

Betingelser for Bygningsforsikring – Nedlagt landbrug

Betingelser nr. 6701 - 2018



Indholdsfortegnelse

Aftalegrundlaget.....	3
1. Hvem er forsikret?.....	4
2. Hvor dækker forsikringen.....	4
3. Hvad omfatter forsikringen.....	4
3.1. Forsikringen kan have følgende dækninger.....	4
4. Dækningsoversigter.....	4
5. Hvordan beregnes erstatningen.....	10
5.1. Nyværdi.....	10
5.2. Dagsværdi.....	10
5.3. Særlige regler.....	10
5.4. Antenner.....	10
5.5. Redning og bevaring.....	11
5.6. Flytning og huslejetab.....	11
5.7. Restværdi.....	11
5.8. Lovliggørelse.....	11
6. Husejeransvarsforsikring.....	12
7. Retshjælpsforsikring.....	13
8. Generelle bestemmelser.....	14
9. Fortrydelsesret.....	18
10. Tilsyn, Garanti og andre forsikringsoplysninger.....	18

Aftalegrundlaget

Din bygningsforsikring for nedlagt landbrug består af forsikringsaftalen (policen), policetillæg (eventuelle særlige vilkår) og forsikringsbetingelserne.

Forsikringsaftalen (policen) er de dækninger og de selvrisikobeløb, du har valgt til din bygningsforsikring for nedlagt landbrug.

Lovgrundlaget

Dansk lovgivning danner grundlag for forsikringen - Lov om forsikringsaftaler og Lov om finansiel virksomhed. Medmindre der er aftalt fravigelser i policetillæg (eventuelle særlige vilkår).

Anmeld skade

- Er der sket en skade, så husk at anmelde den til os hurtigst muligt. Det kan du gøre på www.stofo.dk eller tlf. 55 81 11 34
 - Du skal efter bedste evne forsøge at begrænse omfanget af skaden
 - Du skal ikke udbedre, nedrive eller fjerne noget af det beskadigede før du har aftalt det med os, medmindre en foreløbig udbedring er nødvendig for at afværge yderligere følger
 - Tyveri og hærværk anmeldes til politiet, så snart skaden opdages
 - Råd-, svampe- og eller insektangreb skal anmeldes til os, så snart der opstår blot mistanke, da det er vigtigt at bekæmpelse sker så tidligt som muligt

Det kan få betydning for en skades bedømmelse og din ret til erstatning, hvis du undlader at efterkomme nævnte forskrifter.

Vedligeholdelse

Din ejendom er formodentlig en stor investering for dig - derfor er det vigtigt, at den er rigtigt forsikret - men du skal også selv sørge for at vedligeholde den.

Fx ved at beskære træer og buske der er til fare for at beskadige huset, reparere utætheder i tag, skotrender og inddækninger, fæstne løse tagsten og -plader, udskifte defekte og slidte dele, rense tagrender, brønde og nedløbsrør, overfladebehandle træværket med maling og træbeskyttelse o.l. Sørge for daglig udluftning og en jævn indendørs temperatur.

Det kan få betydning for en skades bedømmelse og din ret til erstatning, hvis skaden opstår på grund af mangelfuld vedligeholdelse.

1. Hvem er forsikret?

Forsikringen dækker forsikringstageren som ejer eller bruger af den forsikrede ejendom og matriklen.

Er ejerforholdet en virksomhed, dækkes ikke privat retshjælp.

Medhjælp der passer huset er forsikret af husejeransvar.

2. Hvor dækker forsikringen

Forsikringen dækker på adressen og matrikelnummeret nævnt i forsikringsaftalen (policen).

3. Hvad omfatter forsikringen

Det fremgår af din forsikringsaftale (policen) og policetillæg (eventuelle særlige vilkår), hvilke dækninger og selvrisikobeløb der er gældende for din forsikring.

3.1. Forsikringen kan have følgende dækninger

1. Bygningsbrandforsikring
2. Bygningsskade
3. Glas og sanitet
4. Udvidet rørskade
5. Svamp og insekter
6. Ansvar
7. Retshjælp

4. Dækningsoversigter

På de følgende sider med dækningsoversigter, kan du se hvilke bygninger og genstande, der kan være omfattet af forsikringens dækninger.

