

# Betingelser for indboforsikring

Betingelser nr. 71 - 2022



# Indhold

Aftalegrundlaget.....	3
1. Hvem er forsikret?.....	5
2. Hvor dækker forsikringen?.....	5
3. Hvornår dækker forsikringen?.....	6
4. Hvilke dækninger har forsikringen?.....	6
5. Hvad omfatter forsikringen?.....	7
6. Hvilke skader dækker forsikringen?.....	8
6.1. Brandskade.....	8
6.2. El-skade.....	8
6.3. Vejrskader.....	8
6.4. Tyveri.....	9
6.5. Udstrømning og udsivning.....	15
6.6. Færdselsskade og havari.....	15
6.7. Bagage du medbringer til udlandet.....	16
6.8. Golforsikring.....	16
6.9. Pludselig skade (tilvalg).....	17
6.10. Elektroniskskade (tilvalg).....	18
6.11. Glas og sanitet (tilvalg).....	19
7. Hvordan beregnes erstatningen?.....	19
7.1. Erstatningsmåder.....	19
7.2. Reparation.....	19
7.3. Genlevering.....	19
7.4. Kontanterstatning.....	20
7.5. Selvfremstillede ting mv.....	22
7.6. Andre udgifter.....	22
8. Ansvarsforsikring.....	23
8.1. Juridisk erstatningsansvar.....	23
8.2. Dækning når der ikke er juridisk erstatningsansvar.....	24
8.3. Ansvar der er dækket.....	24
9. Retshjælpsforsikring.....	26
10. Psykologisk krisehjælp.....	27
11. Identitetstyveri og digitale krænkelser.....	28
11.1. Forsikrede.....	28
11.2. Forsikringstid.....	28
11.3. Dækningsområde.....	28
11.4. Dækningsomfang.....	30
12. Generelle bestemmelser.....	31
13. Fortrydelsesret.....	35
14. Tilsyn, Garanti og andre forsikringsoplysninger.....	36

# Aftalegrundlaget

Forsikringsaftalen - din indboforsikring - består af, policen, eventuelle policetillæg (særlige vilkår) og forsikringsbetingelserne.

Forsikringsaftalen udgør dækninger og valgfrie selvrisikobeløb, som du har valgt til din indboforsikring.

## Lovgrundlaget

Dansk lovgivning danner blandt andet grundlag for forsikringen – herunder Forsikringsaftaleloven, lov om finansiel virksomhed, lov om forsikringsformidling og bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører.

Der kan være fravigelser i aftalegrundlaget, som fremgår af policen og eventuelle policetillæg (særlige vilkår).

## Anmeld skade

- Er der sket en skade så husk at anmelde den til os hurtigst muligt. På [www.stofo.dk](http://www.stofo.dk) eller tlf. 55 81 11 34
- Du skal give os alle relevante oplysninger om skaden og dens omfang.
- Du skal efter bedste evne forsøge at begrænse omfanget af skaden
- Du må ikke udbedre, reparere eller fjerne noget af det beskadigede, førend at du har aftalt det med os
- Tyveri, hærværk, røveri og overfald skal hurtigst muligt, anmeldes til politiet i det land hvor skaden er sket, da det er en forudsætning for at få erstatning
- Genfindes koster, skal vi have besked herom

## Et par ord om indboforsikring

Behovet for en indboforsikring er lige stort uanset om du bor til leje eller ejer din bolig.

Sker der fx en brand i din bolig, skal du selv betale udgifterne til at genetablere dit indbo, hvis det ikke er forsikret. Dit indbo er alt i din bolig fx møbler, tøj, elektriske genstande, køkkenudstyr, malerier, smykker, samlinger, ure og meget mere.

Ud over indbo indeholder forsikringen også en ansvarsforsikring, som dækker hvis du bliver skyld i, at andre personer kommer til skade eller der sker skade på deres ting. Og en retshjælpsforsikring hvis der opstår en privat retstvist. En tvist er en juridisk uenighed mellem to eller flere parter.

Tilvalgsdækningerne er et individuelt behov.

Er du fx lejer, og har vedligeholdelsespligten for glas og sanitet i ejendommen, ifølge en lejekontrakt og lignende og det ikke er medforsikret på bygningsforsikringen, så kan det tilvælges på indboforsikringen.

## Ting der er værd at vide

For at opnå ret til erstatning er der flere ting, som du skal være opmærksom på, fx:

- Når det er tid til at lukke op for varmen, skal du sørge for, at varmeinstallationer skal være opført efter gældende regler for at minimere brandrisikoen fx pejse, brændeovne, oliefyr og lignende
- Hvis du ikke er hjemme, skal bygningens døre være forsvarligt lukkede og aflåste, og vinduer og lignende lukkede og tilhæspede, de må ikke stå på klem - heller ikke med påmonteret sikringsbeslag
- Har du ting med i bilen, skal du sørge for, at bilen er låst og ting af værdi skal lægges i bagagerum eller lukkede handskerum eller lignende lukkede rum, når bilen forlades
- Hvis du har småbåde og lignende liggende uden for boligen, skal de være låst til et fast punkt, og motoren skal også være forsvarligt fastlåst
- Når du anskaffer dig en cykel så sørg for, at den har dansk godkendt stelnummer og lås. Udenlandske cykler, herunder Carbon cykler kan få et dansk stelnummer ved henvendelse på en politistation, hvis de ikke har et dansk godkendt stelnummer i forvejen
- Har du tænkt på at købe en dyr cykel fx en Carbon cykel, så husk at spørge os, om forsikringssummen er stor nok. Blandt andet hvis du skal have kaskodækning på cyklen. Forsikringssummen kan forhøjes mod et tillæg
- Hvis du skal ud at rejse så sørg for at emballere dine ting forsvarligt, så væsker ikke flyder ud og ødelægger bagage
- Hvis du anskaffer dig dyre ting fx kostbare smykker, designmøbler, mærkevarer og lignende, så tænk over om forsikringssummen er tilstrækkelig, og kontakt os eventuelt

## Dokumentation

Hvis vi skal udbetale erstatning for en skade der er dækket af forsikringen, skal du kunne dokumentere eller sandsynliggøre at du har været udsat for en skade og de skaderamte eller stjålne ting skal kunne dokumenteres, i form af hvornår de er købt og hvad de har kostet.

Dette gøres ved fremvisning af kvitteringer, købskontrakter, købsnotaer, certifikater og lignende. Så derfor anbefales det, at disse gemmes i minimum 5 år.

Derudover er det altid en god ide at have billeder af sine ting, til fremvisning og dokumentation for sit tab.

Hvis ikke det kan sandsynliggøres, at der er lidt et tab, kan skaden afvises eller fastsættes efter et skøn.

Har du købt ting privat, skal du sikre dig dokumentation i form af en dateret erklæring med navn både på køber og sælger, og hvad der er købt og til hvilken pris.

Er ting købt erhvervsmæssigt, skal der foreligge en overdragelses- eller revisorerklæring der viser os, at tingen er overdraget til privat brug.

# 1. Hvem er forsikret?

Når der i forsikringsbetingelserne står dig, betyder det dig som forsikringstager og alle øvrige personer som er omfattet af forsikringen.

## Forsikringen dækker

- dig, som forsikringstager
- din ægtefælle/samlever
- dine børn/plejebørn
- familiemedlemmer der bor hos dig og er tilmeldt folkeregisteret på forsikringsstedet
- fastboende medhjælp i husholdningen
- andre personer efter aftale med selskabet

Når en forsikret flytter fra forsikringsstedet, er denne dækket i op til 3 måneder efter fraflytningen. Forsikringen dækker også børn under 21 år samt studerende børn (tilmeldt en SU berettiget uddannelse) under 26 år, når de har bopæl udenfor hjemmet. Det er et krav, at de bor alene og ikke har børn.

Forsikringen dækker også personer, der ikke er tilmeldt folkeregistret på forsikringsstedet og som ikke er omfattet af en anden forsikring

- dele- og aflastningsbørn når de bor hos dig
- ægtefælle/samlever i plejehjemsbolig

Forsikringens ansvarsforsikring dækker også ikke-fastboende medhjælp i husholdningen i forbindelse med handlinger, der er foretaget som et led i husførelsen fx pasning af børn, hus og/eller have.

