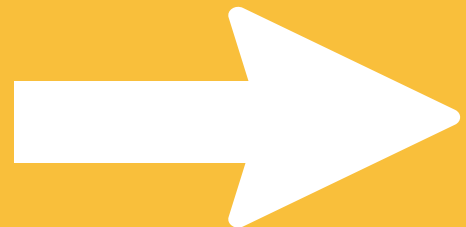


# Fritidshus forsikring



# Fritidshus

## Bygningsforsikring og Indboforsikring Forsikringsbetingelser nr. 18M1

### Aftalegrundlag

Forsikringen består af forsikringsaftalen (policen), eventuelle policetillæg og forsikringsbetingelserne, der tilsammen udgør den aftale, der formidles af FDM Forsikring og tegnes i Tryg Forsikring A/S, Tryg Partneraftaler.

For forsikringen gælder endvidere Lov om forsikringsaftaler og Lov om finansiel virksomhed i det omfang, disse ikke er fraveget.

### Tilsyn og Garantifond

Tryg er underlagt tilsyn af Finanstilsynet og er tilsluttet Garantifonden for skadeforsikringselskaber.

## Din fritidshusforsikring består af din forsikringsaftale (policy) og dine forsikringsbetingelser.

### Husk, når du læser betingelserne

- Forsikringsaftalen viser de dækninger, summer og selvrisikobeløb, du har valgt for din forsikring.
- Dækningerne gælder kun, hvis de står i din forsikringsaftale.
- For at sikre dig at en skade er dækket, skal du se under både den konkrete dækning samt under generelle bestemmelser.
- Vær opmærksom på, hvordan erstatningen beregnes.

### Husk, hvis der sker en skade

- Anmeld skaden på 33 91 66 88.
- Eller anmeld skaden hurtigst muligt på [fdm.dk/forsikring](http://fdm.dk/forsikring).
- Du skal straks forsøge at begrænse skadens omfang.
- Du må ikke udbedre skaden og/eller fjerne beskadigede ting, før vi har godkendt det.
- Tyveri, hærværk og røveri skal straks anmeldes til politiet.

## Indholdsfortegnelse

	Side		Side		Side
1. <b>Hvad skal du selv sørge for</b>	3	5.1.2 Rådskader	11	<b>10. Indboforsikring for fritidshus</b>	15
2. <b>Hvem er omfattet</b>	3	5.1.3 Udvendig udsmykning	11	10.1 Hvor gælder forsikringen	15
3. <b>Hvor gælder forsikringen</b>	3	5.1.4 Haveanlæg	12	10.2 Hvilke ting er omfattet	15
4. <b>Bygningsforsikring</b>	4	5.1.5 Bygninger under renovering/ modernisering	12	10.3 Hvilke skader er dækket	15
4.1 Brandskade	4	5.1.6 Bygninger bestemt for nedrivning	13	10.4 Brandskade	15
4.2 Stormskade mm./Vejrskade	5	5.1.7 Restværdi	13	10.5 El-skade	15
4.3 Stormskade mm./ Anden pludselig skade	6	5.1.8 Rør- og kabelskade samt stikledningskade	13	10.6 Ustrømning af væske	16
4.4 Glas og Sanitetsskade	7	5.1.9 Glas- og sanitetsskade	13	10.7 Vejrskader	16
4.5 Insekt- og svampeskade	8	5.2 Øvrige erstatningsberettigede omkostninger	13	10.8 Tyveri og hærværk	16
4.6 Rådskade	8	6. <b>Selvrisiko</b>	14	10.9 Køle-/dybfrostskade	17
4.7 Rør- og kabelskade	9	7. <b>Erstatningsudbetaling</b>	14	10.10 Elektronikskade	17
4.8 Stikledningskade	10	8. <b>Husejeransvar</b>	14	<b>11. Erstatning og krav til dokumentation af skader på indbo</b>	18
5. <b>Erstatning og krav til dokumentation for bygningskader</b>	10	9. <b>Retshjælpsforsikring</b>	15	<b>12. Udlejningsdækning</b>	20
5.1 Erstatningsopgørelse	10			<b>13. Generelle bestemmelser</b>	20
5.1.1 Afskrivningstabeller	11			<b>14. Fortrydelsesret</b>	23

## 1. Hvad skal du selv sørge for

---

Der er en række forhold, du skal være opmærksom på, og som kan have betydning for din ret til erstatning, fx:

### Vedligeholdelse

Du skal sørge for løbende at vedligeholde din ejendom, fx skal du sørge for at behandle træværk med træbeskyttende midler og/eller maling. Rådne, rustne, tærede, slidte og defekte dele skal løbende udskiftes. Du skal sikre, at taget er tæt, og at tagrender og afløb er rensede osv.

### Brand

Oliefyr, pejse og brændeovne skal være installeret efter gældende forskrifter.

### El-skade

Dine elektriske apparater må ikke udsættes for vand, væske eller fugt.

Dine elektriske apparater må ikke bruges til andet end det, de er beregnet til.

### Tyveri

Døre skal være forsvarligt aflåste og vinduer skal være lukkede og tilhævede. Lad ikke vinduer stå på klem – heller ikke selvom der er monteret sikringsbeslag.

Bliver dine nøgler stjålet, og er der risiko for misbrug, skal du straks omstille låsen.

Våben og ammunition skal opbevares i et aflåst og godkendt våbenskab.

Småbåde mv. skal være låst til et fast punkt. Motoren skal være låst fast til båden.

Cykler skal have stelnummer og være låste med godkendte låse. Cykelanhængere skal være låste eller fastmonterede til cyklen.

Carbon cykler og udenlandske cykler skal være forsynede med et specialstelnummer, som udleveres på alle landets politistationer.

### Udstrømning

Din bolig skal være tilstrækkeligt opvarmet for at undgå frostsprængninger.

Det kan være en god idé at lukke for hovedafbryderen til vandtilførelsen til huset og evt. tømme vandet af installationer, når huset er ubeboet. Herved kan du effektivt forebygge ubehagelige skader.

## 2. Hvem er omfattet

---

Forsikringen omfatter ejeren eller brugeren af ejendommen.

Medhjælper, der passer ejendommen, er omfattet af ansvarsforsikringen for handlinger, der er foretaget som led i almindelig pasning af hus og have.

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

### Bygning under opførelse samt om- og tilbygning

Entreprenører og underentreprenører på byggeriet er dækket mod skader som følge af brand og storm, hvis dækningerne er

valgt, når kontraktgrundlaget er AB92 (Almindelige betingelser for forarbejder og leverancer af 10. december 1992, §8 stk. 1) eller ABT93 (Almindelige betingelser for totalentreprise af 22. december 1993) eller SL97 (salgs- og leveringsbetingelser, som gælder for byggeri opført af Nyhusforeningens medlemmer).

### Varmt arbejde

De dækkede entreprenører eller underentreprenører har en selvrisiko på 10.000 kr. ved alle brandskader ved varmt arbejde, hvor Dansk Brandteknisk Instituts brandtekniske vejledning nr. 10, 10A (tagdækning) og 10B (metalforarbejdning) ikke er overholdt.

## 3. Hvor gælder forsikringen

---

Forsikringen dækker ejendommen på forsikringsstedet nævnt i forsikringsaftalen (policen).

## 4. Bygningsforsikring

Her kan du læse, hvilke type skader forsikringen dækker. Det fremgår af din forsikringsaftale, hvilke dækninger, summer og selvrisiko du har valgt for din forsikring.

### 4.1 Brandskade

#### Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

- Bygninger inkl. fastmonterede bygningsinstallationer.
- Bygninger under opførelse samt om- og tilbygninger inkl. fundamenter og pilotering.
- Byggematerialer, som befinder sig på byggepladsen, og som skal monteres i bygningen, dog max tre måneder fra leveringsdatoen. Glas og sanitet skal være endelig monteret i hel stand på deres blivende plads i bygningen.
- Garager, carporte, hobbydrivhuse, redskabsskure og andre småbygninger inkl. faste bygningsinstallationer og fundamenter samt plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter.
- Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og andre åbne trækonstruktioner samt pilotering af træ.
- Skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer, medforsikrede svømmebassiner samt skjulte elkabler til brug for rumopvarmning.
- Stikledninger i jord til vand-, varme- (inkl. jordvarmeslanger), gas, el og afløbsinstallationer regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning (fællesledning), egen septiktank, eget rensningsanlæg, egen vandboring samt mellem de forsikrede bygninger. Olieledninger i jord fra tank til bygning samt rør fra medforsikret svømmebassin til bygning.
- Vægmalier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning. Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger, antenner o.lign., der er fastmonteret på støbt fundament.
- Medforsikret svømmebassin og udendørs spa med tilhørende faste installationer.
- Haveanlæg, fx beplantning, stensætninger, terrasser, havefliser, fritliggende trapper, springvand, fiskebassiner, have-lamper/belysning og småstensbelægning i blomsterbede, havegange og lignende, se dog afsnit 5.1.4.

#### Forsikringen omfatter ikke følgende bygningsdele:

- Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervs-mæssig anvendelse.  
Lysskilte og lysreklamer, lysstofrør og elpærer.
- Ting, der er dækket af garanti- eller serviceordninger.
- Svømmebassiner, der ikke er specielt konstrueret til at bevare stabiliteten i tømt tilstand samt over eller tildækning til svømmebassiner og udendørs spa.

#### Forsikringen dækker skader efter:

Brand, herunder brandslukning.

Ved brand (ildsvåde) forstås løssluppen ild, der danner flammer og breder sig ved egen kraft.

#### Tilsodning

Pludselig tilsodning, som kommer fra fyringsanlæg, pejse eller brændeovne. Forsikringen dækker kun, hvis de er installeret og indrettet korrekt.

#### Ekspllosion

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

#### Direkte lynnedslag

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

#### El-skade

Ved el-skade forstås skade på de elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning (en utilsigtet forbindelse i et elektrisk kredsløb), induktion (tordenvejr), overspænding (fejl i elforsyningen) eller lignende.

#### Andre skadeårsager

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

#### Forsikringen dækker ikke:

Svidning mv.