Forsikringsarter	1. Bygningsbrand	
Forsikringen dækker følgende skader	Brand mv. Skade ved ildsvåde (brand). Skade ved lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller den bygning, hvor det forsikrede er anbragt. Skade ved eksplosion. Pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning. Skade ved tørkogning af forskriftsmæssigt indrettede og opstillede kedler til rumopvarmning. Nedstyrtning af luftfartøj eller dele derfra. Bortkomst af forsikrede genstande efter brand.	Kortslutningsskade Enhver skade på elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning, induktion overspænding eller lignende Ud over skade på de elektriske dele, dækkes også anden skade på apparatet, der er sket i forbindelse med el-skaden.
Forsikringen dækker ikke Forsikrede genstande	Skade ved svidning, forkulning, overophedning og smeltning hvor der ikke har været brand. Skade på genstande der forsætligt udsættes for ild eller varme fx gryder, strygejern o. lign.	Skade som er dækket af garanti, serviceaftale eller reklamationsret. Skade der er en følge af fejl i udførelse, materialer, konstruktioner eller montering Skade der er en følge af forkert udført reparation eller sket under reparation. Skader der er en følge af overbelastning eller forkert brug. Skade på genstande ældre end 5 år.
Ejendommens bygninger Ejendommens bygninger, hegn og stakitter opført på muret eller støbt sokkel. Støbte eller nedgravede svømmebassiner, der er myndighedsgodkendt. Andre bassiner dækkes ikke.	Er dækket	Er ikke dækket
Glas og sanitet Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle. Sanitet, fx badekar, håndvask, toiletkumme, bidet, cisterner, dog ikke armaturer. Alt fastmonteret på sin blivende plads som bygningsbestanddel.	Er dækket	Er ikke dækket
Kabler og rør Gas, vand, varme, olie og afløbsrør samt elkabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke drænrør, brønde, septiktanke, trixtanke o. lign.	Er dækket	Er dækket
Bygningstilbehør Sædvanligt bygningstilbehør, faste installationer, fx varmeanlæg, elinstallationer, hårde hvidevarer, faste gulvbelægninger, flagstænger og antenner, solfangere, varmepumper o. lign. alternative energiinstallationer.	Er dækket	Er dækket
Kunstnerisk udsmykning Vægmalerier, relieffer, skulpturer m.v. Erstattes til den håndværksmæssige værdi.	Er dækket	Er ikke dækket
Haveanlæg Beplantning, levende hegn, fliser, gårdbelægning m.v. Ved skade på beplantning betales kun udgifter til nyplantning, hvilket for træer og buske betyder højst 4 år gamle vækster. Erstattes hvis istandsættelse finder sted.	Er dækket	Er ikke dækket

Forsikringsarter	2. Bygningsskade	
Forsikringen dækker følgende skader	<p>Pludselig skade Hændelse, hvor både skaden og dens årsag virker på et tidspunkt og ikke over et tidsrum, og som ikke er dækket eller undtaget andet sted.</p> <p>Fx storm, tyveri, hærværk, påkørsel, voldsomt sky- eller tøjbrud.</p> <p>Ved storm forstås vind, hvor styrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m. vind pr. sekund. Oversvømmelse som følge af voldsomt sky- eller tøjbrud, når vandet ikke kan få normalt afløb. Dvs. vand der fra terræn, tag eller altan, trænger gennem naturlige åbninger i bygningerne. Fx døre, lyskasser mv. eller stiger op gennem afløbsledningerne.</p>	<p>Udstrømning af væsker (vandskade) frostsprængning af rør samt snetryk Vand, olie, kølevæske o. lign. der pludselig strømmer ud fra installationer, akvarier samt andre beholdere med et rumindhold på over 20 liter.</p> <p>Nedløbsrør og tagrender betragtes ikke som installationer eller beholdere.</p> <p>Skade som følge af vandskade ved frostsprængning af røranlæg, når skaden skyldes tilfældig svigtende varmforsyning i tilstrækkeligt opvarmede rum og bygninger.</p> <p>Skade som følge af snetryk</p>
<p>Forsikringen dækker ikke</p> <p style="text-align: center;">/</p> <p>Forsikrede genstande</p>	<p>Skade over tidsrum fx sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tæringsskader.</p> <p>Skade, der er påregnelig eller opstår ved dagligt brug, fx forårsaget af børn, dyr, spild af væsker, skrammer, ridser eller tilsmudsning.</p> <p>Skade der er en følge af fejl i udførelse, materialer, konstruktioner eller montering.</p> <p>Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.</p> <p>Oversvømmelse fra hav, fjord, sø, å eller vandløb samt opstigning af grundvand.</p> <p>Nedbør, der trænger gennem utætheder og åbninger, medmindre det er en følge af en dækningsberettiget skade på bygningen.</p> <p>Tyveri og hærværk på bygninger under opførelse eller byggematerialer, medmindre ejendommen er beboet.</p> <p>Tyveri og hærværk begået af sikrede, lånere, lejere, medhjælp, øvrige beboere og andre med lovlig adgang til forsikringstagerens område.</p>	<p>Udgifter til optøning af rør.</p> <p>Er bygningerne ubeboede, skal der i frostperioder aflukkes for vandtilførslen og vandinstallationerne tømmes for vand.</p> <p>Skade opstået under påfyldning og aftapning af olietanke eller andre beholdere.</p> <p>Tabet af selve den udflydende væske.</p> <p>Skade som følge af opstigning af grund- og kloakvand.</p> <p>Snetryksskader på udluftningshætter, tagrender, tagrendeinddækninger og sternbrædder.</p>
<p>Ejendommens bygninger Ejendommens bygninger, hegn og stakitter opført på muret eller støbt sokkel. Støbte eller nedgravede svømmebassiner, der er myndighedsgodkendt. Andre bassiner dækkes ikke.</p>	<p>Er dækket</p>	<p>Er dækket</p>
<p>Glas og sanitet Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle. Sanitet, fx badekar, håndvask, toilet-kumme, bidet, cisterner, dog ikke armaturer. Alt fastmonteret på sin blivende plads som bygningsbestanddel.</p>	<p>Er ikke dækket Se under glas og sanitet</p>	<p>Er ikke dækket Se under glas og sanitet</p>
<p>Kabler og rør Gas, vand, varme, olie og afløbsrør samt elkabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke drænrør, brønde, septiktanke, trixtanke o. lign.</p>	<p>Er dækket</p>	<p>Er dækket Vandførende radiatorer, kedler og beholdere, sidestilles med rør</p>
<p>Bygningstilbehør Sædvanligt bygningstilbehør, faste installationer, fx varmeanlæg, elinstallationer, hårde hvidevarer, faste gulvbelægninger, flagstænger og antenner, solfangere, varmepumper o. lign. alternative energiinstallationer.</p>	<p>Er dækket Når genstande er fastmonteret på deres blivende plads</p>	<p>Er dækket Solfangere og udendørs installationer fx springvand og varmepumper, dækkes ikke ved frostsprængning</p>

