforfaldsdag)
- at foretage udbetalinger.

18.3 Opkrævning

22.3.1 Opkrævninger bliver sendt til den adresse, forsikringstageren har oplyst til Alka.

19. Forsikringens varighed og opsigelse

19.1 Generelle regler vedrørende varighed og opsigelser

19.1.1 Forsikringen gælder for et år ad gangen og fortsætter, indtil den skriftligt opsiges af forsikringstageren eller Alka.

19.1.2 Forsikringen kan opsiges til et forsikringsårs udløb (forsikringens hovedforfaldsdag). Opsigelsen skal ske skriftligt og mindst 1 måned før udløbsdatoen.

Forsikringstageren kan, mod et gebyr, også opsigte forsikringen skriftligt med mindst 1 måneds varsel til udløb af en tilfældig måned i kalenderåret.

Opsigelse af dækningen "Bygningsbrand" skal desuden følge reglerne i punkt 19.2.

19.1.3 Både forsikringstageren og Alka kan opsigte forsikringen med 14 dages varsel efter enhver anmeldt skade. Opsigelsen skal ske skriftligt og senest 1 måned efter, at Alka har erstattet eller afvist skaden. Opsigelse af dækningen "Bygningsbrand" skal desuden følge reglerne i punkt 19.2.

19.1.4 Alka kan ændre forsikringens pris og dækning med 14 dages varsel efter enhver anmeldt skade. Ændringen skal ske skriftligt og senest 1 måned efter, at Alka har erstattet eller afvist skaden. I disse tilfælde kan forsikringstageren opsigte forsikringen pr. ændringsdatoen.

19.1.5 Hvis Alka – 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 forsikringstageren vælge at lade forsikringen udgå pr. forfaldsdatoen/ændringsdatoen.

19.2 Særligt vedrørende dækningen "Bygningsbrand"

19.2.1 Dækningen "Bygningsbrand" kan kun opsiges, hvis ejendommen forsikres i et andet forsikringsselskab, der har ret til at tegne bygningsbrandforsikring, uden at panthaveres retsstilling forringes, eller hvis der er en skriftlig godkendelse fra samtlige tinglyste panthavere i ejendommen.

- 19.2.2 Alka kan til enhver tid (uanset øvrige bestemmelser i afsnit 19.2) opsige dækningen "Bygningsbrand", når det vedrører bygninger, der ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare eller bygninger, der henligger forladt. Opsigelsen kan ske med 14 dages varsel og skal meddeles både forsikringstager og panthaver.

20. Alka skal have besked / besigtigelse

20.1 Alka skal have besked hvis oplysningerne i policen er forkerte, herunder hvis

- opvarmningsformen ændres,
- tagbeklædningen ændres,
- bygningernes anvendelse helt eller delvist ændres (f.eks. overgang til erhverv),
- arealet ændres efter ny-, om- eller tilbygning.

Hvis vi ikke får besked, risikerer forsikringstager at miste retten til erstatning helt eller delvist jf. Forsikringsaftalelovens regler.

20.2 Alka kan besigtige ejendommen

Alka er til enhver tid berettiget til at besigtige ejendommen med henblik på en vurdering af risikoforholdet.

21. Ejerskifte

21.1 Ved ejerskifte af ejendommen

21.1.1 Ejerskifte skal straks meddeles Alka.

21.1.2 Ved ejerskifte ophører dækningen, og policen kan ikke overføres til ny ejer uden Alkas godkendelse.

21.1.3 Hvis der ikke er tegnet ny forsikring på ejendommen efter ejerskiftet, er den nye ejer sikret på denne forsikring i indtil 1 måned fra ejerskiftedatoen. Dette gælder dog ikke for retshjælpsforsikringen som ophører pr. ejerskiftedatoen.

22. Forhold i skadetilfælde

22.1 Generelle regler ved anmeldelse af skader

22.1.1 I skadetilfælde er forsikringstageren forpligtet til så vidt muligt at afværge eller begrænse skaden, ligesom Alka er berettiget til at foretage nødvendige foranstaltninger.

22.1.2 Enhver skade skal straks anmeldes til Alka. Tyveri- og hærværksskader skal desuden anmeldes til politiet.

22.1.3 Efter en forsikringsbegivenhed må udbedring af skade, nedrivning og/eller fjernelse af beskadigede genstande ikke finde sted, før Alka har givet sit samtykke dertil. Er Alkas samtykke ikke indhentet, bortfalder erstatningspligten.

22.1.4 Alka er berettiget til at anvise reparatør til udbedring af skade.

- 22.1.5 For at få erstatning, må forsikringstageren kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at denne har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som oplyst. Dette kan gøres ved, at forsikringstageren indsender originale kvitteringer/ regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse til Alka.
I egen interesse bør forsikringstageren derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder.

Hvis tingene bliver købt privat, bør forsikringstageren 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 forsikringstageren ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer forsikringstageren, at Alka kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter et skøn.

- 22.1.6 Ved anmeldelse af tyveriskade må forsikringstageren sandsynliggøre, at tyveri foreligger, idet glemte, tabte eller forlagte genstande ikke bliver erstattet.
- 22.1.7 Ved skade der ønskes dækket af ansvarsforsikringen, skal der straks indsendes meddelelse til Alka, når erstatningskrav rejses eller formodes at ville blive rejst. Erstatningspligt og erstatningskravets størrelse må ikke anerkendes uden samtykke fra Alka, der træffer bestemmelse om sagens behandling.

23. Forsikring i andet selskab

- 23.1 Er der tegnet en tilsvarende forsikring i et andet selskab og har dette selskab taget forbehold om, at dækningen falder bort eller indskrænkes, hvis der er tegnet forsikring i et andet selskab, så gælder der samme forbehold for nærværende forsikring.

Det betyder, at erstatningen i det indbyrdes forhold mellem selskaberne betales forholdsmæssigt af selskaberne.

24. Krigs-, jordskælvs- og atomskader

24.1 Forsikringen dækker ikke

- 24.1.1 Skade, der direkte eller indirekte er en følge af eller står i forbindelse med
- krig
 - krigslignende tilstande
 - NBCR-terroriskader (terrorhandlinger, hvor der anvendes nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben)
 - borgerkrig
 - neutralitetskrænkelser
 - oprør eller borgerlige uroligheder
 - jordskælv eller andre naturkatastrofer
 - udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter
- 24.1.2 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.