- Skader opstået ved svidning, forkulning, misfarvning, overophedning eller smeltning, uden at der har været brand, fx fra gløder eller gnister fra tobak, pejs eller ildsted.
- Skader på ting, der forsætlig udsættes for ild eller varme, fx ved brug af gryder, pander, strygejern eller lignende.

#### Tilsodning

- Pludselig tilsodning fra madlavning, levende lys, olielampe og lignende.
- Skader, der er opstået på grund af løbesod.

#### El-skader

El-skader, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering, fejltilslutning eller forkert udført reparation samt el-skader, der sker under reparation.

#### Skjulte elkabler til opvarmning

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

## 4.2 Stormskade mm/Vejrskade

### Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

- Bygninger inkl. fastmonterede bygningsinstallationer.
- Bygninger under opførelse samt om- og tilbygninger inkl. fundamenter og pilotering. Dog dækkes kun stormskade.
- Byggematerialer som befinder sig på byggepladsen, og som skal monteres i bygningen, dog max tre måneder fra leveringsdatoen. Byggematerialer dækkes kun ved storm.
- Glas og sanitet er ikke omfattet, se dækningen Glas- og sanitetsskade.
- Garager, carporte, hobbydrivhuse, redskabsskure og andre småbygninger inkl. faste bygningsinstallationer samt plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter.
- Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og andre åbne trækonstruktioner samt pilotering af træ.
- Skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer, medforsikrede svømmebassiner samt skjulte elkabler til brug for rumopvarmning.
- Stikledninger i jord til vand-, varme- (inkl. jordvarme slanger), gas, el og afløbsinstallationer regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning (fællesledning), egen septiktank, eget rensningsanlæg, egen vandboring samt mellem de forsikrede bygninger. Olieledninger i jord fra tank til bygning samt rør fra medforsikret svømmebassin til bygning.
- Vægmalier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning. Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger, antenner og lignende, der er fastmonteret på støbt fundament. Medforsikret svømmebassin og udendørs spa med tilhørende faste installationer.

### Forsikringen omfatter ikke følgende bygningsdele:

- Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervs-mæssig anvendelse.
- Lysskilte og lysreklamer, lysstofrør og elpærer.
- Glas og sanitet. Se dækningen Glas og sanitetsskade.
- Ting, der er dækket af garanti- eller serviceordninger.
- Svømmebassiner, der ikke er specielt konstrueret til at bevare stabiliteten i tømt tilstand, samt over eller tildækning til svømmebassiner og udendørs spa.
- Ting, der er mangelfulde, og for hvilke du har mangelbeføjelse over for tredjemand.
- Haveanlæg, fx beplantning, stensætninger, terrasser, havefliser, fritliggende trapper, springvand, fiskebassiner, havelamper/belysning og småstensbelægning i blomsterbede, havegange og lignende, se dog afsnit 5.1.4.

### Forsikringen dækker skader som følge af:

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

### Vand

Vand, der på grund af voldsomt sky- eller tøbrud ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer forsikringsstedet eller stiger op gennem afløbsledninger eller trænger ind i bygningen gennem naturlige utætheder.

Ved vandskade i kældre, som er dækket af forsikringen, skal reetablering ske uden brug af organiske materialer, fx træ- og laminatgulve, isoleringsvægge, gipsvægge og glasvæv. Genoprettes det beskadigede med organiske materialer, er disse ting ikke dækket ved fremtidige vandskader. Evt. merudgifter til reetablering med ikke-organiske materialer er ikke dækket.

### Voldsomt skybrud: Når der falder:

- 15 mm regn i løbet af højst 30 min., eller
- 30 mm regn pr. døgn.

**Voldsomt tøbrud:** Når mængden af nedbør eller smeltevand inden for et kort tidsrum er så stor, at de korrekt dimensionerede og renholdt afløbssystemer ikke kan aflede vandet.

**Normalt afløb:** Når vand uhindret kan løbe igennem. Bemærk, at tagrender og afløb skal være vedligeholdte og rensede.

**Naturlige utætheder:** Fx korrekt monterede ventilationsåbninger, kælderskakter og lukkede døre og vinduer.

### Storm

Stormskade på beboelsesbygninger, garager, carporte, hobbydrivhuse, redskabsskure og andre småbygninger inkl. faste bygningsinstallationer er dækket, hvis disse er opført på muret eller støbt sokkel.

**Storm:** Når vindstyrken er på mindst 17,2 meter pr. sekund.

Plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter er dækket, hvis disse er opført på muret eller støbt sokkel, sokkelsten eller med nedgravede trykimprægnerede stolper.

### Nedbør

Nedbør, der trænger ind i bygningen, når dette sker som en umiddelbar følge af en skade, der er dækket af Stormskade mm/vejrskade.

Ved reparation eller ombygning, hvor de bestående bygningsdele er erstattet af en presenning eller andet afdækningsmateriale, dækkes kun nedbørsskade, når afdækningen har været forsvarligt fastgjort og i forsvarlig stand, og der samtidig kan konstateres en stormskade på denne.

### Snetryk mv.

Snetryk, snesked og hagl, der beskadiger de forsikrede bygninger.

### Forsikringen dækker ikke:

- Skader som følge af frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning.
- Skader som følge af vand fra tagrender og nedløbsrør, medmindre der er tale om en dækningsberettiget voldsomt sky eller tøbrudsskade.
- Organiske materialer og gipsvægge i kælder ved 2. vandskade.
- Skader som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.
- Skader, der opstår som følge af udførelsesfejl, materialefejl eller fejlkonstruktion.
- Skader som følge af bygge-, renoverings- og reparationsarbejder.
- Følgeskader i form af svamp eller råd, medmindre du har valgt dækningerne Insekt- og svamp og Rådskade.
- Frostskafer på vægmalerier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning, haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger, antenner og lignende, der er fastmonteret på støbt fundament samt svømmebassin og udendørs spa med tilhørende faste installationer.

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

### 4.3 Stormskade mm./Anden pludselig skade

#### Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

Bygninger inkl. fastmonterede bygningsinstallationer.

- Garager, carporte, hobbydrivhuse, redskabsskure og andre småbygninger inkl. faste bygningsinstallationer og fundamenter samt plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter.
- Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og andre åbne trækonstruktioner. Derudover pilotering af træ, sternbeklædninger, vindskeder, tilhørende dæklister og fritragende uafdækkede spær, bjælke og remender. Træbeklædning/-belægning i kældre med tilhørende underlag af træ.
- Vægmalier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning. Haveskulpturer, solure, fuglebade, flagstænger, antenner og lignende, der er fastmonteret på støbt fundament. Medforsikret svømmebassin og udendørs spa med tilhørende faste installationer.

#### Forsikringen omfatter ikke følgende bygningsdele:

- Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervs-mæssig anvendelse.
- Lysskilte og lysreklamer. Lysstofrør og elpærer.
- Bygninger/tilbygninger under opførelse.
- Ting, der er dækket af garanti eller serviceordninger.
- Svømmebassiner, der ikke er specielt konstrueret til at bevare stabiliteten i tørt tilstand samt over eller tildækning til svømmebassiner og udendørs spa.
- Ting, der er mangelfulde, og for hvilke du har mangelbeføjelse over for tredjemand.
- Skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer, medforsikrede svømmebassiner samt skjulte elkabler til brug for rumopvarmning.
- Stikledninger i jord til vand-, varme- (inkl. jordvarme slanger), gas, el og afløbsinstallationer regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning (fællesledning), egen septiktank, eget rensningsanlæg, egen vandboring samt mellem de forsikrede bygninger.
- Olieledninger i jord fra tank til bygning samt rør fra medforsikret svømmebassin til bygning.
- Haveanlæg som fx beplantning, stensætninger, terrasser, havefliser, fritliggende trapper, springvand, fiskebassiner, havelamper/belysning og småstensbelægning i blomsterbede, havegange og lignende, se dog afsnit 5.1.4.

#### Forsikringen dækker:

Udstrømning af væske

Vand, olie, kølevæske og lignende fra rør og forbundne installationer, der tilfældigt og pludseligt strømmer ud. Det gælder også fra køle og fryseanlæg samt beholdere og akvarier på 20 l og derover.

Tyveri/Hærværk

Tyveri og hærværk forvoldt af personer uden lovlig adgang til forsikringsstedet.

Påkørsel mv.

Påkørsel, nedstyrtende eller væltende ting, der udefra beskadiger de forsikrede bygninger.

Anden pludselig skade

Anden pludselig skade, som ikke kan henføres til forsikringens øvrige dækninger, undtagelser og begrænsninger.

For anden pludselig skade gælder særlige forhold vedrørende selvrisiko, se afsnit 6.

**Pludselig skade:** En skade, som skyldes en udefra kommende og øjeblikkelig virkende årsag. Årsag og virkning skal ske samtidig.

#### Forsikringen dækker ikke:

- Skader som følge af dryp/udsvivning af vand, olie, kølevæske og lignende.
- Skader som følge af påfyldning eller aftapning af olietanke eller andre beholdere og akvarier.
- Skader på glas og sanitet. Se dog afsnit 4.4.
- Følgeskader i form af svamp eller råd, medmindre du har valgt dækningerne Insekt- og svamp og Rådskade.
- Skader som følge af opstigning af grund eller kloakvand. Med mindre skaden skyldes voldsom sky- eller tørbrud.
- Tyveri fra og hærværk på:
  - Bygninger under opførelse samt om- og tilbygninger eller tilbehør og materialer hertil.
  - Materialer og tilbehør, som er indkøbt til ombygning eller modernisering af en bestående bygning, før disse ting er fastmonteret på deres blivende plads.

Dyr

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

Sætninger

Skader som følge af sætninger, rystelser fra trafik og lignende.

Frost

Skader som følge af nedbør og frost er ikke en pludselig skade.

Kosmetiske skader

Fx ridser, skrammer, afskalninger, pletter.

Fejl

Skader, der opstår som følge af udførelsesfejl, materialefejl eller fejlkonstruktion.

Bygge-, renoverings- og reparationsarbejder

Skader som følge af bygge-, renoverings- og reparationsarbejder.