Forsikringen dækker ikke

- logerende og lejere

Dog gælder der for afsnit 11. Identitetstyveri og digitale krænkelser, særlige vilkår for hvem der er forsikrede personer, da dækningen er en samarbejdsaftale med HELP Forsikring.

# 2. Hvor dækker forsikringen?

## Forsikringen dækker dine ting

- på forsikringsstedet
- begge steder når de befinder sig i gammel og ny helårsbolig ved flytning og indtil 3 måneder efter den dag, du får rådighed over din nye bolig
- i bankboks i et pengeinstitut
- i plejehjemsbolig for ægtefælle/samlever
- når de medbringes til campingvogn, telt, beboelsesvogn eller lystfartøj, så længe at det er under ophold og i forbindelse med overnatning
- når de medbringes eller opbevares midlertidigt uden for forsikringsstedet, i indtil 12 måneder i Danmark
- når de opmagasineres i et anerkendt lagerhotel, opbevaringsmagasin eller forsvarligt aflåst godkendt container
- når du medbringer dem på rejse til/fra og i udlandet i indtil 3 måneder fra afrejsedato

### **Forsikringen dækker også**

- retshjælp og ansvar i Danmark. I resten af verden er du dækket i indtil 3 måneder fra afrejsedato
- ride-, golf- og fiskeudstyr (herunder garn og ruser til privat brug, dog maksimum 6 stk.) samt småbåde og lignende som permanent befinder sig uden for forsikringsstedet

Når dine ting opbevares i kælder- og loftsrum i etagebeboelse, gælder der en maksimumforsikringssum på 55.000 kr. (dog er cykler dækket med 18.114 kr. (indeks 2022) pr. begivenhed, ud over maksimumforsikringssummen).

## **3. Hvornår dækker forsikringen?**

Forsikringen dækker fra den ikrafttrædelsesdato der fremgår af din forsikringsaftale.

## **4. Hvilke dækninger har forsikringen?**

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

### **Forsikringen kan omfatte følgende dækninger**

- Brandskade
- El-skade - kortslutning mv.
- Vejrskader - storm mv.
- Tyveri, hærværk mv.
- Udstrømning og udsivning
- Færdselsskade og havari
- Bagage du medbringer til udlandet
- Golf Forsikring
- Pludselig skade (tilvalg)
- Elektronikskade (tilvalg)
- Glas og sanitet (tilvalg)
- Ansvarsforsikring
- Retshjælpsforsikring
- Psykologisk krisehjælp
- ID-tyveri og digitale krænkelser
- Årsrejse- og afbestillingsforsikring, Verden (tilvalg - under særskilte forsikringsbetingelser)

## 5. Hvad omfatter forsikringen?

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

### Forsikringen omfatter

- Alt indbo der hører til en privat boligs normale udstyr
- Guld, sølv, ædelstene, smykker, perler og lignende (maksimum dækning udgør 10 % af forsikringssummen). Beløbet kan forhøjes efter aftale
- Penge og lignende fx ubrugte frimærker, rejsekort, brobizz, gavekort, tilgodebevis, taletidskort, billetter, præmieobligationer, skrabelodder samt lotto- og tipskuponer der indeholder gevinster (maksimum dækning udgør 2 % af forsikringssummen)
- Samlinger fx frimærker og mønter mm. (maksimum dækning udgør 5 % af forsikringssummen). Beløbet kan forhøjes efter aftale
- Cykler og elcykler inklusiv fastmonteret tilbehør (Forsikringen dækker med en maksimum-forsikringssum på 18.114 kr. (indeks 2022) for dyreste cykel og elcykel. Beløbet kan forhøjes efter aftale
- Småbåde, kanoer og kajakker på maksimum 5,5 m. i længde, wind- og kitesurfere, waveboards og lignende med tilbehør samt motor på maksimum 6 hk, dog ikke både med forsikringspligt efter søloven (maksimum forsikringssum udgør 25.000 kr.) Beløbet kan forhøjes efter aftale
- El-scootere og -kørestole med maksimum hastighed 25 km/t
- Modelfly fx fly, helikoptere, droner og lignende på maksimum 7 kg til hobby brug (legetøj)
- Motoriserede haveredskaber maksimum 25 hk
- Værktøj, rekvisitter, instrumenter og lignende som du ejer og benytter i dit erhverv som lønmodtager (maksimum dækning udgør 5 % af forsikringssummen)
- Lånte og lejede ting til privat brug
- Husdyr der ikke benyttes til erhverv
- Gravsteder hvor der er vedligeholdelsespligt
- Mindre hårde hvidevarer der ikke er indbyggede fx mini- og -mikroovne
- Markiser, paraboler, antenner og låse hvis du er lejer, andelshaver eller ejerlejlighedsindehaver og har vedligeholdelsespligten ifølge en lejekontrakt og lignende

### Forsikringen omfatter ikke

- Hårde hvidevarer (medmindre du er lejer, andelshaver, ejerlejlighedsindehaver og selv ejer tingene)
- Motordrevne køretøjer fx knallerter jf. Færdselsloven samt dele og tilbehør hertil
- Campingvogne, teltvogne, trailere og dyretransportere samt dele og tilbehør hertil
- ATV'er, personal transporters, pocketbikes og lignende samt dele og tilbehør hertil (kan tegnes som tillægsdækning)
- Alle typer luftfartøjer samt dele og tilbehør hertil (medmindre de er nævnt under modelfly mm.)
- Alle typer søfartøjer samt dele og tilbehør hertil (medmindre de er nævnt under småbåde mm.)
- Ting med erhvervsmæssig karakter (medmindre de er nævnt under værktøj, rekvisitter mm.)

## 6. Hvilke skader dækker forsikringen?

### 6.1. Brandskade

#### Forsikringen dækker skade der er en følge af

- **Brand**, en løssluppen flammedannende ild der kan brede sig ved egen kraft (ildsvåde)
- **Lynnedslag**, når det slår direkte ned i dine ting eller i den bygning, hvor dine ting befinder sig
- **Ekspllosion**, når en pludselig kemisk proces forløber så hurtigt, at der udvikles stærk varme og dannes et tryk, så der indtræffer en voldsom rumfangsforøgelse af reagerende stoffer
- **Tilsodning**, når det er opstået pludseligt fra lovligt installerede anlæg til rumopvarmning eller fra levende lys og madlavning
- **Brand, svidning, smeltning eller forkulning**, af vasketøj i vaskemaskiner og tørretumblere ved mekanisk eller teknisk svigt
- **Nedstyrtet luftfartøj**, eller dele herfra, der beskadiger dine ting

Forsikringen dækker ikke

- skade ved svidning, forkulning, misfarvning, overophedning og smeltning hvor der ikke har været brand. Fx gløder fra tobaksrygning eller pejse/brændeovne
- skade på ting der forsætligt udsættes for ild eller varme fx fra strygejern, gryder og lignende
- vask eller tørring ved for høje temperaturer

### 6.2. El-skade

#### Forsikringen dækker skade der er en følge af

- **Kortslutning, induktion, overspænding**, eller lignende, på elektriske apparater
- **Tilfældig strømafbrydelse**, af hårde hvidevarer, hvor der er sket skade i forbindelse med ødelagte optøede fødevarer, dog højst med 2 % af forsikringssummen.  
Sker der skade på andre indbogenstande som følge heraf, er de også dækket - inkl. selve køle- og fryseanlægget uanset hvad der er nævnt i undtagelser under punkt 5. Hvad omfatter forsikringen?  
Forsikringen dækker dog ikke hvis du selv er skyld i strømafbrydelsen

Forsikringen dækker ikke skade,

- som er dækket af garanti, serviceaftale eller reklamationsret
- på motoriserede og elektriske ting, der kun er beregnet til udendørs brug
- der er en følge af fejl i udførelse, materialer, konstruktioner eller montering
- der er en følge af overbelastning eller forkert brug
- der er en følge af forkert udført reparation eller sket under reparation
- der er en følge af at tingene er blevet udsat for fugt, vand eller anden væske
- på ting med erhvervsmæssig karakter
- på modelfly og lignende nævnt under punkt 5. Hvad omfatter forsikringen?
- hvis du selv eller andre med lovlig adgang til din bolig har afbrudt strømmen