Kunstnerisk udsmykning Vægmalerier, relieffer, skulpturer m.v. Erstattes til den håndværksmæssige værdi.	Er dækket	Er dækket
Haveanlæg Bepantning, levende hegn, fliser, gårdbelægning m.v. Ved skade på beplantning betales kun udgifter til nyplantning, hvilket for træer og buske betyder højst 4 år gamle vækster. Erstattes hvis istandsættelse finder sted.	Er ikke dækket	Er ikke dækket Dog dækkes forurening som følge af udstrømning fra olietank, når offentlige forskrifter er opfyldt

Forsikringsarter	3. Glas og sanitet	4. Udvidet rørskade
Forsikringen dækker følgende skader	Glas Brud på glas uanset årsagen. Sanitet Brud på toiletkummer, cisterner, bidet, håndvaske. Eller badekar. Hvis de derved er blevet uanvendelige	Skjulte rør og kabler Alle utætheder, der opstår i bygningens skjulte rør og kabler, udvendige stikledninger i jorden og skade, der udbreder sig derfra. Udgifter til opsporing af utætheder betales, når det forud er aftalt med selskabet. Ved skjulte rør forstås, rør der er skjult i vægge, skunkrum, krybekældre, under gulv eller indstøbt i gulv. Skaden skal konstateres og anmeldes i forsikringstiden. Ligger stikledninger udenfor grunden, er de omfattet til hovedledningen hvis husejeren har ansvaret for ledningen.
Forsikringen dækker ikke Forsikrede genstande	Ridser, springninger af fliser, punktering af eller utætheder i sammensætningen af termoruder, betragtes ikke som brud. Glas i drivhuse og erhvervslokaler. Sanitetsskade der er en følge efter frost fra utilstrækkeligt opvarmet rum eller bygning, med mindre årsagen er tilfældigt svigtende varmforsyning. Haner, blandingsbatterier, toiletsæder og -låg, rørinstallationer og mekanisk udstyr af enhver art.	Udgifter til forebyggelse. Svampeskader, se under svamp. Skade som følge af frost, i uopvarmede rum, medmindre skaden skyldes svigtende varmforsyning. Skader, som er omfattet af forhandler- eller leverandørgaranti. Forsikringen dækker ikke rørskader som opstår i eller udbreder sig fra kloakrør, lagt før 1966.
Ejendommens bygninger Ejendommens bygninger, hegn og stakitter opført på muret eller støbt sokkel. Støbte eller nedgravede svømmebassiner, der er myndighedsgodkendt. Andre bassiner dækkes ikke.	Er ikke dækket	Er dækket
Glas og sanitet Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle. Sanitet, fx badekar, håndvask, toiletkumme, bidet, cisterner, dog ikke armaturer. Alt fastmonteret på sin blivende plads som bygningsbestanddel.	Er dækket	Er dækket
Kabler og rør Gas, vand, varme, olie og afløbsrør samt elkabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke drænrør, brønde, septiktank, trixtank o. lign.	Er ikke dækket	Er dækket Skade på kedler, tanke, beholdere eller rør heri, er ikke dækket. Kloakrør erstattes kun hvis de er ubrugelige
Bygningstilbehør Sædvanligt bygningstilbehør, faste installationer, fx varmeanlæg, elinstallationer, hårde hvidevarer, faste gulvbelægnings, flagstænger og antenner, solfangere, varmepumper o. lign. alternative energiinstallationer.	Er ikke dækket	Er dækket Skade på solvarmeanlæg er ikke dækket
Kunstnerisk udsmykning Vægmalier, relieffer, skulpturer m.v. Erstattes til den håndværksmæssige værdi.	Er ikke dækket	Er dækket
Haveanlæg Beplantning, levende hegn, fliser, gårdbelægning m.v. Ved skade på beplantning betales kun udgifter til nyplantning, hvilket for træer og buske betyder højst 4 år gamle vækster. Erstattes hvis istandsættelse finder sted.	Er ikke dækket	Er dækket