Nedbør

Skader som følge af nedbør, der trænger ind i bygningen, medmindre dette sker som en umiddelbar følge af en dækningsberettiget anden pludselig skade. Nedbør kan i sig selv ikke betragtes som pludselig skade.

## 4.4 Glas og Sanitetsskade

**Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:**  
Glas og sanitet

**Forsikringen dækker:**

Brud, afskalning eller ridser:

Glas og sanitet, som bliver ubrugeligt pga. brud, afskalning eller ridser.

Det er en forudsætning, at de forsikrede ting er endeligt monteret i hel stand på deres blivende plads i bygningen.

**Vandskade**

Følgeskader efter nedbør, der trænger ind i bygningen umiddelbart efter en dækningsberettiget glasskade.

**Glas:** Glas, spejle eller lignende materialer i vinduer, døre, brusekabiner, indbyggede skabe, kogeplader, glas i ovnlåger, indmurede spejle samt ruder i hobbydrivhuse.

**Sanitet:** Håndvaske, toiletkummer, badekar, fodbadekar, bidéer, cisterner, køkkenvask og lignende.

**Kosmetiske forskelle**

Kosmetiske forskelle mellem erstattet og ubeskadiget:

- Glas i samme vindues-/dørparti.  
Det er en forudsætning, at det ikke er muligt at anskaffe glas (farve og/eller mønster), der er identisk med det beskadigede.
- Sanitet i samme bad/toiletrum.  
Det er en forudsætning, at det ikke er muligt at anskaffe sanitet (farve og/eller konstruktion), der er identisk med det beskadigede.
- Dækningen omfatter ikke ubeskadiget indmuret badekar/fodbadekar.

For kosmetiske skader gælder særlige forhold vedrørende egenbetaling, se afsnit 5.1.9.

Vandhaner mv.

Udgifter til vandhaner, blandingsbatterier, toiletsæder og andet tilbehør, som ikke kan genanvendes efter en skade på sanitet.

**Forsikringen dækker ikke:**

Punkterede termoruder

Punkterede termoruder, uanset årsagen.

Fejl

Skader, der opstår som følge af udførelsesfejl, materialefejl eller fejlkonstruktion.

Ombygning, tilbygning mv.

Skader der sker i forbindelse med ombygning, tilbygning, vedligeholdelse, montering, demontering eller reparation.

Frost

Skader i/på sanitet som følge af frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning.

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

## 4.5 Insekt- og svampeskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

**Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:**

- Bygninger inkl. fastmonterede bygningsinstallationer.
- Garager, carporte, redskabsskure og andre småbygninger.

Det er en forudsætning, at de nævnte bygninger er opført på muret eller støbt sokkel.

**Forsikringen omfatter ikke følgende bygningsdele:**

- Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervs-mæssig anvendelse.  
Ting, der er dækket af garanti eller serviceordninger.  
Svømmebassiner og udendørs spa samt over eller tildækning til disse.  
Ting, der er mangelfulde, og for hvilke sikrede har mangel beføjelse over for tredjemand.
- Hobbydrivhuse, plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter.
- Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og andre åbne trækonstruktioner. Derudover, pilotering af træ, sternbeklædninger, vindske-der, tilhørende dæklister og fritragende uafdækkede spær, bjælke og remender. Træbeklædning og træbelægning i kældre med tilhørende underlag af træ.
- Vægmalier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning, havekulpturer og flagstænger.

**Forsikringen dækker:**

Skader i bygningsdele af træ samt i murværk som følge af:

- Aktive angreb af insekter, der ødelægger træværk.
- Aktive angreb af husbukke og bekæmpelse af disse.
- Aktive angreb af borebiller.
- Aktive angreb af svamp, der nedbryder træværk.

Angrebet skal være konstateret og anmeldt:

- i forsikringstiden, eller
- inden 6 måneder efter forsikringen er ophørt.

**Svampeangreb:** En hurtig nedbrydning af trækonstruktionen i forhold til konstruktionens forventede levetid.

**Forsikringen dækker ikke:**

Insektangreb

- Insektangreb, hvor træværkets bæreevne ikke er svækket.
- Skader forårsaget af murødelæggende insekter fx murbier.
- Rådborebilleangreb og bekæmpelse af disse.

Insektbekæmpelse

Bekæmpelse af insekter, medmindre der er tale om aktive angreb af husbukke.



## Svamp

- Svampeskader, der konstateres i eller udbreder sig fra bindingsværk, bjælker i bjælkehuse og pudsede træydervægge.
- Svampeskader, der konstateres i eller udbreder sig fra bygning-konstruktioner i rum med svømmebassin, spa og lignende, medmindre der er tale om en følge af anden skade, som er dækket af forsikringen.
- Svampeskader som følge af tillukning af nødvendige ventilationsåbninger.

## 4.6 Rådskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

### Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

- Bygninger til beboelse inkl. fastmonterede bygningsinstallationer.
- Garager og carporte.

Det er en forudsætning, at de nævnte bygninger er opført på muret eller støbt sokkel med helstøbt betondæk under hele huset. Bygninger på punktfundamenter, fx betonrør eller betonsokkelsten, dækkes ikke.

### Forsikringen omfatter ikke følgende bygningsdele:

- Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervs-mæssig anvendelse.  
Ting, der er dækket af garanti eller serviceordninger.  
Svømmebassiner og spa samt over eller tildækning til disse.  
Ting, der er mangelfulde, og for hvilke sikrede har mangelføljelse over for tredjemand.
- Ydre beklædning samt døre, vinduer, porte og lignende.
- Hobbydrivhuse, redskabsskure og andre småbygninger inkl. faste bygningsinstallationer og fundamenter samt plankeværker, stakitter og murede hegn inkl. fundamenter.
- Verandaer, altaner, udvendige trapper, terrasser, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og andre åbne trækonstruktioner. Derudover pilotering af træ, sternbeklædninger, vindske-der, tilhørende dæklister og fritragende uafdækkede spær, bjælke og remender. Træbeklædning og træbelægning i kældre med tilhørende underlag af træ.
- Vægmalier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning, havekulpturer og flagstænger.

### Forsikringen dækker

#### Råd

Skader som følge af råd i bygningsdele af træ, hvor det har betydning for træets funktions- eller bæreevne.

Angrebet skal være konstateret og anmeldt:

- i forsikringstiden, eller
- inden 6 måneder efter forsikringen er ophørt.

## Råd

Følgeskader i form af råd, medmindre du har tegnet dækning for rådskade.

## Kosmetiske skader

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

For rådskade gælder særlige forhold vedrørende selvrisiko, se pkt. 6.

**Råd:** Skader på træ forårsaget af svampe og/eller bakterier, hvor angrebet er karakteriseret ved en langsomt forløbende ødelæggelse.

### Forsikringen dækker ikke:

#### Badeværelse og sauna

Rådskade, der konstateres i eller udbreder sig fra indvendig træbeklædning i badeværelser og saunaer, medmindre der er tale om en følge af anden skade, som er dækket af forsikringen.

#### Bindingsværk, bjælkehuse og pudset træhuse

Rådskader, der konstateres i eller udbreder sig fra bindingsværk, bjælker i bjælkehuse og pudsede træydervægge.

#### Rum med svømmebassin, spa og lignende

Rådskader, der konstateres i eller udbreder sig fra bygning-konstruktioner i rum med svømmebassin, spa og lignende, medmindre der er tale om en følge af anden skade, som er dækket af forsikringen.

#### Manglende ventilation

Rådskader som følge af tillukning af nødvendige ventilationsåbninger.

#### Kosmetiske skader

Skader, som kun har betydning for træværkets udseende f.eks. misfarvning på grund af blåsplint.

#### Overfladeråd

Skader, der skyldes overfladeråd.

**Overfladeråd:** Opstår i træ, som er udsat for høj fugtighed og er en langsom forløbende proces, der er begrænset til træets yderzoner.

## 4.7 Rør- og kabelskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

### Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

Skjulte rør i bygning til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer, medforsikrede svømmebassiner samt skjulte elkabler til brug for rumopvarmning.

### Forsikringen omfatter ikke følgende bygningsdele:

Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervs-mæssig anvendelse.

Ting, der er dækket af garanti eller serviceordninger.

Ting, der er mangelfulde, og for hvilke sikrede har mangelbeføjelse over for tredjemand.

### Forsikringen dækker:

Utætheder og fejl

Skader i form af utætheder i skjulte rørinstallationer og fejl i skjulte elkabler, samt:

- Udgifter til fejlfinding og fritlægning af utætheden/fejlen efter forudgående aftale med os.
- Følgeskader på bygning forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i skjulte rør til vand-, varme-, gas-, olie- og afløbsinstallationer, medforsikrede svømmebassiner samt skjulte elkabler til brug for rumopvarmning.
- Udgifter til retablering.

Kosmetiske forskelle

Kosmetiske forskelle mellem de erstattede og ubeskadigede fliser/klinker i samme bad/toiletrum i et afgrænset areal svarende til gulv eller vægge afhængig af, hvor skaden forefindes.

Forsikringen dækker kun, hvis det ikke har været muligt at anskaffe fliser/klinker, der er identiske med de beskadigede.

For kosmetiske skader gælder særlige forhold ved rørende egenbetaling, se afsnit 5.1.8.

Vælger du ikke at benytte dig af denne dækning for kosmetiske forskelle, vil kun de beskadigede fliser/klinker i et afgrænset areal, fx gulv eller væg, blive udskiftet, uanset at der herved vil opstå en kosmetisk forskel mellem nye og gamle klinker/fliser.

### Forsikringen dækker ikke:

Beholdere m.m.

Skader på og fra varmevekslere, beholdere og kedler samt rør i disse.

Pakninger og slanger

Skader på og fra utætte pakninger, slanger til vaske og opvaske-maskiner mv.

Integrerede rør

Skader på og fra rør i varmepumper, solfangere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, olie og gasfyranslæg og lignende.

Frostsprængning

Skader som følge af frostsprængning.

Rotter

Bekæmpelse af rotter.

Svamp og råd

Følgeskader i form af svamp/råd med mindre der er tilkøbt dækning for insekt og svampeskade og/eller råds-kade.