### 6.3. Vejrskader

#### Forsikringen dækker skader på dine ting, når det er en følge af

- **Storm**, når vindstyrke/vindstød når op på mindst 17,2 meter pr. sekund, og der samtidig sker skade på bygningen, som er dækket af bygningsforsikringen



- **Voldsomt sky- eller tøndbrud**, når nedbørsmængden er så stor, at den ikke kan få normalt afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløb og oversvømmer bygningen, stiger op gennem afløbssystemet, og/eller trænger ind gennem naturlige utætheder/åbninger fx ventilationsåbninger, kælderskakker, lyskasser, skorstene, lukkede døre og vinduer
- **Nedbør og smeltevand**, der trænger ind gennem utætheder, når det er en umiddelbar følge af en stormskade, anden pludselig skade på bygningen, eller når afdækningsmateriale på bygningen har været korrekt anbragt og fastgjort

---

*En stor nedbørsmængde er 15 mm regn i løbet af 30 minutter eller 30 mm regn pr. døgn*

*Tøndbrud er smeltevand pga. store mængder sne og is, der pludselig opstår og ikke kan få normalt afløb*

*Pludselig skade er en skade, der skyldes en udefra kommende årsag med øjeblikkelig virkning. Årsag og virkning skal dermed ske samtidig*

---

Forsikringen dækker ikke

- når afløbssystemer er underdimensionerede eller ikke er korrekt vedligeholdte, fx ikke er rensat
- nedbør eller smeltevand der trænger ind gennem ikke-naturlige utætheder og revner i bygningen, ind gennem åbne døre og vinduer eller stiger op gennem afløbssystemet medmindre du er lejer og udlejer ikke, har erstatningspligten
- når udlejer har erstatningspligt i henhold til lejeloven eller lejeaftale
- hvis du har undladt at reparere en bygningsskade, der er årsag til skaden, også hvis du har pligt hertil som lejer
- grund- eller kloakvand der trænger ind gennem vægge eller op gennem gulv, medmindre du er lejer og ikke har indflydelse på forholdene
- ting uden for bygningen, fx havemøbler og trampoliner
- oversvømmelse fra hav, fjord, sø, å eller vandløb

## 6.4. Tyveri

### 6.4.1. Tyveri fra boligen ved indbrudstyveri

**Forsikringen dækker når skaden er en følge af tyveri fra forsvarligt aflåste**

- bygninger og lokaler i (hus eller lejlighed)
- plejehjemsbolig for ægtefælle/samlever
- garage, udhuse og driftsbygninger

Det er et krav, at bygninger mv. er forsvarligt aflåste det vil sige at yderdøre og andre åbninger er lukkede og låste samt vinduer og lignende skal være lukkede og tilhæspede (vinduer og lignende må ikke stå på klem, heller ikke med sikringsbeslag).

---

*Indbrudstyveri er, når der er tydelige tegn på voldeligt opbrud, af forsvarligt aflåste bygninger, lokaler mv.*

---

Forsikringen dækker ikke

- tyveri fra bolig der har været ubeboet i mere end 12 måneder (dog kun 6 måneder gældende for tyvetækkelige ting samt guld, sølv, ædelstene, smykker, perler og lignende samt penge og lignende)
- hvis du ikke har været inde i bygningen eller lokalet og tyven har skaffet sig adgang gennem døre, der ikke var lukkede og låste samt vinduer og lignende som ikke var lukkede og tilhaspede
- guld, sølv, ædelstene og lignende, penge og lignende fx brobizz, taletidskort mv., samt tyvetækkelige ting i garager, udhuse og driftsbygninger
- tyveri af våben og ammunition, der ikke er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab

---

*Tyvetækkelige ting er, alle former for it-udstyr, tablets, pc'er, mobiltelefoner, fladskærms-tv, musikanlæg, kameraer, kikkerter, ure, pelse, kunst, malerier, antikviteter, ægte tæpper, designmøbler samt mærkevarer (kendt navn med påtrykt navn, logo osv.)*

---

#### **6.4.2. Tyveri fra boligen ved simpelt tyveri**

**Forsikringen dækker, når skaden er en følge af tyveri fra ikke forsvarligt aflåste**

- bygninger og lokaler (hus eller lejlighed)
- plejehjemsbolig for ægtefælle/samlever
- garager, udhuse og driftsbygninger
- samt udenfor bygninger

Der gælder en maksimumdækning på 10 % af forsikringssummen for tyvetækkelige ting, som udelukkende er dækket i bygninger og lokaler (hus eller lejlighed) samt plejehjemsbolig for ægtefælle/samlever.

---

*Simpelt tyveri er, når der sker tyveri fra ikke forsvarligt aflåste bygninger og lignende eller udenfor bygninger*

---

Forsikringen dækker ikke

- guld, sølv, ædelstene og lignende, penge og lignende fx brobizz, taletidskort mv., i bygninger og lokaler samt garager, udhuse, driftsbygninger, lofts- og kælderrum samt udenfor bygninger,
- tyvetækkelige ting i garager, udhuse, driftsbygninger, lofts- og kælderrum samt udenfor bygninger
- husdyr
- ting, der er i boligen, når denne er ubeboet, udlånt eller udlejet
- tyveri når det er begået af en anden person omfattet af forsikringen, medhjælp, logerende eller andre, der ifølge dig har lovlig adgang til boligen
- tyveri af våben og ammunition der ikke er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab
- tyveri, hvis der er udvist grov uagtsomhed

---

*Boligen – udgør betegnelsen for alle bygninger og udendørs omgivelser på én og samme matrikel*

---

### 6.4.3. Tyveri uden for boligen (matriklen)

Tyveri dækkende andre steder end under pkt. 6.4.1. og 6.4.2.

	<b>Forsvarligt aflåst</b>	<b>Ikke forsvarligt aflåst</b>
I bygninger eller lokaler	<p>Er dækket</p> <p>I fritidshuset er ting, som er midlertidigt medbragt, dækket i op til 12 måneder selvom huset er ubeboet</p> <p>Er ikke dækket: Værktøj, rekvisitter og lignende du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager, når det opbevares i arbejdsskure</p>	<p>Er dækket</p> <p>Er ikke dækket: Tyvetækkelige ting Guld, sølv, ædelstene og lignende, Penge og lignende</p> <p>Værktøj, rekvisitter og lignende du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager, når det opbevares i arbejdsskure</p>
I bankboks i pengeinstitut	<p>Er dækket</p>	<p>Er ikke dækket</p>
I anerkendt lagerhotel, opbevarings-magasin og lignende eller container	<p>Er dækket</p> <p>Er ikke dækket: Guld, sølv, ædelstene og lignende, Penge og lignende</p>	<p>Er ikke dækket</p>
I lofts- og kælderrum i etagebyggeri	<p>Er dækket (se begrænsning under pkt. 2. Hvor dækker forsikringen)</p> <p>Er ikke dækket: Guld, sølv, ædelstene og lignende Penge og lignende</p>	<p>Er dækket (se begrænsning under pkt. 2. Hvor dækker forsikringen)</p> <p>Er ikke dækket: Tyvetækkelige ting Guld, sølv, ædelstene og lignende Penge og lignende Husdyr</p>
Uden for bygninger		<p>Er dækket</p> <p>Tyvetækkelige ting er dækket med op til 10 % af forsikringssummen</p> <p>Er ikke dækket: Guld, sølv, ædelstene og lignende Penge og lignende Husdyr</p>

Forsikringen dækker ikke (generelle undtagelser)

- hvis du ikke har været inde i bygningen, lokalet mv. og tyven har skaffet sig adgang gennem døre, der ikke var lukkede og låste samt vinduer og lignende som ikke var lukkede og tilhaspede
- tyveri af våben og ammunition, der ikke er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab, rekvisitter, instrumenter og lignende som du ejer

- når bygninger eller lokaler er ubeboede, udlånt eller udlejet
- glemte, tabte og forlagte ting
- tyveri af våben og ammunition, der ikke er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab
- ting under opmagasinering
- værktøj, rekvisitter, instrumenter og lignende, som du ejer og benytter i dit erhverv som lønmodtager
- tyveri af markiser, paraboler og antenner
- tyveri, hvis der er udvist grov uagtsomhed