Forsikringsarter	5. Svamp- og insektskade	
Forsikringen dækker følgende skader	<p>Svampeskade Skade som følge af trænedbrydende svampe. Svampeskade opstår når træværket udsættes for fugt. Ved svampeskade forstås, at der utilsigtet kommer fugt til træet, således at den angrebne bygningsdel viser tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder Det aktive angreb skal konstateres (lokaliseres) og anmeldes i forsikringstiden. Skader der anmeldes indtil 3 mdr. efter forsikringens ophør, er dækket hvis anden forsikring ikke er etableret.</p>	<p>Insektskade Skade som følge af insekter, der angriber og ødelægger træ eller murværk. Det aktive angreb skal konstateres (lokaliseres) og anmeldes i forsikringstiden. Derudover dækkes skader, der anmeldes indtil 3 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.</p>
<p>Forsikringen dækker ikke</p> <p>Forsikrede genstande</p>	<p>Udgifter til forebyggelse. Skade, der skyldes mangelfuld eller forkert vedligeholdelse. Skade, som skyldes fejl, forsikringstageren har eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktion eller udførelse, eller indgreb i de enkelte funktioner, som f.eks. lukning af ventilationsåbninger. Skade, der har udviklet sig over et længere tidsrum, som f.eks. råd. Skade, der alene indvirker på udseendet, som f.eks. blåsplint.</p>	<p>Udgifter til forebyggelse. Ved angreb af husbukke betales dog udgifter til bekæmpelse af disse. Skade, der alene indvirker på udseendet, såsom misfarvning, borehuller og rådborebiller, betragtes ikke som ødelæggende. Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.</p>
<p>Ejendommens bygninger Ejendommens bygninger, hegn og stakitter opført på muret eller støbt sokkel. Støbte eller nedgravede svømmebassiner, der er myndighedsgodkendt. Andre bassiner dækkes ikke.</p>	<p style="text-align: center;">Er dækket</p> <p style="text-align: center;">Forsikringen dækker ikke skade på</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sternbeklædninger • Vindskeder og tilhørende dækklister • Ikke-dækkede spær-, bjælke- og remender • Trægulve, der ikke ligger på betongulv/klaplag • Åbne trækonstruktioner, som udsættes for vind og vejr fx <ul style="list-style-type: none"> • Udvendige trapper • Verandaer • Terrasser • Altaner • Balkoner • Solafskærmninger • Pergolaer eller plankeværker • Træfundamenter, træpilotering samt skader der stammer herfra • Kælderbeklædning <ul style="list-style-type: none"> • Trægulve • Indfatninger • Vægbeklædninger og fodpaneler 	<p style="text-align: center;">Er dækket</p> <p>Der foretages kun udskiftning eller afstivning af det angrebne træ, hvis dette er påkrævet af hensyn til træets bæreevne.</p>
<p>Glas og sanitet Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle. Sanitet, fx badekar, håndvask, toiletkumme, bidet, cisterner, dog ikke armaturer. Alt fastmonteret på sin blivende plads som bygningsbestanddel.</p>		
<p>Kabler og rør Gas, vand, varme, olie og afløbsrør samt elkabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke drænrør, brønde, septiktanke, trixtanke o. lign.</p>		
<p>Bygningstilbehør Sædvanligt bygningstilbehør, faste installationer, fx varmeanlæg, elinstallationer, hårde hvidevarer, faste gulvbelægninger, flagstænger og antenner, solfangere, varmepumper o. lign. alternative energiinstallationer.</p>		
<p>Kunstnerisk udsmykning Vægmalier, relieffer, skulpturer m.v. Erstattes til den håndværksmæssige værdi.</p>		
<p>Haveanlæg Beplantning, levende hegn, fliser, gårdbelægning m.v. Ved skade på beplantning betales kun udgifter til nyplantning, hvilket for træer og buske betyder højst 4 år gamle vækster. Erstattes hvis istandsættelse finder sted.</p>	Er ikke dækket	Er ikke dækket

5. Hvordan beregnes erstatningen

5.1. Nyværdi

Nyværdierstatning er når en skade opgøres på grundlag af et beløb som det vil koste, på skadetidspunktet, at genopføre eller istandsætte det beskadigede som nyt med tilsvarende byggemåde og på samme sted.

Dyrere byggematerialer og tilbehør end det beskadigede, kan ikke anvendes i prisansættelsen for erstatningen. Hvis genanskaffelse af det beskadigede ikke, er muligt, beregnes erstatningen for noget tilsvarende med samme standard.

Byggematerialer, -tilbehør og -metoder som er almindeligt benyttet på skadetidspunktet, vil blive anvendt i prisansættelsen for erstatningen.

5.2. Dagsværdi

Var det beskadigede på grund af alder, brug, mangelfuld vedligeholdelse eller andre individuelle omstændigheder, værdiforringet med mere end 30 % af nyværdien, fastsættes erstatningen i forhold til værdiforringelsen.