Fejl

Udgifter til fejlfinding, fritlægning og retablering, hvis der ikke er sket nogen skade på rør eller kabler.

Vand og olie mv.

Vand, olie mv. der går tabt ved en skade.

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

## 4.8 Stikledningskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

### Forsikringen omfatter følgende bygningsdele, hvis de tilhører dig:

Stikledninger i jord til vand-, varme- (inkl. jordvarmeslanger), gas, el og afløbsinstallationer regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning (fællesledning), egen septiktank, eget rensningsanlæg, egen vandboring samt mellem de forsikrede bygninger. Olieledninger i jord fra tank til bygning samt rør fra medforsikret svømmebassin til bygning.

### Forsikringen omfatter ikke følgende bygningsdele:

Bygningstilbehør, bygningsdele og installationer til erhvervs-mæssig anvendelse.

Ting, der er dækket af garanti- eller serviceordninger.

Ting, der er mangelfulde, og for hvilke sikrede har mangelbeføjelse over for tredjemand.

### Forsikringen dækker:

Utætheder og fejl

Skader i form af utætheder i skjulte stikledninger og fejl i skjulte el-kabler, samt:

- Udgifter til fejlfinding og fritlægning af utætheden/fejlen efter forudgående aftale med os.

- Følgeskader på bygningen/haveanlæg forårsaget af en dækningsberettiget utæthed/fejl i de installationer, som er omfattet af forsikringen.
- Udgifter til retablering.

Ved utætheder i afløbsinstallationer i jord dækkes udgifterne til reparation af utætheden, såfremt der ved en kloakTV-inspektion bliver konstateret en fejlklasse 3 eller 4. Desuden dækkes utætheder, som medfører opfugtning/skade på forsikrede bygninger uanset fejlklasse.

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

## Kosmetiske forskelle

Kosmetiske forskelle mellem de erstattede og ubeskadigede fliser/klinker i samme bad/toiletrum i et afgrænset areal svarende til gulv eller vægge afhængig af, hvor skaden forefindes. Forsikringen dækker kun, hvis det ikke har været muligt at anskaffe fliser/klinker, der er identiske med de beskadigede.

For kosmetiske skader gælder særlige forhold vedrørende egenbetaling, se afsnit 5.1.8.

Vælger du ikke at benytte dig af denne dækning for kosmetiske forskelle, vil kun de beskadigede fliser/klinker i et afgrænset areal, fx gulv eller væg, blive udskiftet, uanset at der herved vil opstå en kosmetisk forskel mellem nye og gamle klinker/fliser.

### Forsikringen dækker ikke:

Stikledninger ude af drift

Skader på stikledninger, som ikke er i drift.

Blokerede afløbsledninger mv.

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

## Drænrør og integrerede rør

Skader på/fra drænrør samt olietanke, septiktanke, trixtanke og stenfaskiner og lignende eller evt. skader på rør i disse.

## Frostsprængning

Skader som følge af frostsprængning.

## Rotter

Bekæmpelse af rotter.

## Svamp og råd

Følgeskader i form af svamp/råd, medmindre der er tegnet Insekt- og svampeskade og Rådskade.

## Fejl

Udgifter til fejlfinding, fritlægning og retablering, hvis der ikke er sket nogen skade på stikledning.

## Vand og olie m.v.

Vand, olie mv. der går tabt ved en skade.

## Signalforstyrrelser

Signalforstyrrelser i ledningsnet.

## 5. Erstatning og krav til dokumentation for bygningsskader

### 5.1 Erstatningsopgørelse

#### Anmeldelse af skade

Du skal straks anmelde enhver skade til os.

Ved anmeldelse af en skade skal du sandsynliggøre og dokumentere dit erstatningskrav, og give os alle de oplysninger om forhold, der kan have betydning for bedømmelsen af skaden.

Tyveri og hærværk, skal straks anmeldes til politiet, og du skal sikre dig skriftlig bekræftelse for anmeldelsen, og journalnummer skal oplyses. Bliver tingene fundet inden udbetaling af erstatning, vil du kun få dækket de eventuelle skader på tingene, der er sket i forbindelse med tyveriet/hærværket.

Du må ikke reparere eller fjerne ødelagte ting, før du har aftalt det med os, da erstatningen ellers kan nedsættes eller helt bortfalde.

Erstatningen opgøres som nyværdi, undtagen ved:

- Skader på de ting, der er nævnt i afskrivningstabellerne under afsnit 5.1.1. Erstatningen udregnes efter tabellerne.
- Skader på udvendig udsmykning, se afsnit 5.1.3.
- Skader på haveanlæg mv., se afsnit 5.1.4.
- Skader på bygninger, der er under renovering/modernisering, se afsnit 5.1.5.
- Skade på bygninger, der skal rives ned, se afsnit 5.1.6.
- Udregning af erstatning til fri rådighed (Kontanterstatning).
- Rådskader, se afsnit 5.1.2.

#### Nyværdi

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

Erstatningen kan ikke baseres på dyrere byggematerialer og tilbehør end det beskadigede eller på byggematerialer, tilbehør og byggemetoder, der ikke er almindeligt brugt på det tidspunkt, skaden skete.

Hvis det, der er blevet skadet, ikke kan genanskaffes, opgøres erstatningen ud fra, hvad det vil koste at skaffe noget tilsvarende i samme standard, og som er almindeligt brugt på det tidspunkt, skaden skete.

Rent kosmetiske forskelle er ikke dækket, fx farveforskelle mellem det, der er blevet erstattet, og det der ikke er skadet. Det gælder uanset, om det ikke har været muligt at skaffe samme materialer som de skadede. Se dog dækning for glas og sanitet samt dækningen for rør- og kabel, hvis du har købt den. Der er ikke dækning for eventuelle formuetab pga. forskellene.

#### Forladte bygninger

For bygninger, der ligger forladt, fastsætter vi erstatningen med fradrag for både værdiforringelse på grund af slid og ælde og for nedsat anvendelighed. Erstatningen kan ikke overstige bygningsens handelsværdi, og der bliver ikke givet erstatning for restværdi og lovliggørelse.

#### Kontanterstatning

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

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

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

Ønsker du ikke at få de ting genleveret, som vi har tilbudt, betaler vi en kontanterstatning, svarende til den pris vi skal betale for tilsvarende ting hos den eller de leverandører, vi har anvist. Dette gælder ved genlevering af nye ting.

### 5.1.1 Afskrivningstabeller

Alt efter, hvor gammelt det beskadigede var på tidspunktet for skaden, udregner vi et fradrag i nyværdierstatningen. Erstatningen udregnes efter tabellerne i dette afsnit.

Frdraget beregnes af den samlede udgift til dækning af skaden, dvs. inklusiv arbejds løn mv.

#### Hårde hvidevarer, glaskeramiske kogeplader, glas i ovnlåger og el-drevne ting

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
2 år	100 %	6 år	50 %
3 år	85 %	7 år	40 %
4 år	75 %	8 år	30 %
5 år	65 %	derefter	20 %

Ved reparation kan erstatningen højst udgøre ovenstående procent af det beskadigedes nyværdi.

#### Kedler/varmevekslere og beholdere samt olie- og gasfyr, dog eksklusiv el-skade

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
10 år	100 %	25 år	40 %
15 år	70 %	30 år	25 %
20 år	55 %	derefter	20 %

#### Denne afskrivningstabel gælder kun for Rør- og Kabelskade

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
20 år	100 %	derefter	70 %

#### Denne afskrivningstabel gælder kun for Stikledningsskade

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
20 år	100 %	45 år	40 %
30 år	70 %	50 år	30 %
35 år	60 %	derefter	20 %
40 år	50 %		

#### Tagbelægning af teglsten og betonteglsten

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
20 år	100 %	60 år	50 %
30 år	90 %	65 år	40 %
40 år	80 %	70 år	30 %
50 år	60 %	derefter	20 %

#### Antenner, parabler, markiser, tagbelægning af plast, PVC og lignende

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %	10 år	40 %
7 år	70 %	derefter	20 %

#### Tagbelægning af pap samt undertage af plast og lignende

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
15 år	100 %	30 år	30 %
20 år	70 %	derefter	20 %
25 år	50 %		

#### Tagbelægning af strå/rør

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
20 år	100 %	40 år	40 %
25 år	70 %	45 år	30 %
30 år	60 %	derefter	20 %
35 år	50 %		

#### Indvendige malede overflader samt overflader af tapet og lignende. Gulvbelægning i form af tæpper, vinyl og andre lignende produkter, herunder laminat

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %	20 år	40 %
10 år	70 %	derefter	20 %
15 år	60 %		

#### Massive trægulve

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
30 år	100 %	70 år	50 %
45 år	80 %	80 år	40 %
60 år	60 %	derefter	20 %

#### Lameltrægulve

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
10 år	100 %	40 år	40 %
20 år	80 %	derefter	20 %
30 år	60 %		

#### Poolduge/foring af svømmebassiner

Alder indtil	Erstatning	Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %	15 år	40 %
10 år	60 %	derefter	20 %

### 5.1.2 Rådskader

Ved ødelagt træ erstatter vi udgifter til afstivning eller reparation, så træets og konstruktionens bæreevne sikres. Hvis træets funktionsevne er nedsat på grund af destruktion, giver vi erstatning i form af udskiftning af det træ, som er skadet.

### 5.1.3 Udvendig udsmykning

Vægmalerier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygning samt haveskulpturer, solure og fuglebade er alene dækket med deres håndværksmæssige værdi. Den kunstneriske værdi er ikke dækket. Den samlede erstatning kan ikke overstige 351.488 kr. (indeks 2018).

#### 5.1.4 Haveanlæg

Hvad dækkes:

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

Det er en betingelse, at skaden på den anden ejendom ville have været dækket af din forsikring, hvis skaden var sket på dit eget fritidshus.

Vi erstatter med udgifter til nyplantning af højst 4 år gamle blomster, planter, buske, træer mv. Vi betaler kun erstatning, hvis skaden udbedres. Den samlede erstatning kan ikke overstige 351.488 kr. (indeks 2018).