#### 6.4.4. Tyveri fra særlige steder

	Tydeligt tegn på voldeligt opbrud	Ikke tydeligt tegn på voldeligt opbrud
I lukkede og aflåste biler	Er dækket med op til 2 % af forsikringssummen  Tyvetækkelige ting er dækket i - lukket handskerum - aflåst bagagerum eller adskilt kabine, hvor genstande ikke er synlige udefra fx under dækken  Er ikke dækket: guld, sølv, ædelstene, smykker, perler og lignende penge og lignende værktøj, rekvisitter og lignende du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager	Er ikke dækket
I lukket og aflåst bagageboks og lignende, beboelsesvogn, privat sø-, luft- og lystfartøj, campingvogn og telt	Er dækket med op til 5 % af forsikringssummen  Tyvetækkelige ting er kun dækket, hvis de er placeret, så de ikke er synlige udefra	Er ikke dækket
Hotelværelse, hotellejlighed, kahyt på passagerskib eller færge, togkupe eller feriebolig	Er dækket med op til 5 % af forsikringssummen	Er dækket med op til 2 % af forsikringssummen  Er ikke dækket: Guld, sølv, ædelstene og lignende Penge og lignende
Forsikringen dækker ikke (generelle undtagelser)	<ul style="list-style-type: none"><li>• tyveri, hvis der er udvist grov uagtsomhed</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• tyveri hvis der er udvist grov uagtsomhed</li></ul>

#### 6.4.5. Tyveri af småbåde, kanoer, kajakker med flere

Forsikringen dækker tyveri af småbåde, kanoer og kajakker med maksimum 5,5 meters længde samt wind- og kitesurfere, Waveboards og lignende når de har været låst fast til et sted, med lås, kæde eller lignende og disse er brudt op.

Motorer til småbåde på maksimum 6 hk er dækket, når de har været fastlåst til båden og der er tydeligt tegn på voldeligt opbrud.

Forsikringen dækker ikke

- årer, sejl, master eller andet lignende tilbehør

#### 6.4.6. Tyveri af cykler og elcykler

Forsikringen dækker tyveri af cykler fra forsvarligt aflåste bygninger/lokaler (indbrudstyveri) og fra ikke forsvarligt aflåste bygninger/lokaler eller uden for bygninger (simpelt tyveri).

#### **Forsikringen dækker tyveriet, når**

- cyklen er forsynet med et fastmonteret eller indgraveret dansk stelnummer
- cyklens stelnummer kan oplyses ved tyverianmeldelsen
- cykeltyveriet er anmeldt til politiet
- cyklen var aflåst med en godkendt lås, hvis den er stjålet fra ikke forsvarligt aflåste bygninger/lokaler eller uden for bygninger

Cykelanhænger er dækket, når den er låst eller fastmonteret til den låste cykel, hvis den stjæles fra ikke forsvarligt aflåste bygninger/lokaler eller uden for bygninger.

Børnecykler med en hjuldiameter under 12 tommer er medforsikret som almindeligt indbo på forsikringen.

Forsikringen dækker med en maksimumforsikringssum på 18.114 kr. (indeks 2022) for dyreste cykel og elcykel. Beløbet kan forhøjes efter aftale.

#### **6.4.7. Røveri, overfald, ran og tricktyveri**

##### **Forsikringen dækker**

- røveri, som er tyveri og/eller skader på dine ting, hvor tyven bruger vold eller truer med øjeblikkeligt, at bruge vold mod dig
- overfald, som er tyveri og/eller skade på dine ting ved overfald eller trussel om overfald på dig
- ran, som er åbenlyst tyveri af dine ting, som du har på dig, eller der er i nærheden af dig. Tyveriet skal være sket uden brug af vold og være observeret af dig eller andre i det øjeblik, det sker. Der skal gøres anskrig.
- tricktyveri fra din bolig, som er tyveri af dine ting begået af personer, der har narret dig til at lukke dem ind i din bolig under falsk dække

Forsikringen dækker guld, sølv, ædelstene, smykker, perler og lignende med et maksimum på 10 % af forsikringssummen samt penge med et maksimum på 2 % af forsikringssummen.

#### **6.4.8. Hærværk**

**Forsikringen dækker hærværk**, som er skade, der er begået i ond henseende og med vilje

- på dine ting i din bolig
- på cykler i og ved din bolig
- når din cykel forsøges stjålet, og der samtidig sker hærværk på den, uanset hvor cyklen befinder sig
- på gravsteder, som du har vedligeholdelse for mod betaling

Forsikringen dækker ikke

- hvis hærværket er begået af en anden person omfattet af forsikringen, eller andre der ifølge dig har lovlig adgang til boligen
- når boligen eller fritidshuset har stået ubeboet i over 6 måneder

#### **6.4.9. Bortkomst af bagage**

**Forsikringen dækker din bagage,**

- som du har sendt med fly eller tog i Danmark, og som bortkommer

Forsikringen dækker ikke

- guld, sølv, ædelstene og lignende samt penge og lignende

## 6.5. Udstrømning og udsivning

### Forsikringen dækker skade på dine ting, når det er en følge af

- Vand, damp, olie, kølevæske og lignende, der pludselig strømmer ud fra røranlæg og forbundne installationer, køle- og fryseanlæg, akvarier, og andre beholdere med et rumindhold på over 20 l

Når der er lokaler/bygninger, du ikke har adgang til eller dispositionsret over, så dækker forsikringen også langsom udsivning, hvis det sker fra skjulte vand-, varme- eller afløbsrør i disse lokaler/bygninger.

Forsikringen dækker også skade som følge af brud på slanger bag køle- fryseskabe, samt hårde hvidevarer du selv ejer, hvis du er lejer, andelshaver eller ejerlejlighedsindehaver.

**Skjult** betyder, at der ikke er direkte adgang til installationerne uden brug af værktøj eller permanent trappe. Fx installationer der er indstøbt eller skjult i vægge, gulve skunkrum og lignende. Er installationerne kun dækket med isolering, er de ikke skjulte.

Forsikringen dækker ikke

- frostsprængning på rør og installationer i utilstrækkeligt opvarmede lokaler, medmindre det skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning
- frostsprængning på rør i loft, skunk eller kryberum, der skyldes mangelfuld isolering
- skade som følge af reparation, renovering eller andet byggearbejde på bygningen
- når udlejer har erstatningspligt i henhold til lejeloven eller lejeaftale
- hvis du har undladt at reparere en bygningsskade, der er årsag til skaden, også hvis du har pligt hertil som lejer
- grund- eller kloakvand, der trænger ind gennem vægge eller op gennem gulv, medmindre du er lejer og ikke har indflydelse på forholdene
- selve tabet af den væske, der er løbet ud

## 6.6. Færdselsskade og havari

### Forsikringen dækker skader på dine ting, når det er en følge af

- færdselsuheld hvor et trafikmiddel er indblandet fx ved påkørsel, sammenstød eller væltning

Trafikmidler er,

- motordrevne køretøjer omfattet af Færdselsloven fx biler, MC'er, knallerter og traktorer
- tohjulede cykler med hjuldiameter over 12 tommer
- to- og trehjulede cykler med stelnummer
- hestevogne
- offentlige trafikmidler
- invalidekøretøjer

Forsikringen dækker også havaritifælde med lystfartøjer med overdækkede køjepladser, og som ikke er ejet af en af de sikrede. Dækningen omfatter kun almindeligt indbo og kan ikke overstige 28.991 kr. pr. skade (2022)

Forsikringen dækker ikke

- flyttegoods eller ting der transporteres mod betaling
- skade på trafikmidlet eller lystfartøjet

- skade på husdyr
- skade på dine ting der bliver tabt eller falder af trafikmidlet og derefter bliver påkørt (er dækket hvis 6.9. Pludselig skade og 6.10. Elektronikskade er valgt)
- kosmetiske fejl og overflade ridser/skrammer, der ikke har indflydelse på funktionen
- ting, der bliver skadet ved kørsel på bane eller under deltagelse i konkurrencer
- guld, sølv, ædelstene og lignende ved havari af lystfartøj

## 6.7. Bagage du medbringer til udlandet

**Forsikring for dine ting du medbringer som bagage til/fra og i udlandet, eller sender som rejsegods**, er dækket efter de samme regler, som er gældende for indbodækningen. Ting du anskaffer dig på rejsen, samt almindeligt og særligt indbo, du låner eller lejer på feriestedet, er også dækket.

Dækningen gælder i indtil 3 måneder fra afrejsedatoen.