Dette vurderes bl.a. ud fra forholdet mellem den tid genstanden har været anvendt og dens formodede levetid.

5.3. Særlige regler

Der ydes ikke erstatning, hvis udseendet efter en beskadigelse eller en reparation kun i mindre omfang er forringet.

For bygninger, som henligger forladte, fastsættes erstatningen altid med fradrag for værdiforringelse.

For bygninger, som før skaden var bestemt til nedrivning, opgøres erstatningen til materialeværdien med fradrag af nedrivningsomkostningerne.

Var nedrivningen ikke umiddelbart forestående. Kan der beregnes en tillægserstatning ud fra dansk rets almindelige erstatningsregel.

5.4. Antenner

Vi erstatter ud fra et beløb for tilsvarende nyt, med afskrivning for alder efter tabellen. Afskrivning beregnes af den samlede skadeudgift inkl. reparations- og arbejds lønudgifter.

Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %
6 år	92 %
7 år	84 %
8 år	76 %
9 år	68 %
10 år	60 %
11 år	52 %

12 år	44 %
13 år	36 %
14 år	28 %
Herefter	20 %

5.5. Redning og bevaring

Efter en skade, der dækkes af forsikringen, betales rimelige udgifter til redning, bevaring og oprydning.

5.6. Flytning og huslejetab

Kan ejendommen ikke benyttes efter en skade, der dækkes af denne forsikring eller en sædvanlig brandforsikring, betales:

- Udgifter til ud- og indflytning
- Opmagasiner af forsikringstagers private indbo
- Dokumenteret tab af husleje
- Andre merudgifter i anledning af ejendommens fraflytning.

Erstatning ydes i det tidsrum, der normalt vil gå til at sætte bygningen i samme stand som før skaden - dog højst 12 måneder efter skadens indtræden.

5.7. Restværdi

Sker der skade på bygninger eller bygningsdele som er dækket af forsikringen og skaden udgør mindst 50 % af nyværdien for et tilsvarende nyt hus på samme sted og med samme byggemåde, kan du vælge at få nedrevet det resterende af den beskadigede bygning og i stedet få opført en ny bygning til nyværdi.

I beregning af den procentmæssige beskadigelse, som sker pr. enkelt bygning, indgår ikke værdi af anvendelige rester, udgifter til lovliggørelse, nedrivning og oprydning samt andre følgeudgifter og meromkostninger.

Forsikringen dækker også de udgifter der er forbundet med nedrivning og fjernelse af de anvendelige rester. Da det er en betingelse at der bygges en ny bygning.

For bygninger der før skaden var forladte, bestemt til nedrivning eller renovering/modernisering, kan der ikke gives erstatning for restværdi.

5.8. Lovliggørelse

Sker der skade på bygninger eller bygningsdele som er dækket af forsikringen, erstatter vi ekstra byggeudgifter til lovliggørelse som er nødvendige for, at krav fra byggemyndigheder opfyldes i henhold til lovgivningen.

For at erstatning kan udbetales, er der følgende betingelser der skal være opfyldt

- udgifterne skal vedrøre den beskadigede bygning eller bygningsdel
- udgifterne må ikke være krævet inden skaden skete
- udgifterne må ikke skyldes manglende vedligeholdelse
- udgifterne skal gå til istandsættelse eller genopførelse
- der er søgt dispensation, men afvisning er givet fra alle myndighederne

Erstatningen for forøgede byggeudgifter kan maksimum udgøre 15 % af bygningens eller bygningsdelens nyværdi.

6. Husejeransvarsforsikring

Forsikringen dækker erstatningsansvar for handlinger, som du er blevet juridisk ansvarlig for. Handlinger der vedrører den forsikrede ejendom og dens pasning og sket mens forsikringen er i kraft.

Hvornår er man juridisk ansvarlig

Efter dansk ret er man juridisk ansvarlig når man ved fejl eller forsømmelse er skyld i en skade.

Hovedreglen er, at man har forsømt at gøre noget eller gjort noget man ikke burde have gjort.

Formål

Formålet med husejeransvarsdækningen er

- at udbetale erstatning hvis der rejses et berettiget erstatningskrav mod dig som husejer eller bruger af den forsikrede ejendom
- eller friholde dig hvis erstatningskravet er uberettiget

Sker der en skade

Bliver du mødt med et krav om erstatning, skal du altid overlade det til os at tage stilling til hvordan kravet skal behandles. Påtager du dig et erstatningsansvar og anerkender størrelsen på et krav, risikerer du, at må betale erstatningen og eventuelle omkostninger selv, da du kan komme til at forpligtige dig uden at være sikker på om forsikringen dækker.

Omkostninger og renter

Forsikringen dækker omkostninger ved erstatningsspørgsmålets afgørelse, der er afholdt efter aftale med os. Selvom forsikringssummen overskrides bliver omkostningerne betalt. Det samme gælder renter af erstatningsbeløb, som er dækket af forsikringen.

Summer

På din forsikringsaftale (policen) fremgår summer for personskade og for skade på dyr og ting.