#### 5.1.5 Bygninger under reovering/modernisering

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

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

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

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

#### 5.1.6 Bygninger bestemt for nedrivning

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

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

## 5.2 Øvrige erstatningsberettigede omkostninger

I forbindelse med en dækningsberettiget skade dækker forsikringen også:

- Redning og opbevaring.
- Oprydning.
- Forøgede byggeudgifter til lovliggørelse.
- Flytteudgifter samt andre udgifter i forbindelse med midlertidig fraflytning.

#### Redning og bevaring

Rimelige udgifter til redning og bevaring af de forsikrede dele af ejendommen. Herudover dækkes også rimelige udgifter til afværgelse af en umiddelbart truende erstatningsberettiget skade.

#### 5.1.7 Restværdi

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

Beregningen sker for hver enkelt bygning på ejendommen for sig. Ved beregningen af, hvor stor en procent skaden på bygningen er, indgår ikke:

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

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

Der erstattes efter nyværdi, og tabellerne i afsnit 5.1.1 bruges ikke.

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

#### 5.1.8 Rør- og kabelskade samt Stikledningsskade

Hvis en skade opstår i bad/toiletrum, kan sikrede i samarbejde med os vælge at få udskiftet ubeskadigede fliser/klinker i pågældende bad/toiletrum i et afgrænset areal svarende til gulv eller vægge afhængig af, hvor skaden forefindes mod en egenbetaling på 50 % af udgifterne hertil.

#### 5.1.9 Glas- og sanitetskade

Hvis en glasskade opstår i et vindues-/dørparti, kan sikrede i samarbejde med os vælge at få udskiftet ubeskadiget glas i pågældende vindues-/dørparti, hvor skaden forefindes, mod en egenbetaling på 50 % af udgifterne hertil.

Hvis en skade på sanitet opstår i bad/toiletrum, kan sikrede i samarbejde med os vælge at få udskiftet ubeskadiget sanitet i pågældende bad/ toiletrum, hvor skaden forefindes, mod en egenbetaling på 50 % af udgifterne hertil, se dog afsnit 4 om kosmetiske forskelle.

#### Oprydning

Udgifter til oprydning og fjernelse af det forsikrede, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan genanvendes.

#### Forøgede byggeudgifter til lovliggørelse

Forøgede byggeudgifter, som er nødvendige for at opfylde de krav, byggemyndighederne stiller i henhold til byggelovgivningen, når en beskadiget bygning skal genopføres.

Lovliggørelseserstatningen kan højst andrage 10 % af den beskadigede bygnings nyværdi, dog højst 1.637.190 kr. (2018).

**Erstatningen er betinget af, at:**

- Udgifterne til lovliggørelse vedrører den bygning, hvorpå skaden er sket, og tillige vedrører den del af bygningen, for hvilken der ydes erstatning.
- Sikrede har søgt og fået afslag på dispensation fra de ændrede bestemmelser i byggelovgivningen.
- Istandsættelse eller genopførelse finder sted.
- Udgifter til lovliggørelse ikke er begrundet i mangelfuld vedligeholdelse af den beskadigede bygning.
- Udgifter til lovliggørelse ikke er begrundet i foranstaltninger, som myndighederne enten har eller kunne have forlangt gennemført, inden skaden indtraf.

**Merudgifter, flytteomkostninger og lejetab**

Bliver huset ubeboeligt som følge af en skade, der er dækket af forsikringen, betales efter aftale med os:

- Udgifter til ud- og indflytning samt opmagasinering af indboet i op til 12 mdr.
- Rimelige dokumenterede merudgifter - når egen ferie er påbegyndt eller umiddelbart forestående til afholdelse af en tilsvarende ferie.

Merudgifterne erstattes med indtil 8.320 kr. om ugen og højst 34.305 kr. (indeks 2016).

Opføres bygningen i en anden skikkelse, ydes der kun erstatning for det tidsrum, det ville have taget at sætte den skadede bygning i samme stand som før skaden.

Er sikrede skyld i at udbedring forsinkes, erstattes ikke de udgifter, der måtte være forbundet med forsinkelsen.

**Forsikringen dækker ikke:**

- Udgifter og lejetab ud over normal byggeperiode.
- Udgifter og lejetab, hvis bygningen ikke istandsættes eller genopføres.
- Evt. ulemper og gener i forbindelse med istandsættelse efter en skade, hvor fraflytning ikke skønnes nødvendig.
- Evt. ulemper i forbindelse med fraflytning.
- Hvis udgifterne er omfattet af anden forsikring.

De udgifter, der er nævnt i dette afsnit, ydes kun i forbindelse med skader konstateret i forsikringstiden, uanset at insekt- og svampeskader er dækket i indtil 6 måneder efter forsikringens ophør.

## 6. Selvrisiko

---

Har du købt forsikringen med selvrisiko, fremgår det af forsikringsaftalen. Selvrisikoen gælder for hele forsikringen pr. skade.

Der er dog ikke selvrisiko på skader dækket af Husejeransvar. For privat retshjælp er der en selvrisiko på 10 % af udgifterne, dog mindst 2.500 kr.

**Særlige selvrisikobeløb**

For skader dækket af råds-kadedækningen, gælder en selvrisiko på 1/3 af den samlede erstatningsudgift pr. skade, dog min. 2.500 kr. pr. bygningsdel.

For anden pludselig skade gælder altid en selvrisiko på 2.500 kr.

Har du købt forsikringen med en højere selvrisiko eller blevet pålagt en højere selvrisiko end de her nævnte, er det den højeste selvrisiko, der gælder.

Særlige selvrisikobeløb indeksreguleres ikke.

## 7. Erstatningsudbetaling

---

Erstatningen udbetales, når skaderne er udbedret, medmindre andet er aftalt med os.

Vi kan fx aftale, at erstatningen udbetales i rater i takt med, at skaderne udbedres.

For skader dækket af brandforsikringen, og hvor genopførelse ikke finder sted, kan kontanterstatning til fri rådighed kun udbetales, når skriftligt samtykke hertil foreligger fra samtlige de berettigede i henhold til tinglyste adkomster og hæftelser på ejendommen.

## 8. Husejeransvar

### Forsikringen dækker:

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

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

### Omkostninger og renter

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

### Forsikringen dækker ikke:

Hændeligt uheld

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

Forsætlig handling

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

Bortfald af erstatningsansvar

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

Selvforskyldt beruselse

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

Aftaler/formuetab

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

Udøvelse af erhverv

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

Egne, lånte og lejede genstande m.m

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

Skader på ting, som ejeren, brugeren eller medhjælperen:

- Låner eller lejer.
- Bruger eller har brugt.
- Opbevarer, transporterer, bearbejder eller behandler.
- Er i besiddelse af eller har i sin varetægt af andre grunde end de nævnte.

Motordrevne køretøjer

Skader forvoldt af motordrevne køretøjer.

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

Forurening

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

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

Kontakt os altid, inden du påtager dig et erstatningsansvar. Husejeransvarsforsikringens formål er at betale, hvis du bliver mødt med et krav, hvis du har pådraget dig et erstatningsansvar, eller hjælpe dig, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod dig. Du bør derfor ikke anerkende ansvaret eller kravets størrelse, fordi du kan komme til at forpligte dig uden at være sikker på, om forsikringen dækker. Bliver du mødt med et krav om erstatning, bør du lade os afgøre, hvordan kravet skal behandles.

## 9. Retshjælpsforsikring

Retshjælpsdækningen dækker omkostninger i forbindelse med visse private retlige uenigheder.

Retshjælpsdækningen forudsætter blandt andet, at du skal have tegnet dækningen "Storm mv." samt være ejer af den forsikrede ejendom eller bruger af ejendommen i sin helhed.

### Forsikringen dækker:

Uenigheder, som er opstået i privatlivet, og som vil kunne behandles af en domstol efter retsplejelovens regler om civile sager.

Uenigheder af samme art som ovenfor, der i stedet behandles ved voldgift efter aftale mellem parterne.

### Eksempler på områder, der er dækket:

- Køb og salg af ejendom.
- Byggeentrepriser på ejendommen.
- Naboretlige konflikter.

### Forsikringen dækker ikke:

(Eksempler på områder, der ikke er dækket)

- Arbejds- eller løn spørgsmål.
- Skatte- og afgiftssager.
- De fleste familieretlige spørgsmål.
- Opløsning af ægteskab eller andre formuefællesskaber.
- Skiftesager.
- Sager, der kan blive behandlet og afsluttet ved et godkendt klagenævn.

Ved uenigheder forstås konkrete, aktuelle konflikter, som med rimelighed kan danne grundlag for et civilretligt søgsmål.

Dette er blot et kort uddrag af betingelserne for privat retshjælp. Du kan bestille de fuldstændige betingelser hos FDM Forsikring på [www.fdm.dk/forsikring](http://www.fdm.dk/forsikring).

## 10. Indboforsikring for fritidshus

---

### 10.1 Hvor gælder forsikringen

Forsikringen dækker dine ting:

- Når de befinder sig permanent på forsikringsstedet.
- Når de midlertidigt medbringes eller opbevares udenfor forsikringsstedet i den første måned.

### 10.2 Hvilke ting er omfattet

#### Almindeligt privat indbo

Almindeligt privat indbo er:

- Indbo, der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr.
- Småbåde indtil 5,5 meter, kanoer, kajaker, windsurfere, kitesurfere og lignende, inkl. tilbehør samt påhængsmotor på maks. 6 hk.

#### Særligt privat indbo

Særligt privat indbo er:

- Antikviteter, malerier, kunstværker, ægte tæpper, pelsværk, ure, kikkerter, musikinstrumenter, våben og ammunition, radio- og tv-udstyr med tilbehør, CD/DVD-afspiller/optager mv., bånd, LP'er, CD'ere, DVD'ere mv., telefoner med tilbehør, foto og videokamera med tilbehør, pc med tilbehør, fx stationær, bærbar, tablets, skærm, tastatur, modem, mus, printer, software, lagringsmedier og lignende, spillekonsol med tilbehør, medicenter og lignende, navigations- og satellitudstyr med tilbehør.

#### Forsikringen omfatter ikke:

- Motordrevne køretøjer, jf. færdselsloven samt dele og tilbehør hertil.