### Bortkomst

Bagage, som du sender med fly, tog eller fragtmand er dækket ved bortkomst.

Bagage, som du medbringer og anbringer i et særligt bagagerum i en bus, er dækket ved bortkomst under transporten til/fra eller i udlandet. Det er et krav, at busrejsen er et led i selve rejsen, og at den er købt hos en sædvanlig rejseudbyder.

### Beskadigelse

Bagage som du sender med fly, tog eller fragtmand er dækket ved beskadigelse.

Der gælder for både bortkomst og beskadigelse, at det skal anmeldes til transportøren og kvittering for anmeldelsen skal sendes til os.

Forsikringen dækker ikke

- skade der skyldes dårlig emballage eller medbragte væsker der flyder ud i bagagen
- skader ved almindelig ramponering fx ridser og skrammer af kufferter, tasker og anden bagage
- forsinket fremkomst af bagage og udgifter forbundet hermed
- guld, sølv, ædelstene og lignende samt penge og andre tyvetækkelige ting (gælder for bortkomst og beskadigelse)

## 6.8. Golf Forsikring

### Forsikringen dækker

- pludselige skader, der opstår på egne golfkøller, bæredstyr (uden motor)
- tyveri af rede penge fra aflåst skab i golfklubben med højst 2 % af forsikringssummen
- 1.500 kr. til en omgang i klubhuset ved 'hole-in-one' i officiel match over mindst 18 huller. Beløbet indeksreguleres ikke

Forsikringen dækker ikke

- kosmetiske skader, der ikke forringer genstandens brugsværdi,
- selvforskyldte skader.



## 6.9. Pludselig skade (tilvalg)

### Forsikringen dækker pludselig skade på

- Dine ting omfattet af indboforsikringen
- Bagage der medbringes eller sendes med fly, tog eller fragtmand i Danmark
- Cykler og elcykler - kaskodækning - inklusiv fastmonteret tilbehør i forbindelse med
  - påkørsel, sammenstød og styrt
  - transport fra et motordrevet køretøj
  - nedfaldne genstande
  - hærværk udenfor din bolig
  - deltagelse i motionsløb.

Forsikringen dækker med en maksimumforsikringssum på 18.114 kr. (indeks 2022) for dyreste cykel og elcykel. Beløbet kan forhøjes efter aftale.

---

*Pludselig skade er en skade, der skyldes en udefra kommende årsag med øjeblikkelig virkning.*

*Årsag og virkning skal dermed ske samtidig*

---

Selvrisiko udgør 1.000 kr. pr. skade. Beløbet indeksreguleres ikke.

Forsikringen dækker ikke

- skade der er dækket eller undtaget et andet sted i betingelserne (dog er cykler og elcykler, dækket, trods undtagelse under 6.6. Færdselsskade og havari)
- skade sket under kørsel, dog undtaget cykler og elcykler
- elektronik fx mobiltelefoner, tablets, Pc'er samt øvrige elektroniske husholdningsmaskiner og lignende
- høreapparater med elektroniske komponenter
- guld, sølv, ædelstene og lignende
- skade på småbåde, kanoer og kajakker maksimum 5,5 m. i længde, wind- og kitesurfere, waveboards og lignende med tilbehør samt motor på maksimum 6 hk
- skade på motoriseret legetøj
- skade på motoriserede og elektriske ting, der kun anvendes udendørs fx haveredskaber, herunder køretøjer, som el-scootere og -kørestole
- værktøj, rekvisitter, instrumenter og lignende som du ejer og benytter i dit erhverv som lønmodtager
- skade, der er forvoldt af dyr
- skade på husdyr
- når ting glemmes, forlægges eller mistes
- skade forvoldt ved forsæt eller grov uagtsomhed
- skade, der skyldes brug af skrive-, tegne- eller maleredskaber
- skade, der er en følge af slitage, overbelastning, forkert brug, alder og manglende vedligeholdelse
- skade, der er en følge af og sket under forkert udført reparation/service
- skade, som er dækket af garanti, serviceaftale, reklameret og lignende
- skade på bagage der skyldes dårlig emballage der fx forårsager udflydende væsker
- skade, der opstår ved almindelig brug fx ridser, skrammer, afskalninger eller smuds samt kosmetiske skader. Dog dækkes hvis de forsikrede ting, bliver ubrugelige
- skade som følge af metaltræthed og rustangreb i bærende konstruktion og -dele
- lånte eller lejede ting de første 30 dage af perioden. Se dog afsnit 8. Ansvar
- skade på bygninger og bygningsdele

Skadeserstatning opgøres efter reglerne i punkt 7. Hvordan beregnes erstatningen?  
Det er et krav, at det beskadigede kan fremvises.

## 6.10. Elektronikskade (tilvalg)

### Forsikringen dækker

- Funktionsfejl, hvis mekaniske eller elektriske svigt betyder, at apparatet ikke kan benyttes til dets oprindelige formål
- Pixelfejl på enhver type af fladskærm, hvis det ligger uden for producentens eller importørens retningslinjer for acceptable pixelfejl
- Pludselig skade på dine elektriske/elektroniske apparater
- Pludselig skade på elektriske/elektroniske apparater, der har været udsat for vand, væske eller fugt

---

*Pludselig skade er en skade, der skyldes en udefra kommende årsag med øjeblikkelig virkning.*

*Årsag og virkning skal dermed ske samtidig*

---

Selvrisiko udgør 1.000 kr. pr. skade. Beløbet indeksreguleres ikke.

Forsikringen dækker ikke

- Skade, der er dækket eller undtaget et andet sted i betingelserne
- skade sket under kørsel
- skade som følge af fejl i og tab af data, software mm. herunder private filer,
- skade som følge af virus, hackerangreb og lignende
- skade på modelfly mm. nævnt under punkt 5. Hvad omfatter forsikringen
- skade som følge af et billede brænder sig fast på en fladskærm uanset type af skærm
- skade på elektriske køretøjer, fx el-scootere, -kørestole, -løbehjul og -cykler
- skade, der er en følge af slitage, overbelastning, forkert brug, alder eller manglende vedligeholdelse
- skade, der er en følge af og sket under forkert udført reparation/service
- skade som er dækket af garanti, serviceaftale, reklamationsret og lignende
- skade forvoldt ved forsæt eller grov uagtsomhed
- skade, der er forvoldt af dyr
- når ting glemmes, forlægges eller mistes
- skade, der opstår ved almindelig brug fx ridser, skrammer, afskalninger eller smuds samt kosmetiske skader. Dog dækkes hvis de forsikrede ting, bliver ubrugelige
- elektrisk legetøj med hjul
- lånte eller lejede ting, se dog under punkt 8.
- løse dele fx kabler, memorykort, batterier, tasker og lignende
- funktions- og pixelfejl på ting, der er over 4 år fra købsdato

Forsikringen dækker i 4 år fra købsdatoen uden fradrag for alder. For ting der anskaffes brugt dækkes i indtil 4 år fra den oprindelige første købsdato. Skade skal konstateres og anmeldes inden for de første 4 år.

Ved pludselig skade på dine ting som er ældre end 4 år, opgøres erstatning efter reglerne i punkt 7. Hvordan beregnes erstatningen?

Det er et krav, at det beskadigede kan fremvises.

## 6.11. Glas og sanitet (tilvalg)

### Forsikringen dækker

- fastmonteret glas i døre, vinduer, indmurede spejle, kogeplader, ovnlåger og lignende, glasparti i altaner og udestuer og lignende
- fastmonteret sanitet fx toiletkummer, bidet, cisterne, vask og badekar

Det er et krav, at det beskadigede kan fremvises.

Der gælder ingen selvrisko for glas og sanitetsskade.

Forsikringen dækker ikke

- skade, der er dækket af en husforsikring herunder udlejers forsikring
- punktering af termoruder
- skade på drivhuse
- frostsprængning, medmindre det skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning
- udgift til blandingsbatteri, toiletsæder og lignende, medmindre disse ikke kan genanvendes efter en sanitetsskade
- skade ved om- eller tilbygning, montering, demontering, vedligehold eller reparation af den skadede ting
- skade på sanitet, der opstår ved almindelig brug fx ridser, skrammer, afskalninger eller smuds, medmindre skaden har gjort den forsikrede ting ubrugelig

## 7. Hvordan beregnes erstatningen?

### 7.1. Erstatningsmåder

Du skal så vidt muligt have en erstatning, der stiller dig i samme situation som umiddelbart før, skaden fandt sted. Vi kan vælge mellem følgende måder at erstatte tabet på:

- reparation (punkt 7.2.)
- genlevering (punkt 7.3.)
- kontanterstatning (punkt 7.4.)