Erstatningssummerne er ikke indeksregulerede.

Forsikringen dækker ikke

- Hændelige uheld
Er du uden skyld i en skade, er det en hændelig skade som du ikke kan gøres ansvarlig for. Den der har lidt et tab må derfor selv bære dette
- Aftaler
Ansvar der udelukkende er støttet på aftaler de sikrede har indgået fx i en lejekontrakt
- Forsætlig skade
Har du forvoldt en skade med vilje, betragtes den som forsætlig

Forsætlige skader er kun dækket hvis den der har forvoldt skaden, mangler evnen til at handle fornuftigt, på grund af sin sindstilstand og kan dokumentere dette i en speciallægeerklæring eller hvis skaden er forvoldt af personer under 14 år.

- Selvforskyldt beruselse
Skade der er forvoldt som følge af selvforskyldt beruselse eller under selvforskyldt påvirkning af narkotika eller andre lignende giftstoffer og rusmidler
- Motordrevne køretøjer
Skade forvoldt af motordrevne køretøjer. Forsikringen dækker dog ansvar i forbindelse med benyttelse af motordrevne haveredskaber der er under 25 HK. Hvis lovpligtig ansvarsforsikring for disse ikke er eller skulle være tegnet. Skade på haveredskabet er ikke dækket. Bliver sikrede ansvarlig efter færdselslovens regler, dækker vi med forsikringssummerne i Færdselsloven
- Egne ting
Skader der sker på ting og dyr som tilhører ejer, bruger eller medhjælp
- Varetægt
Skader på ting som ejer, bruger eller medhjælp har til låns, lejer, bruger, har brugt, opbevarer, transporterer, bearbejder, behandler, har sat sig i besiddelse af eller af anden grund har i sin varetægt
- Erhverv
Skader opstået i forbindelse med driften af en erhvervsvirksomhed beliggende på forsikringsstedet
- Forurening
Skader opstået i forbindelse med forurening af jord, luft eller vand. Medmindre skaden er opstået ved et uventet, utilsigtet og pludseligt uheld og sikrede har overholdt de offentlige forskrifter
- Bortfald af erstatningsansvar
Hvis skaden er omfattet af en anden forsikring fx indbo-, bil-, hus- eller erhvervsforsikring hos den skadelidte, falder erstatningsansvaret bort, hvis sikrede har handlet simpelt uagtsomt

7. Retshjælpsforsikring

Retshjælpsforsikring er kun medforsikret hvis dækning 6.2. Stormskade, tyveri mm., er en del af forsikringsaftalen (policen) og du er ejer eller bruger af den forsikrede ejendom i dens helhed.

Forsikringsbetingelserne for retshjælp er ens i alle forsikringsselskaber. Og det er de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser der lægges til grund for dækningen.

Det der er beskrevet nedenfor er ikke den fuldstændige beskrivelse af retshjælpsforsikringen. De fuldstændige betingelser kan rekvireres hos os eller hos Forsikringsoplysningen.

Retshjælpsdækningen erstatter omkostninger til visse private retstvister

- når der er en aktuel tvist

- hvis en sag er egnet og klar til behandling ved en domstol eller voldgift
- når der er en sandsynlighed for at du kan vinde en retstvist
- når sagen allerede er forsøgt løst i et godkendt klagenævn eller anden offentlig myndighed

Sager over 50.000 kr.

Det er en betingelse for dækning, at du har kontaktet en advokat der kan påtage sig sagen. Advokaten skal anmelde sagen til os, og bede om retshjælpsdækning på dine vegne.

Sager under 50.000 kr.

Hvis en sag kan behandles under det der kaldes småsagsprocessen, kan du selv anmelde sagen til os. I så fald må kravet ikke være større end 50.000 kr. eller det er et krav som retten ikke kan gøre op i penge. Vejledning og regler om småsagsproces kan findes på www.domstol.dk.

Der gælder en maksimum-erstatningssum på 225.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed. Selvrisiko udgør 10% af de samlede omkostninger, dog minimum 2.500 kr. Beløbene indeksreguleres ikke.

8. Generelle bestemmelser

Betaling af forsikringen

Forsikringen betales en eller flere gange årligt afhængigt af hvad der er valgt.

Prisen på forsikringen opkræves med oplysning om sidste rettidige betalingsdag og sendes til den betalingsadresse som er nævnt i forsikringsaftalen. Hvis denne adresse ændres skal vi have besked hurtigst muligt.

Sammen med beløbet opkræver vi afgifter til det offentlige fx skadeforsikringsafgift og stormflods-/stormfaldsafgift. Og et opkrævningsgebyr der dækker vores udgifter til opkrævning og indbetaling.

Påmindelse om manglende betaling

Hvis vi ikke modtager betaling rettidigt, sender vi en rykker. Bliver den ikke betalt senest 21 dage efter, ophører forsikringen og retten til erstatning.

Vi opkræver et gebyr for at sende rykkerbrev. Det dækker ekspeditionsgebyr, renter og evt. andre omkostninger til dækning af vores udgifter.