- Haveredskaber over 25 hk.
- Campingvogne, påhængsvogne og trailere.
- Luftfartøjer af enhver art, herunder modelfly over 7 kg, samt tilbehør hertil.
- Pocket bikes, ATV'er, choppers, personal transporters eller tilsvarende, samt tilbehør hertil.
- Både med indenbordsmotor.
- Ting, som er eller ville være omfattet af en anden indboforsikring/løsrøreforsikring.
- Penge og lignende – fx gavekort, klippekort, tilgodebeviser, mønt- og frimærkesamlinger.
- Guld- og sølv, smykker, perler og ædelstene.
- Tyveri af våben og ammunition, der ikke er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab.
- Husdyr.
- Ting, der har et erhvervsmæssigt tilsnit.
- Hobbyting med et professionelt tilsnit er dog omfattet, hvis brugten alene er hobbymæssig.

### 10.3 Hvilke skader er dækket

I det følgende kan du se, hvilke type skader, forsikringen dækker.

Det fremgår af din forsikringsaftale, hvilke dækninger, summer og selvrisikobeløb du har valgt for din forsikring.

### 10.4 Brandskade

Forsikringen dækker skader som følge af:

- Brand i form af løssluppen flammedannende ild (ildsvåde), der danner flammer og breder sig ved egen kraft.
- Lynnedslag, hvor lynet slår direkte ned i dine ting eller i bygningen.
- Eksplosion.
- Pludselig tilsodning, som kommer fra fyringsanlæg, pejse eller brændeovne, men forsikringen dækker kun, hvis de er installeret og indrettet korrekt.
- Nedstyrtning af luftfartøjer og dele derfra.

#### Forsikringen dækker ikke:

- Skader, der er opstået ved svidning, forkulning, misfarvning, overophedning eller smeltning, uden at der har været brand, fx fra gløder og gnister fra tobak, pejse eller bålsteder.
- Skader på ting, der forsætlig udsættes for ild eller varme, fx ved brug af gryder, pander, varmepuder eller strygejern.
- Pludselig tilsodning fra madlavning, levende lys, olielampe og lignende.

### 10.5 El-skade

#### Forsikringen dækker:

Skader, der opstår ved kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.

#### Forsikringen dækker ikke:

- Motoriserede og elektriske genstande, der udelukkende er til udendørs brug, fx haveredskaber, el-scootere og el-cykler.
- Skader, der er dækket af garanti- eller serviceordning.

- Skader, der skyldes, at dine ting er udsat for vand, væske eller fugt.
- Skader, der skyldes forkert udført reparation.
- Skader, der skyldes at et apparat er blevet overbelastet eller ikke er brugt til det, det er beregnet til.
- Skader, der skyldes fejlmontering eller fejlkonstruktion.
- Skader på ting, der bruges erhvervsmæssigt.
- Skader, der skyldes slid eller manglende vedligeholdelse.



## 10.6 Udstrømning af væske

Forsikringen dækker skader på dine ting som følge af tilfældig og pludselig udstrømning af vand, olie eller lignende fra:

- Rørinstallationer.
- Beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.

Forsikringen dækker også ved langsom udsivning, hvis væsken stammer fra skjulte vand-, varme- eller afløbsrør i bygningen, hvis forsikringen er tegnet med rør-, kabel- og stikledningsforsikring.

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

### Forsikringen dækker ikke:

- Frostsprængning i lokaler, der ikke er tilstrækkeligt opvarmede, medmindre det skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning, som du ikke selv har haft indflydelse på.
- Skader som følge af bygge-, renoverings- og reparationsarbejder.
- Skader, der skyldes, at du har undladt at få repareret en bygningsskade.
- Tabet af selve væsken, der er strømmet ud.
- Skader som følge af opstigning af grund- eller kloakvand.
- Vand fra tagrender og nedløbsrør.
- Skader, der skyldes dryp eller udsivning.

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

## 10.7 Vejrskader

### Forsikringen dækker

Voldsomt sky- eller tårbrud

- Skader forårsaget af vand, der under voldsomt sky- eller tårbrud ikke kan få normalt afløb og derved oversvømmer ejendommen eller stiger op gennem afløbsledningerne eller trænger ind i bygningen gennem naturlige utætheder.

**Voldsomt skybrud:** Når der falder:

- 15 mm regn i løbet af højst 30 min., eller
- 30 mm regn pr. døgn.

**Voldsomt tårbrud:** Når mængden af nedbør eller smeltevand inden for et kort tidsrum er så stor, at de korrekt dimensionerede og renholdt afløbssystemer ikke kan aflede vandet.

**Normalt afløb:** Når vand uhindret kan løbe igennem. Bemærk, at tagrender og afløb skal være vedligeholdte og rensede.

**Naturlige utætheder:** Fx korrekt monterede ventilationsåbninger, kælderskakter og lukkede døre og vinduer.

### Forsikringen dækker ikke:

- Skader der skyldes helt eller delvis tilstoppede eller tilfrosne tagrender, skotrender, nedløbsrør og afløbsinstallationer.

- Vand/nedbør, som trænger igennem utætheder og åbninger i tage, murværk, kældervægge og sokler, medmindre disse utætheder er opstået ved en begivenhed, der er dækket af bygningssikringen, og er sket samtidig med eller umiddelbart før gennemtrængningen af smeltevandet eller nedbøren.
- Vand, der presses op igennem gulve.
- Oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.
- Skader på ting udenfor bygning.

### Forsikringen dækker

Storm

Stormskader og eventuelle nedbørsskader i direkte tilknytning hertil.

**Storm:** Når vindstyrken er på mindst 17,2 meter pr. sekund.

### Forsikringen dækker ikke:

- Nedbørsskader, der ikke er en umiddelbar følge af stormskade på bygningen.
- Skader på ting udenfor bygning.

Ved reparation eller ombygning, hvor de bestående bygningsdele er erstattet af en presenning eller andet afdækningsmateriale, dækkes kun nedbørsskade, når afdækningen har været forsvarligt fastgjort og i forsvarlig stand, og der samtidig kan konstateres en stormskade på denne.

## 10.8 Tyveri og hærværk

### Indbrudstyveri

Ved indbrudstyveri forstås tyveri fra forsvarligt aflåst bygning.

**Forsvarligt aflåst** betyder, at yderdøre og andre åbninger er lukkede og låste, og vinduer og lignende er lukkede og tilhæspede. Vinduer, der står på klem er ikke forsvarligt aflåste, heller ikke selvom der er monteret sikringsbeslag.

Indbrud skal straks anmeldes til politiet.

#### Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri ved brug af nøgle, der er anbragt på forsikringsstedet eller overgivet til andre personer.
- Tyveri, hvor tyven har skaffet sig adgang gennem vinduer, der ikke har været lukkede og tilhæspede, eller døre der ikke har været lukkede og låste.
- Tyveri af særligt privat indbo i udhuse og garager.

#### Simpelt tyveri

Dækkes med indtil 10 % af forsikringssummen, dog maks. 46.706 kr. (indeks 2018).

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

Tyveri af småbåde indtil 5,5 m., kanoer og kajaker og lignende er dækket, når de har været låst til et fast punkt med lås, kæde eller lignende, der er brudt op. Påhængsmotor på maks. 6 hk er dækket, når denne har været låst fast til båden med låsebeslag, og der er tydelige tegn på voldeligt opbrud.

Tyveri skal straks anmeldes til politiet.

#### Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri fra ejendommen, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet. Ejendommen anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemliggende tid, dog dækkes havemøbler i perioden 1. maj til 30. september uanset om ejendommen er beboet eller ej.
- Tyveri begået af en sikrede, medlemmer af husstanden eller andre med lovlig adgang til ejendommen.
- Tyveri af cykler og el-cykler, hvor stelnummer ikke kan oplyses.
- Tyveri af cykler og el-cykler, der ikke er aflåst med fastmonteret godkendt cykellås (dokumentation i form af originalt låsekort skal vedlægges anmeldelsen).
- Tyveri af særligt privat indbo udenfor beboelsesbygningen.
- Tyveri af fiskegarn, -ruser og lignende.
- Tyveri af wind-, kitesurfere og lignende.
- Tyveri af bådtilbehør, herunder master, sejl, årer og andet løst udstyr.

#### Hærværk

Der er tale om hærværk, når en skade er gjort med vilje og i ond hensigt.

#### Forsikringen dækker:

Hærværk på dine ting, når de befinder sig i og ved fritidshuset.

Hærværk skal straks anmeldes til politiet.

#### Forsikringen dækker ikke:

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

## 10.9 Køle-/dybfrostskade

#### Forsikringen dækker:

- Skader på varer i køle- og dybfrostanlæg, der skyldes en tilfældig afbrydelse af strømmen til/eller svigt af fryseren med indtil 1 % af forsikringssummen.
- Skader på køle- og dybfrostanlægget samt på indbo, forvoldt af optøede varer.

Erstatningen for køle- og dybfrostanlæg beregnes efter reglerne i afsnit 5.1.1.

#### Forsikringen dækker ikke:

- Hvis personer med lovlig adgang til ejendommen har afbrudt strømmen.
- Skader, hvor strømafbrydelse eller apparatsvigt skyldes mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering, fejlanbringelse eller fejlkonstruktion.
- Skader, der er dækket af en garanti- eller serviceordning.

## 10.10 Elektroniskade

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

### Forsikringen dækker:

- Pludselig skade på dine elektriske apparater.
- Funktionsfejl på dine elektriske apparater, hvis mekanisk eller elektrisk svigt betyder, at apparatet ikke kan bruges til sit formål.
- Pixelfejl på enhver type af fladskærme, hvis det ligger uden for producentens eller importørens retningslinjer for accepterede pixelfejl.
- Pludselige skader på elektronik, når de har været udsat for vand, væske eller fugt.

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

Det er en betingelse for dækning, at det beskadigede kan fremvises.

### Forsikringen dækker ikke:

- Skader beskrevet andre steder i forsikringens betingelser, uanset om de dér er dækket eller ikke dækket.
- Ure
- Motoriserede og elektriske ting, der udelukkende er til uendørs brug, fx haveredskaber, el-scootere og el-cykler.
- Løse dele til elektronik, fx kabler, tasker, batterier, hukommelseskort mv.
- Lånte eller lejede ting.
- Funktionsfejl og pixelfejl, når apparatet er mere end 4 år.
- Skader, der består af ridser, skrammer og afskalning eller anden kosmetisk skade, fx farveforskelle.