### 7.2. Reparation

Vi betaler for reparation, som sætter skadede ting i væsentlig samme stand som før skaden.

I væsentlig samme stand betyder, 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.

Reparationsudgifterne kan ikke overstige værdien af de skadede ting opgjort efter reglerne for genlevering eller kontanterstatning.

### 7.3. Genlevering

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

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

Kan identiske ting ikke fremskaffes, leverer vi tilsvarende nye ting, der i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de ting, som skal erstattes. Fabrikat eller mærke kan ændres.

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

Vælger du, at ikke få genleveret de skadede ting, betaler vi erstatning svarende til en pris fastsat af os.

## 7.4. Kontanterstatning

Vi opgør kontanterstatning på følgende tre måder

- Nyværdierstatning for nye ting (se forklaring: Nyværdierstatning)
- Dagsværdierstatning for brugte ting (se forklaring: Dagsværdierstatning)
- Afskrivningstabeller (se afsnit Afskrivningstabeller)

---

***Nyværdierstatning** er, når der erstattes til genanskaffelsesprisen på skadetidspunktet for tilsvarende nye ting, når disse er købt som nye, er mindre end 2 år gamle på skadetidspunktet og som var ubeskadigede før skaden skete.*

***Dagsværdierstatning** er, når betingelserne for nyværdierstatning ikke er opfyldt. Så erstattes til markedsprisen på skadetidspunktet for tilsvarende nye ting med rimelige fradrag for værdiforringelse som alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.*

---

**Tilsvarende nye ting** er ting som i værdi, kvalitet, ydelse, anvendelse og udseende i al væsentlighed svarer til de ting, som skal erstattes. Fabrikat eller mærke kan ændres.

### Afskrivningstabeller

For følgende ting gælder særlige regler. Vi erstatter ud fra markedsprisen for tilsvarende nyt med afskrivning for alder efter tabellerne. Beregningerne er ud fra en procentdel af genanskaffelsesprisen.

#### Cykler og elcykler inklusiv fastmonteret tilbehør

Alder indtil	Erstatning
0 - 1 år	100 %
1 - 2 år	90 %
2 - 3 år	81 %
3 - 4 år	73 %
4 - 5 år	66 %
5 - 6 år	59 %
6 - 7 år	53 %
7 - 8 år	48 %
8 - 9 år	43 %
9 - 10 år	39 %

10 - 11 år	35 %
11 - 12 år	31 %
12 - 13 år	28 %
13 - 14 år	25 %
14 - 15 år	22 %
15 - 16 år	19 %
16 - 17 år	16 %
17 - 18 år	13 %
18 år -	10 %

### Briller, solbriller og høreapparater

Alder indtil	Erstatning
0 - 1 år	100 %
1 - 2 år	100 %
2 - 3 år	90 %
3 - 4 år	80 %
4 - 5 år	75 %
5 - 6 år	70 %
6 - 7 år	65 %
7 - 8 år	60 %
8 - 9 år	50 %
9 - 10 år	40 %
10 - 11 år	30 %
11 år -	20 %

### IT-udstyr og lignende

Bærbare og stationære pc'er med tilbehør fx skærm, tastatur, mus, modem, printer, software, lagringsmedier og lignende, tablets, spillekonsol med tilbehør, mediacenter og lignende, mobiltelefoner, satellit- og navigationsudstyr og lignende

Alder indtil	Erstatning
0 - 1 år	100 %
1 - 2 år	90 %
2 - 3 år	70 %
3 - 4 år	50 %
4 - 5 år	30 %
5 år -	20 %

## Elektriske apparater med tilbehør

Som ikke er nævnt under IT-udstyr og lignende

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

## 7.5. Selvfremstillede ting mv.

### Ting du selv har fremstillet, købt i udlandet samt private optagelser og lignende

For ting du selv har fremstillet fx malerier, kunstværker, smykker og tøj, får du erstatning til køb af tilsvarende råmaterialer.

For ting du har købt i udlandet, erstatter vi med købsprisen i udlandet på skadestidspunktet. Bliver tingene genanskaffet, erstatter vi også eventuelle dokumenterede opkrævede told og afgifter, medmindre tingene kan genanskaffes i Danmark til en lavere pris

Ved skade på private film, båndoptagelser, programmer eller elektroniske lagringsmedier fx cd'er, harddiske af enhver art, herunder memorystik, gps, og foto, får du erstatning til indkøb af nye råfilm eller aftryk af eventuelle bevarede negativer og lignende.

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

## 7.6. Andre udgifter

### Udgifter til redning, oprydning, flytning

Vi dækker, hvis der sker skade på dine ting i forbindelse med forsvarlige redningsforanstaltninger til afværgelse af en umiddelbart truende skade på personer eller ting.

Hvis der sker en skade, der er dækket af forsikringen, erstatter vi rimelige, nødvendige og dokumenterede udgifter

- til redning, bevaring og oprydning, også de udgifter du selv har forestået hertil, honoreres ud fra et rimeligt tidsforbrug, med 100 kr. pr. time. Beløb indeksreguleres ikke. Materialeudgifter mv. hertil, godtgøres efter regning,
- til ud- og indflytning samt opmagasinering i indtil 1 år,
- til genhusning i indtil 1 år,
- i form af andre merudgifter ved midlertidig fraflytning fra helårsboligen i indtil 1 år,

- til omstilling af låse, ved tyveri eller røveri af nøgler til din bolig efter et indbrud hvor, der er umiddelbar fare for, at nøglerne vil blive brugt ved et efterfølgende tyveri. Det er en forudsætning for dækning, at låsen omstilles indenfor 72 timer.

Besparelse og erstatning fra anden side vil blive modregnet.

### **Lejer, andelshaver eller ejerlejlighedsindehaver**

Hvis du er lejer, andelshaver eller ejerlejlighedsindehaver, dækker vi på samme måde som ovenfor, hvis

- skaden har medført, at du ikke kan bo i din helårsbolig,
- ejeren af ejendommen ikke har pligt til at afholde udgiften,
- skaden normalt ville være dækket af en bygningsforsikring.

Er der kun skade på kælder- eller loftsrum i en etagebeboelse er der ikke tale om, at boligen er ubeboelig.

I forbindelse med bygningens reovering/rengøring dækkes ikke opmagasinering og flytning af dit indbo, hvis der ikke er sket skade på det.

## **8. Ansvarsforsikring**

### **8.1. Juridisk erstatningsansvar**

Forsikringen dækker erstatningsansvar for handlinger, som du er blevet juridisk ansvarlig for. Det juridiske erstatningsansvar, du som privatperson har pådraget dig ved skade på andre personer eller deres ting.

#### **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.

Du kan også blive pålagt et erstatningsansvar, hvis andre personer lider et tab i forbindelse med et forsøg på at redde dig eller dine ting. Forsikringen dækker, hvis kravet ikke er omfattet af lov om arbejdsskadeforsikring eller redningspersonen udøver sit erhverv.

#### **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 tab.

#### **Sker der en skade**

Bliver du eller andre af de sikrede mødt med et krav om erstatning, skal du altid overlade det til os at tage stilling til, hvordan kravet skal behandles. Anerkender 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.

Når erstatningskravet er omfattet af forsikringen, sørger vi for at vurdere, om der foreligger et erstatningsansvar, og så forhandler vi med skadelidte.

### **Formål og pligt**

Formålet med ansvarsdækningen er

- at udbetale erstatning hvis der rejses et berettiget erstatningskrav mod dig
- eller friholde dig, hvis erstatningskravet er uberettiget.

### **Forsikringselskabets ret**

VI har som forsikringselskab ret til at betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

## **8.2. Dækning når der ikke er juridisk erstatningsansvar**

### **Gæstebudsskader**

Hvis du under almindeligt samvær i privat henseende kommer til at ødelægge ting, er der tale om en gæstebudsskade. Det kan være privat samvær både i og uden for hjemmet.