Særlige regler for brandforsikring

Branddækningen kan kun opsiges hvis der er skriftlig godkendelse fra alle tinglyste panthavere i ejendommen eller der etableres forsikring i et andet selskab som har ret til at forsikre mod bygningsbrand, uden at panthavers retsstilling forringes.

Dog kan branddækningen opsiges for bygninger der ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare eller ligger forladte hen.

Gebyrer

Vi har ret til at opkræve gebyrer. Fx for at få dækket omkostninger ved opkrævninger, rykkerskrivelser, print, forsikringsoversigter og andre ydelser i forbindelse med forsikrings- og skadebehandling. Derudover kan vi ændre eller oprette nye gebyrer med begrundelse i, at vi indfører nye tiltag som fx digitalisering og selvbetjening.

Hvis vi forhøjer eksisterende gebyrer eller indfører nye gebyrer, vil det blive varslet individuelt med en måneds varsel til den 1. i en måned.

Vi kan uden varsel nedsætte gebyrerne.

På www.stofo.dk kan du se de gældende gebyrer.

Indeksregulering

Prisen på forsikringen, forsikringssummer og selvrisikobeløb indeksreguleres og fremgår af forsikringsaftalen (policen)

Dækningssummer i forsikringsbetingelserne bliver indeksreguleret hvert år fra den 1. januar. Medmindre det er nævnt at beløbet ikke indeksreguleres. Ansvarsskader og Retshjælpsforsikring bliver ikke indeksreguleret.

Selvrisikobeløb bliver indeksreguleret hvert år fra den 1. januar. Selvrisiko på Retshjælpsforsikring bliver ikke indeksreguleret.

Prisen på forsikringen indeksreguleres en gang årligt på forsikringens hovedforfald.

Indeksreguleringen følger 'lønindeks for virksomheder og organisationer' fra Danmarks Statistik. Hvis udgivelsen af dette indeks ophører, kan vi benytte et andet indeks fra Danmarks Statistik.

Forsikringens varighed

Forsikringen gælder for et år ad gangen, hvis ikke der er nævnt noget andet i forsikringsaftalen (policen).

Den fornyes automatisk hvert år til en forsikringsperiodes udløb (hovedforfald).

Forsikringen kan dog opsiges forinden. Se "Opsigelse"

Ændring af betingelser og priser

Hvis vi forhøjer eksisterende priser, dog ikke indeksregulering, eller indfører nye forsikringsbetingelser, vil det blive varslet med mindst en måneds varsel til en forsikringsperiodes udløb.

Når du har betalt fornyelsen med de nye priser eller forsikringsbetingelser, har du accepteret ændringerne og forsikringen fortsætter.

Opsigelse

forsikringsperiodes udløb.

Hvis du vælger at opsiges din forsikring før forsikringsperiodens udløb, kan det ske med 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned mod et gebyr. Har forsikringen været i kraft mindre end et år, opkræves et supplerende gebyr.

Der gælder særlige regler for opsigelse af branddækningen. Se "Særlige regler for brandforsikring".

Opsigelse ved skade

Forsikringen kan opsiges af begge parter efter en anmeldt skade. I indtil 14 dage efter erstatningens betaling eller afvisning af skaden, kan forsikringen opsiges med 14 dages varsel.

Ejerskifte

Ved ejerskifte ophører dækningen, og forsikringen kan ikke, uden selskabets godkendelse overføres til den nye ejer. Indtil anden forsikring er tegnet, er den nye ejer dog dækket i indtil 1 måned.

For Bygningsbrandforsikring se 'Særlige regler for brandforsikring'.

Ejerskifte skal straks meddeles selskabet

Skærpede vilkår efter skade

Vi kan vælge at forsikringen kun kan fortsætte efter en skade, hvis vi tilføjer skærpede vilkår. Årsagen kan være særlige risikoforhold som fx mange anmeldte skader.

Skærpede vilkår er fx tvungen selvrisiko, forhøjelse af den eksisterende selvrisiko, forhøjelse af prisen, dækningsbegrænsninger eller forebyggende foranstaltninger.

Du vil modtage varsling om skærpede vilkår skriftligt og inden for samme tidsfrist som opsigelse.

Du har ret til at opsiges din forsikring hvis vilkårene skærpes. Se "Opsigelse ved skade"

Én selvrisiko ved skade

Hvis en forsikringsbegivenhed vedrører flere forsikringsprodukter, gælder der kun én selvrisiko, den højeste.

Fx et indbrud hvor en dør er brudt op og der er stjålet indbogensstande. Husforsikringen dækker reparation af døren og indboforsikringen dækker de stjalne genstande. Den højeste selvrisiko på en af de to forsikringer gælder.

Forsikring i andet selskab

Har du en husforsikring i et andet forsikringselskab dækkende de samme risici, er der dobbeltforsikring.

Får du en skade, skal den anmeldes til begge selskaber.

Har det andet selskab givet fuld erstatning, vil du ikke modtage erstatning fra denne forsikring

Hvis det andet selskab har begrænset dækningen ved dobbeltforsikring, vil denne forsikring være tilsvarende begrænset. Bestemmelsen vedrører kun det indbyrdes forhold mellem selskaberne, der udbetaler erstatningen i fællesskab.