- Skader, der skyldes slitage, alder, mangelfuld vedligeholdelse, overbelastning, forkert brug og håndtering.
- Skader sket under reparation eller service, eller som skyldes forkert udført reparation.
- Skader sket under eller i forbindelse med flytning.
- Fejl i og tab af software og data mv., herunder digitalbilleder og musikfiler.
- Skader som følge af virus- og hackerangreb og lignende.
- Hvis et billede brænder sig fast på en fladskærm, uanset typen af fladskærm.
- Skader, der er dækket af garanti, serviceordning eller sælgeransvar i henhold til køberetslige regler.
- Glemte, mistede eller forlagte ting.
- Skader forvoldt af dyr.
- Skade, der skyldes forsæt eller, når du har udvist grov uagtsomhed.

### Opgørelse af erstatning

Forsikringen dækker i 4 år fra første købsdato uden fradrag for alder. Anskaffer du en brugt ting, dækker vi indtil 4 år fra den oprindelige første købsdato.

Skaden skal være konstateret og anmeldt inden for denne 4 års periode.

Ved pludselig skade på ting, der er 4 år eller ældre, opgøres erstatningen efter reglerne om erstatningsopgørelse i afsnit 11.

For skader på elektronik gælder en særlig selvrisiko på 1.000 kr. pr. skade pr. ting (indeksreguleres ikke).

## 11. Erstatning og krav til dokumentation af skader på indbo

### Anmeldelse af skade

Du skal straks anmelde enhver skade til os.

Ved anmeldelsen skal du sandsynliggøre og dokumentere dit erstatningskrav, og give os alle de oplysninger om forhold, der kan have betydning for bedømmelsen af skaden.

Tyveri og hærværk skal du straks anmelde til politiet og sikre dig skriftlig bekræftelse for anmeldelsen, og journalnummer skal oplyses.

Bliver tingene fundet inden udbetaling af erstatning, vil du kun få dækket de eventuelle skader på tingene, der er sket i forbindelse med tyveriet/hærværket.

Du må ikke reparere eller fjerne ødelagte ting, før du har aftalt det med os.

### Krav til dokumentation

For at få erstatning, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at du har været udsat for en skade, som er dækket af forsikringen. Du skal også kunne dokumentere, hvornår dine ting er købt og til hvilken pris.

Dokumentation vil ofte kunne ske ved at fremvise kvitteringer eller købskontrakter. Fotos kan være en hjælp til at sandsynliggøre tabet.

Hvis du ikke kan dokumentere eller sandsynliggøre dit tab, kan vi afvise eller fastsætte erstatningen efter et skøn. Derfor bør du gemme dine kvitteringer for køb i mindst 5 år.

### Ting købt privat

Er tingene købt privat, skal du sikre dig en dateret erklæring, hvor det fremgår, hvad der er købt og til hvilken pris. Erklæringen skal indeholde navn og adresse på både køber og sælger.

### Ting købt erhvervmæssigt

Er tingene købt erhvervmæssigt erstattes de kun, hvis du sender en overdragelses- eller revisorerklæring til os, som viser, at tingene er overdraget til privat brug.

### Ting købt i udlandet

Er tingene købt i udlandet, erstatter vi højst med købsprisen i udlandet på skadetidspunktet. Hvis tingene genanskaffes, erstattes også eventuelle opkrævede told og afgifter.

### Opgørelse af erstatning

Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

Vi kan vælge at erstatte dit tab på en af følgende måder:

- Reparation
- Genlevering
- Kontanterstatning

## Reparation

Vi betaler, hvad det koster at lade den ødelagte ting reparere, for derved at sætte den i væsentlig samme stand som før skaden.

Udgiften til reparation kan ikke overstige værdien af det skaderamte opgjort efter reglerne for kontanterstatning eller genlevering.

Ved **væsentlig samme stand** forstås, at tingen ikke nødvendigvis er, som før skaden skete, men at den i sin ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed er som før skaden. Fx kan vi vælge at anvende uoriginale reservedele.

## Genlevering

Vi fremskaffer eller leverer ting, som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til den ting som skal erstattes. Der behøver ikke at være tale om ting af samme fabrikat eller mærke.

Vi genleverer nye ting, hvis det ødelagte eller stjålne er:

- indkøbt som nyt,
- mindre end 2 år gammelt, da skaden skete, og
- i øvrigt er ubeskadiget.

Er alle betingelserne for genlevering af nye ting ikke opfyldt, kan vi genlevere med brugte ting.

Ønsker du ikke genlevering, betaler vi erstatning svarende til den pris, vi kan købe tingen til.

## Kontanterstatning

Kontanterstatning opgøres på en af tre måder:

- Nyværdierstatning
- Dagsværdierstatning
- Ud fra afskrivningstabeller

## Nyværdierstatning

Vi betaler en kontanterstatning, svarende til den pris vi skal betale for tingen hos den leverandør, vi har anvist, hvis det ødelagte eller stjålne er:

- indkøbt som nyt,
- mindre end 2 år gammelt, da skaden skete, og
- i øvrigt er ubeskadiget.

## Dagsværdierstatning

Hvis alle betingelserne for nyværdierstatning ikke er opfyldt, beregnes erstatningen til dagsværdi.

Dagsværdierstatning opgøres som markedsprisen for tilsvarende nye ting\*, men med fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

I denne situation tages der ikke hensyn til tingens nytteværdi.

## Afskrivningstabeller

For følgende ting gælder altid særlige afskrivningstabeller:

- Cykler og el-cykler inkl. fastmonteret tilbehør
- It-udstyr og lignende
- Øvrige elektriske apparater

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

Vi beregner erstatningen ud fra markedsprisen for tilsvarende nye ting. Derefter afskriver vi for tingens alder efter afskrivningstabellerne.

Der behøver ikke at være tale om ting af samme fabrikat og mærke.

## Afskrivningstabel for cykler og el-cykler inkl. fastmonteret tilbehør

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

## Afskrivningstabel for it-udstyr og lignende

Mobiltelefoner med tilbehør, foto og videokamera med tilbehør, pc med tilbehør – fx stationær, bærbar, tablets, skærm, tastatur, modem, mus, printer, software, lagringsmedier og lignende, spillekonsol med tilbehør, mediecenter og lignende, navigations- og satellitudstyr med tilbehør.

Alder:	% af genanskaffelsesprisen	Alder:	% af genanskaffelsesprisen
0-1 år	100 %	3-4 år	50 %
1-2 år	90 %	4-5 år	30 %
2-3 år	70 %	5 år -	10 %

## Afskrivningstabel for øvrige elektriske apparater

Alder:	% af genanskaffelsesprisen	Alder:	% af genanskaffelsesprisen
0-1 år	100 %	5-6 år	50 %
1-2 år	100 %	6-7 år	40 %
2-3 år	85 %	7-8 år	30 %
3-4 år	75 %	8 år -	20 %
4-5 år	65 %		

## Private optagelser og computerprogrammer m.v.

Ved skade på private film, båndoptagelser, edb programmer, elektroniske lagringsmedier, fx cd, harddiske af enhver art, herunder også memorysticks, gps og foto, får du kun erstatning til indkøb af nye råfilm eller aftryk af eventuelt bevarede negative mv.

Vi erstatter ikke manuskripter, tekniske tegninger eller gendannelse af data.

## Egne fremstillede ting

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

## 12. Udlejningsdækning

(Gælder kun, hvis det fremgår af forsikringsaftalen)

Det er en betingelse for dækning, at skaden indtræffer i den periode hvor fritidshuset er udlejet, og at der foreligger en lejekontrakt med depositum eller at udlejningen er sket via et udlejningsbureau.

### Forsikringen dækker

- Tyveri og hærværk begået af lejer, på ting og bygning/fastmonterede bygningsdele, der er omfattede af forsikringen.
- Skader, hvor lejer ved et uheld ødelægger ting og/eller bygningsdele omfattet af forsikringen.

Bliver huset ubeboeligt som følge af en dækningsberettiget skade på forsikringen, dækkes mistet lejeindtægt i henhold til gældende lovlige lejekontrakt, dog maks. 6 måneder fra skadedatoen.

### Forsikringen dækker ikke

- Kosmetiske skader med karakter af ridser og skræmmer, der skyldes almindelig dagligt brug.
- Skader, der er dækket af garanti, serviceordning eller sælgeransvar i henhold til køberetlige regler.
- Skade, der opstår som følge af materialefejl, fejlkonstruktion eller udførselsfejl.
- Skade på swimmingpools og vandet i poolen.
- Skader forvoldt af dyr.

### Opgørelse af erstatning

- Dækningen er sumbegrænset med en maks. erstatningssum pr. skade på 100.000 kr. (indeks 2018).
- Der er en selvrisko pr. skade på 1.000 kr. (indeks 2018).
- Øvrige regler omkring erstatningsopgørelse gør sig gældende jf. punkt 5 og punkt 11 i betingelserne.

## 13. Generelle bestemmelser

### Forsikring i andet selskab

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

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

### Forsikringens varighed

Forsikringen gælder for et år ad gangen, medmindre andet fremgår af forsikringsaftalen (policen).

Den forlænges automatisk for yderligere et år, medmindre den opsiges inden.

### Forsikringens betaling

Forsikringen betales en eller flere gange om året. På din forsikringsaftale (police) kan du se, hvad du har valgt.

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

Du kan betale forsikringen via Betalingservice eller indbetalingskort. Du betaler et opkrævningsgebyr, der dækker vores udgifter ved opkrævning og indbetaling. Vi sender opkrævningen til den betalingsadresse, vi har fået oplyst.

Hvis forsikringen ikke bliver betalt til tiden, får du en rykker. Er forsikringen ikke betalt 21 dage efter den første rykker, stopper forsikringen.