Erstatningen er begrænset til højst 10.000 kr. pr. skade. Beløbet indeksreguleres ikke.

Selvrisiko udgør 1.000 kr. pr. skade. Beløbet indeksreguleres ikke.

### **Børn**

Børn kan pådrage sig et selvstændigt juridisk ansvar lige som voksne. Men ifølge retspraksis gør man normalt ikke børn under fem år ansvarlige for deres handlinger og pålægger dem et erstatningsansvar.

Forsikringen dækker alligevel skade på personer eller ting forvoldt af børn under fem år, når det manglende ansvar, skyldes barnets lave alder og/eller manglende udvikling. Der må med andre ord have været udvist uagtsomhed.

Forældre gøres kun erstatningspligtige for skade et barn forvolder, hvis de ikke har holdt tilstrækkeligt opsyn med barnet. Dette ansvar er også dækket.

### **Andet bortfald af erstatningsansvar**

Hvis skaden er omfattet af en anden forsikring fx familie-, bil-, hus- eller erhvervsforsikring hos den skadelidte, kan erstatningsansvaret falde bort, hvis du eller andre af de sikrede har handlet simpelt uagtsomt.

## **8.3. Ansvar der er dækket**

Forsikringen betaler erstatning, når du bliver erstatningsansvarlig efter gældende retspraksis, for skade på personer, ting og dyr, når du er

- privatperson
- hus- og grundejer, dog ikke det ansvar, der er dækket af ansvarsdækningen på en husforsikring
- lejer og har ansvar for installationer. Dækker dit ansvar som lejer over for en husejer jf. lejelovens bestemmelser om lejers erstatningspligt for skade, der skyldes de installationer som lejer har foretaget med udlejers godkendelse. Øvrigt ansvar for det lejede er ikke dækket af forsikringen
- ejer og/eller bruger af en hest eller andre husdyr. Dækker det ansvar for skade, du pådrager dig, som ejer eller bruger af heste/husdyr, der udelukkende benyttes privat. Dækker ikke ansvar for hunde, der skal etableres på en lovpligtig hundeanvarsforsikring



- læge og yder akut lægehjælp eller lægelig rådgivning, der ikke er erhvervsmæssigt. Frivilligt arbejde betragtes som erhverv
- grundejer og det vedrører privat grund og et- og tofamiliehus, hvis det benyttes til beboelse, eller du bor i huset, hvor der ikke findes bygningsforsikring med en husejeransvarsdækning
- grundejer, og det vedrører et fritidshus og -grund hvor der ikke findes bygningsforsikring med en husejeransvarsdækning

### **Forsikringen dækker ikke ansvar for skade, (Begrænset dækning)**

- forvoldt af grundejer i forbindelse med nedbrydnings- og udgravningsarbejde, pilotering og lignende. Dog dækkes ansvar for personskade
- som følge af forurening. Dog dækkes ansvar for skade, der opstår ved et enkeltstående uheld, der sker øjeblikkeligt og uventet det vil sige årsag og virkning sker samtidigt, og sikrede har overholdt offentlige regler. Forureningsansvar som hus- og grundejer er ikke dækket af forsikringen
- ved brug af motordrevne køretøjer eller luftfartøjer. Dog dækkes ansvar for skade ved brug af motordrevne køretøjer og luftfartøjer uden lovmæssig forsikringspligt, når maksimum hastighed er 25 km/t fx el-scootere, el-kørestole, elcykler, segways og lignende, eller ved brug af selvbalancerende køretøjer, motoriserede skateboards og motoriserede løbehjul (dog ikke til udlejning) eller ved brug af haveredskaber med maksimum 25 hk
- ved brug af droner og lignende der vejer mere end 250 g. Dog dækkes når de vejer mindre end 250 g. Udendørs flyvning med modelfly/droner mv. hører under Luftfartsloven, og hvis ansvarsforsikringen skal dække, forudsættes det at loven herom er overholdt
- der sker med både. Dog dækkes ansvar for tingskade, der sker ved sejlads med kanoer, kajaker, småbåde indtil 5,5 meter og motoren ikke overstiger 6 hk, wind- og kitesurfere, waveboards og lignende. Samt ansvar for personskade der sker ved sejlads med både uden motor eller motoren ikke overstiger 25 hk, wind- og kitesurfere, waveboards og lignende
- forvoldt med forsæt. Dog dækkes ansvar for skade forvoldt af personer under 14 år, eller personer der på grund af deres sindstilstand ikke har evne til at handle fornuftigt. Dette skal dog kunne dokumenteres via en speciallægeerklæring. Hvis der skal indhentes en speciallægeerklæring, er udgiften hertil dækket, hvis sagen på baggrund af erklæring anerkendes
- når du udfører en vennetjeneste for andre, fx tømmer postkasse, fælder træer, vander blomster og lignende. Skaden sker i skadelidtes interesse uanset, om det er på opfordring eller eget initiativ. Dog kan skaden være dækket, hvis skadevolder har handlet groft uagtsomt
- på lånte og lejede ting fx guld, sølv, ædelstene og lignende samt penge og lignende, småbåde, kanoer, kajaker, wind- og kitesurfere, waveboards og lignende samt værktøj, rekvisitter og instrumenter, du bruger i dit erhverv som lønmodtager samt bygningsdele. Dog dækkes ansvar for skade på lånte og lejede private ting og dyr, der hører til en privat boligs normale udstyr, når der sker en pludselig skade, og den sker i de første 30 dage af låne- eller lejeperioden

### **Forsikringen dækker ikke ansvar for skade, (Ingen dækning)**

- der sker med både med forsikringspligt efter søloven,
- der sker på ting eller dyr som sikrede ejer,
- der udelukkende er støttet på aftaler i kontrakt, lejeaftale og lignende,
- der sker på ting eller dyr, som en af de sikrede ejer, bruger eller har brugt, opbevarer, transporterer, bearbejder eller behandler, har sat sig i besiddelse af eller af andre grunde har i sin varetægt,

- der sker i forbindelse med udøvelse af erhverv,
- der sker som følge af selvforskyldt beruselse eller påvirkning af andre rusmidler, uanset skadevolders sindstilstand,
- efter lov om forældres hæftelse for børns erstatningsansvar, når de handler forsætligt og er over 14 år,
- der sker ved arbejde for andre med eller uden betaling. Ved arbejde for andre forstås større tjenester fx flyttee arbejde, rengøring, servering, pasning af hus, have og børn samt frivilligt arbejde i foreninger og klubber,
- for skade sket under jagt, hvor ansvaret ville være dækket af en jagtforsikring eller den lovpligtige jagtforsikring.

### Summer

Af forsikringsaftalen fremgår de summer, der er gældende for personskade og for skade på dyr og ting. Summerne indeksreguleres ikke.

### 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.

Hvis du selv afholder omkostninger i en sag på egen hånd uden aftale med os, risikerer du, at vi ikke vil betale disse omkostninger.

## 9. Retshjælpsforsikring

Retshjælpsforsikringen dækker dine udgifter til private retstvister. Du skal være involveret i sagen som privatperson, og tvisten må ikke have forbindelse til dit erhverv. Forsikringen omfatter ikke sagsomkostninger for en virksomhed.

Forsikringsbetingelserne for retshjælp er ens i alle forsikringsselskaber. 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, da 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 rimelig sandsynlighed for at du kan vinde en retstvist
- når sagen allerede er forsøgt løst i et godkendt klagenævn eller anden offentlig myndighed

Forsikringen dækker ikke tvister i forbindelse med

- dødsbobehandling og arv,
- straffesager,
- erhvervsudøvelse fx ansættelsesforhold mv.,
- myndigheder i skatte og afgiftsspørgsmål,
- separation, skilsmisse, forældremyndighed, samvær og underholdspligt. Dog dækkes i anden instans, hvis sikrede har fået medhold i første instans,

- interessekonflikter fx tvister mod selskabet, eller mellem selskabet, forsikringstager og forsikrede,
- at de er omfattet af punkt. 11. Identitetstyveri og digitale krænkelser

### **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](http://www.domstol.dk).

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

## 10. Psykologisk krisehjælp

### **Indboforsikringen dækker hvis du har brug for psykologisk krisehjælp,**

på grund af, at følgende hændelser har medført en akut psykisk krise for dig

- Brand og indbrud
- Røveri, overfald, ran og tricktyveri

Har du ulykkes- og/eller bilforsikring hos os, dækker forsikringen på grund af, at følgende hændelser har medført en akut psykisk krise for dig

- En alvorlig ulykke
- Hvis du eller et nært familiemedlem rammes af en alvorlig livstruende sygdom
- Selvmord eller forsøg herpå hos nært familiemedlem
- Dødsfald ved nært familiemedlem

---

*Nært familiemedlem – ægtefælle/samlever, børn, børnebørn, svigerbørn, søskende, forældre, bedsteforældre*

---

Forsikringen dækker op til 10 timers konsultation for dig hos en psykolog. Det er dog et krav, at du skal anmelde behovet til os, inden behandlingen sættes i gang. Anmeldelse og behandling skal ske senest 6 måneder efter skaden/hændelsen er sket, da der er tale om hjælp til akut psykisk krise.