Besked om risikoændringer mm.

For at pris og vilkår på forsikringen er i overensstemmelse med de faktiske forhold skal vi have besked hvis

- oplysningerne i forsikringsaftalen (policen) er forkerte
- betalingsadressen ændres
- boligareal og areal af garage/carporte/udhuse o.l. bliver ændret ved ny-, om- eller tilbygning
- bygningernes anvendelse ændres fx fra beboelse til erhverv

- tagtypen ændres fx fra eternit til strå
- der sker overgang til andre energiformer der skal benyttes til lys, kraft og varme
- boligen udlejes
- der sker andre ændringer som kan have betydning for forsikringsaftalens vilkår

Det kan få betydning for retten til erstatning, der helt eller delvist kan bortfalde, hvis vi ikke modtager oplysningerne. Vi skal have besked inden ændringerne er sat i gang.

Besigtigelse

Vi forbeholder os, til enhver tid, ret til at besigtige det forsikrede for at vurdere risikoforholdene.

Undtagelser ved krig, jordskælv mm.

Forsikringen dækker ikke skade der direkte eller indirekte skyldes

- krig, krigslignende forhold, borgerkrig, neutralitetskrænkelser, oprør eller borgerlige uroligheder
- oversvømmelse fra hav, fjord, sø, å eller vandløb
- jordskælv, cykloner, vulkanudbrud eller andre naturkatastrofer
- atomkernereaktioner og radioaktiv bestråling, uanset det foregår i krigs- eller fredstid

Dog dækkes skader ved kernereaktioner anvendt til sædvanligt industrielt, medicinsk eller videnskabeligt formål. Når anvendelsen er forskriftsmæssig og ikke har stået i forbindelse med reaktor eller acceleratordrift.

Sprog

Al kommunikation foregår på dansk.

Klagemulighed

Hvis du ikke er tilfreds med den afgørelse der er foretaget i din sag, så kontakt den afdeling der har behandlet sagen.

Er der stadig uoverensstemmelse efter din henvendelse til afdelingen, kan du skrive til vores klageansvarlige. På stofo.dk kan du se hvem der er klageansvarlig.

Send mail til klage@stofo.dk

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

Ankenævnet for Forsikring

Anker Heegaards Gade 2

1572 København V

tlf. 33 15 89 0 0 mellem kl. 10 – 13.

Link til portal [Ankenævnet for Forsikring](#)

Det koster et mindre beløb at klage til Ankenævnet.

Personoplysninger

Når du er kunde hos os, har du naturligvis mulighed for at se de personoplysninger vi har om dig. Det vil typisk være oplysninger om navn, adresse, cpr-nummer og hvilke forsikringer du har hos os. Vi registrerer oplysninger om dit kundeforhold, centralt hos os. Du kan altid kontakte os hvis du ønsker at vide mere. Skriv til:

9. Fortrydelsesret

Fortrydelsesfrist

I Lov om forsikringsaftaler §34i gælder særlige regler for private forbrugerforsikringer.

Du har ret til at fortryde dit køb af husforsikringen. Fortrydelsesfristen er 14 dage, og regnes fra den dag du modtager din forsikringsaftale (policen)

- får du fx forsikringsaftalen (policen) mandag d. 1., og du har fået oplysning om fortrydelsesretten, kan du fortryde til og med mandag d. 15.
- Udløber fristen på en helligdag, lørdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsdag, kan du vente med at fortryde til den følgende hverdag.

Fortrydelse af brandforsikring

Der gælder særlige regler hvis du vil fortryde, at du har etableret brandforsikring hos os. Inden fortrydelsesfristen på 14 dage udløber skal du dokumentere, at du har brandforsikring i et andet selskab med tilbagevirkende kraft. Begrænsningen følger Lov om finansiel virksomhed §60.

Besked om fortrydelse

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

Send til

Storstrøms Forsikring g/s
Lohmannsvej 8
4780 Stege

Hvis du fortryder

Fortryder du dit køb af forsikringen, bliver aftalen ophævet, og du skal ikke betale noget for forsikringen. Det betyder dog, at hvis der sker en skade mellem den dag du har købt forsikringen og til dagen du fortryder købet, så er skaden ikke dækket af forsikringen.

10. Tilsyn, Garanti og andre forsikringsoplysninger

Storstrøms Forsikring g/s er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet og tilmeldt Garantifonden for skadeforsikringsselskaber

Andre oplysninger om dækninger på forsikringen som ikke fremgår af forsikringsaftalen (policen), forsikringsbetingelserne og eventuelle policetillæg (særlige vilkår) kan læses på stofo.dk, forsikringsoplysningen.dk, ankeforsikring.dk eller forsikringopension.dk.



Storstrøms Forsikring G/S • Lohmannsvej 8 • 4780 Stege
Telefon 55 81 11 34 • CVR-nr. 18773015 • E-mail: post@stofo.dk