Hvis vi sender en rykker, har vi ret til at opkræve et ekspeditionsgebyr, morarenter og evt. andre omkostninger. Vi har endvidere ret til at opkræve ekspeditionsgebyr, gebyr for udskrivning af dokumenter og øvrige serviceydelser, der svarer til vores udgifter, fx udskrivning af dokumenter og øvrige serviceydelser.

### Gebyrer

Vi er berettiget til at beregne gebyrer til hel eller delvis dækning af omkostningerne ved fx opkrævninger, rykkerskrivelser, inkasso,

udbetalinger, print og behandling af dokumenter, oversigter, besigtigelser, ekspeditioner, og ydelser i forbindelse med forsikrings- og skadebehandling mv.

Vi kan ændre eksisterende gebyrer eller indføre nye gebyrer, når det er begrundet i:

- Omkostningsmæssige årsager – fx hvis vi digitaliserer flere af vores processer eller ydelser, eller indfører flere selvbetjeningsløsninger.
- Forretningsmæssige årsager – fx for at udnytte vores ressourcer eller kapacitet på en mere hensigtsmæssig måde, eller for at ændre den generelle gebyrstruktur.
- Markedsmæssige årsager – fx hvis grundlaget for gebyret har ændret sig, eller hvis vi ser en ændret kundeadfærd.

Ændringer af eksisterende gebyrer sker via offentliggørelse på vores hjemmeside med én måneds varsel til den første i en måned. Væsentlige ændringer af eksisterende gebyrer vil dog blive varslet individuelt med én måneds varsel til den første i en måned.

Indførelse af nye gebyrer vil blive varslet individuelt med én måneds varsel til den første i en måned.

Vi kan uden varsel sætte gebyrer ned.

Du kan altid se de gældende gebyrer på [www.fdm.dk/forsikring](http://www.fdm.dk/forsikring) eller få dem oplyst ved henvendelse til os.

### Sådan behandler vi dine personoplysninger

På [www.fdm.dk/produkter/forsikring/persondatapolitik](http://www.fdm.dk/produkter/forsikring/persondatapolitik) kan du læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger.

Her finder du blandt andet information om:

- til hvilket formål, vi behandler oplysninger om dig,
- hvor oplysningerne bliver registreret, og
- hvem oplysningerne eventuelt bliver videregivet til.

Du kan altid kontakte os, hvis du ønsker at vide mere.

## Ændringer du skal give os besked om

Retten til erstatning kan blive nedsat, hvis du ikke giver os besked om visse ændringer. Derfor er det vigtigt, at du giver os besked om:

- Ændring af betalingsadressen.
- Hvis du køber eller får dyre ting og har behov for at udvide din indbosum.
- Forkerte oplysninger i forsikringsaftalen (policen).
- Hvis du bygger nyt eller foretager om- eller tilbygning på forsikringsstedet.
- Hvis du foretager ændringer i de benyttede energikilder.
- Hvis du etablerer spa eller svømmebassiner.
- Ændring af tagtype for din bolig – fx hårdt tag til blødt tag.
- Hvis du flytter til en anden helårsbolig.
- Hvis du ikke længere har tyverialarm.
- Hvis der i øvrigt sker ændringer i andre forhold, der har betydning for de aftalte vilkår.

## Ejerskifte

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

## Vedligeholdelse

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

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

Eksempler på vedligeholdelse:

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

## Generelle undtagelser

Forsikringen dækker ikke skade eller udbedring af skade, der direkte eller indirekte skyldes:

- Forsæt eller når du har udvist grov uagtsomhed.
- Oversvømmelse fra hav, fjord, sø, å eller vandløb, herunder stormflod.
- Jordskælv, cykloner, vulkanudbrud eller andre naturkatastrofer.
- Fejl i og tab af software mv.
- Virus- og hackerangreb.
- Krig eller krigslignende handlinger, NBCR-terroriskader (terrorhandling hvor der anvendes nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben), neutralitetskrænkelser, borgerkrig, oprør eller borgerlige uroligheder.
- Arrest, beslaglæggelse eller andet indgreb foretaget af en offentlig myndighed.
- Atomkernerreaktioner og radioaktiv bestråling, hvad enten skaden indtræder i krigs- eller fredstid. Skade som direkte eller indirekte er forårsaget af kernereaktioner, benyttet til sædvanligt industrielt, medicinsk eller videnskabeligt formål, er imidlertid dækket, når der er tale om forskriftsmæssig anvendelse, der ikke har stået i forbindelse med reaktor eller accelerator drift.

## Indeksregulering

Indeksregulering følger "lønindeks for den private sektor", der er udregnet af Danmarks Statistik. Ophører udgivelsen af dette indeks, eller ændres grundlaget for dets udregning, har vi ret til at benytte et lignende indeks fra Danmarks Statistik.

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

Indeksregulering sker hvert år fra den 1. januar. Prisen på forsikringen indeksreguleres en gang om året på forsikringens første betalingsdag i kalenderåret. Indekset for første kvartal året før danner grundlag for reguleringen.

## Ændring af vilkår og priser

Vi varsler væsentlige ændringer af betingelserne og/eller prisen senest 30 dage før forsikringsperioden udløber.

Når du betaler forsikringen for en ny periode, accepterer du samtidig ændringerne, og forsikringen fortsætter med de ændrede betingelser og/eller pris.

Indeksregulering betragtes ikke som en ændring af prisen for forsikringen.

## Mulighed for at opsige

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

Du kan vælge at opsige forsikringen med 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned. Bruger du muligheden for at opsige med forkortet varsel, har vi ret til at opkræve et gebyr. Størrelsen på gebyret kan ses på [www.fdm.dk/vi-tilbyder/forsikring/gebyrer-afgifter](http://www.fdm.dk/vi-tilbyder/forsikring/gebyrer-afgifter).

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

## Skærpede vilkår

I stedet for at opsige forsikringen, kan vi vælge at tilføje skærpede vilkår på din forsikring, hvis vi konstaterer særlige risikoforhold ved behandling af en skade. Særlige risikoforhold kan være, at der er anmeldt mange skader. Skærpede vilkår kan fx være tvungen selvrisiko eller ændring af den eksisterende selvrisiko, forhøjelse af prisen på forsikringen eller begrænsning i dækningen.

Vi kan ligeledes kræve, at du skal foretage forebyggende foranstaltninger, som en del af de skærpede vilkår.

Du skal have skriftlig besked om de skærpede vilkår på din forsikring. Varslingen skal ske med 14 dages varsel i perioden fra du anmelder skaden og til senest 14 dage efter, at erstatningen er udbetalt, eller skaden er afvist.

Ønsker du ikke forsikringen med de skærpede vilkår, skal du opsige den senest pr. den dato, hvor de skærpede vilkår vil gælde fra.

## Risikovurdering af kundeforhold

Vi foretager årligt en risikovurdering af kundeforholdet. Vi vurderer risikoen på tværs af dine forsikringer og tilvalgsdækninger. Det betyder, at prisen for den enkelte forsikring kan afhænge af skadeforløbet på alle dine forsikringer, herunder også dine tilvalgsdækninger.

**Bemærk:**

Der gælder særlige regler for branddækningen.

Branddækningen kan kun opsiges, hvis der er skriftlig accept fra de tinglyste panthavere, eller det kan dokumenteres, at ejendommen uden forringelse af panthavers retsstilling forsikres i et andet selskab, der har ret til at sælge bygningsbrandforsikring. For bygninger, der ligger forladt hen eller ikke er forsvarligt sikret mod brandfare, kan forsikringen opsiges med 14 dages varsel til den, der har købt forsikringen og eventuelle parthavere.

**Mulighed for at klage**

Er du ikke enig i en afgørelsen truffet af Tryg, så kontakt den afdeling, der har behandlet din sag. Hvis du efter din henvendelse til afdelingen stadig ikke er tilfreds, kan du kontakte Kvalitetsafdelingen, som er Trygs klageansvarlige afdeling:

Tryg  
Postkode J22  
Klausdalsbrovej 601  
2750 Ballerup  
E-mail: [kvalitet@tryg.dk](mailto:kvalitet@tryg.dk)

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

Ankenævnet for Forsikring  
Østergade 18, 2.  
1100 København K  
Tlf. 33 15 89 00 mellem kl. 10.00-13.00  
[www.ankeforsikring.dk](http://www.ankeforsikring.dk)

Det koster et mindre gebyr at klage til Ankenævnet for Forsikring. Klagen skal udfyldes på et digitalt klageskema på Ankenævnets hjemmeside [www.ankeforsikring.dk](http://www.ankeforsikring.dk).

## 14. Fortrydelsesret

### Gælder kun for private forbrugerforsikringer

Du har ret til at fortryde dit køb af private forsikringer, men fortrydelsesretten er afhængig af to forskellige situationer:

- Du har mødt vores repræsentant fysisk, da du købte din forsikring.
- Du har ikke mødt vores repræsentant fysisk, da du købte din forsikring (fjernsalg).

Du kan eventuelt læse mere om fortrydelsesretten i Lov om forsikringsaftale § 34e og 34i.

### Fortrydelsesfrist

Fortrydelsesfristen er altid 14 dage, og fristens begyndelse afhænger af, hvordan aftalen er indgået, punkt 1-2.

1. Har du mødt vores repræsentant, da du købte forsikringen, starter fristen på det seneste af følgende tidspunkter:
  - a Fra den dag, du har fået besked om, at du har købt forsikringen.
  - b Eller fra den dag, du har fået tydelig skriftlig besked om fortrydelsesretten.
2. Ved fjernsalg starter fristen på det seneste af følgende tidspunkter:
  - a Fra den dag, du har fået besked om, at du har købt forsikringen.
  - b Når du har fået de oplysninger, vi har pligt til at give dig enten på papir eller pr. e-mail.

Fristen på 14 dage beregnes således:

Hvis du fx køber din forsikring mandag den 1. og først har modtaget oplysningerne onsdag den 3., har du frist til og med onsdag den 17.

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

### Hvordan fortryder du?

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

Du skal sende besked om, at du har fortrudt købet til:

FDM Forsikring  
Klausdalsbrovej 601  
2750 Ballerup

E-mail: [ks@fdmforsikring.net](mailto:ks@fdmforsikring.net)

### Hvis du fortryder

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

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