Forsikringen dækker ikke

- hvis du har mulighed for eller har modtaget psykologisk krisehjælp fra en anden forsikring for samme hændelse,
- udgifter til transport til og fra behandlingsstedet, medmindre du på grund af fysiske og/eller psykiske årsager ikke selv kan transportere dig til behandlingsstedet.

# 11. Identitetstyveri og digitale krænkelse

## 11.1 Forsikrede

Forsikringen dækker indtil to voksne som lever sammen, ægtefæller/samlevende, samt deres hjemmeboende børn under 20 år, med bopælsadresse hos forsikrede, uanset hvad der er nævnt under afsnit 1. Hvem er forsikret?

## 11.2. Forsikringstid

Forsikringen omfatter identitetstyveri og krænkende publicering på internettet, som er indtruffet og konstateret i forsikringsperioden.

Ved forsikringens ophør skal du anmelde en eventuel skade snarest og senest 6 måneder efter at forsikringen er ophørt.

Der ydes ikke forebyggende juridisk rådgivning efter forsikringsperiodens ophør.

## 11.3. Dækningsområde

Forsikringen giver ret til juridisk hjælp knyttet til tilfælde, hvor du bliver udsat for identitetstyveri og krænkende publicering (digitale krænkelse), defineret nedenfor.

---

### *Identitetstyveri*

*Alle situationer hvor en person uberettiget og med hensigt at opnå vinding, anvender din identitet til at tilegne sig varer og tjenester, åbne en bankkonto, søge om kredittkort eller lån, søge om legitimation eller registrere telefon- eller andre abonnemeter i dit navn*

### *Krænkende netpublicering*

*Information der er publiceret om dig i åbne eller frit tilgængelige kilder på internettet og indholdet af informationerne er egnet til at være krænkende for dig.*

### *Krænkende*

*Information på internet som fx er delt uden nødvendig tilladelse, er ulovlig, chikanerende, gentagende og ligner mobning, eller er ulovligt efter regler om persondata og/eller beskyttelse af privatlivet.*

---

Du får hjælp til forebyggelse og juridisk bistand, hvis identitetstyveri eller en krænkende netpublicering indtræffer.

Du er dækket i egenskab af privatperson og handlingen/krænkelsen skal være knyttet til vedkommende som privatperson.

Hvis der er flere forsikrede efter den samme handling/krænkelse, og de har samme eller overvejende ligestillede interesser, er det et krav at der benyttes samme advokat.

Hvis der er flere parter på én side, er selskabets ansvar begrænset til én forsikringssum. Begrænsningen gælder også hvis der er flere selskaber som har givet dækning til forskellige parter.

Du har ret til juridisk rådgivning i forbindelse med drøftelser og forhandlinger med modpart, i de tilfælde hvor der er grundlag for det, knyttet til følgende punkter:

Identitetstyveri, afgrænset til at:

- identificere hvordan identitetstyveri sker og hvad man kan gøre for at forhindre det,
- begrænse skadesomfang og forebygge økonomiske tab som følge af skaden,
- undersøge om identitetstyveri har fundet sted og vurdere omfanget heraf,
- iværksætte tiltag for at forhindre yderligere misbrug og bidrage til at tab bliver erstattet, herunder anmodninger om kontoudtog, stille spørgsmål ved, og anmelde uregelmæssigheder på kontoudtog, afvise uberettigede pengekrav og bidrage til at fjerne uberettigede anmærkninger i nationale kreditvurderingsdatabaser
- vurdere hvorvidt der er retsligt grundlag for at fremsætte krav om erstatning overfor skadevolder, (person, der har begået identitetstyveri),.

Krænkende publicering, afgrænset til at:

- forebygge krænkelser på internet, herunder råd om ophavsret og persondata knyttet til brug på de sociale medier,
- politianmelde lovstridig publicering på internet og forestå korrespondance med politi,
- bistå i forbindelse med sletning af publicering og information/billeder, herunder dialog med den part som har delt informationen,
- vejlede omkring forsikredes ophavsret,
- vurdere hvorvidt der er et retsligt grundlag for at fremsætte krav om erstatning overfor skadevolder (person der har publiceret krænkende information om den/de forsikrede på internettet),
- tage dialog og forhandling med indehaver af hjemmeside/domæne ved krænkende netpublicering.

Den juridiske bistand for ovennævnte punkter, gives indtil sagen er løst ved et eventuelt forlig, dog med undtagelse af:

- teknisk bistand til indhentning af dokumentation og sletning af indhold på nettet,
- varemærke-, design- og patentrettigheder,
- sager relateret til forsikredes forsætlige eller svigagtige handling eller undladelse,
- straffesager,
- tvister mod selskabet eller forsikringstager, eller i sager hvor der er interessekonflikt mellem selskabet, forsikringstager og forsikrede,

Forsikringen dækker ikke

- hvis forsikrede havde grund til at tro at et identitetstyveri eller en publicering var i færd med at ske inden forsikringen trådte i kraft
- en handling/krænkelse mod dig hvis du deltager i eller er medlem af en gruppe af politisk, religiøs eller anden motiverende baggrund

## 11.4. Dækningsomfang

Ved tvist dækkes indtil 100.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed/sag til rimelige og nødvendige udgifter til juridisk bistand, i henhold til punkt 11.3., og maksimalt dækker forsikringen 2 tvister pr. kalenderår.

Salær for transporttid og transportudgifter i forbindelse med sagens behandling, retsmøder mv., er ikke dækket.

Der er opstået en tvist når der foreligger uenighed om et krav, eller modpart undlader at tage stilling til et krav inden rimelig tid.

Forsikringen dækker udelukkende sager som reguleres efter dansk ret og som har danske domstole som værneting.

**Selvrisiko** udgør 3.000 kr. pr. sag. Beløbene indeksreguleres ikke.

### Samarbejde med HELP Forsikring

Forsikringsordningen er etableret gennem HELP Forsikring, som afgør hvilke tiltag som skal foretages i sagen, herunder om sagen skal indbringes for domstolene.

HELP Forsikring afgør om og hvornår sagsbehandlingen skal afsluttes. Afgørelsen kan træffes når det er vurderet at følgerne af identitetstyveriet eller den digitale publicering er begrænset i rimelig grad.

### Sådan gør du hvis du har mistanke om identitetstyveri eller digitale krænkelser

- kontakt os snarest muligt enten pr. mail, telefon eller brev, du finder oplysningerne på vores hjemmeside under 'Anmeld skade'
- efter anmeldelse bliver du kontaktet af en ansvarlig sagsbehandler med særskilt kompetence indenfor det retsområde som sagen vedrører,
- politianmeldelse skal ske snarest muligt, så anmeldelse og bekræftelse på modtaget henvendelse kan fremsendes til HELP Forsikring. (du kan alternativt få juridisk bistand til at politianmelde forholdet, fra HELP Forsikring, når vi har videregivet sagen til dem),
- du skal opbevare og fremvise alle sagsdokumenter, som har eller kan have betydning for HELP Forsikrings behandling af sagen, samt afgørelse om forsikringens dækning,
- du skal kunne besvare alle spørgsmål ærligt og efter bedste evne og på eget initiativ give oplysninger om alle forhold, som har eller kan have betydning for sagen, til HELP Forsikring,
- du skal sørge for at anmelde forholdet til institution/udsteder/foretagende/netsted og lignende så snart at du opdager at personlige oplysninger, herunder kort og kreditkortnummer, er bortkommet. (Du kan få hjælp hertil af HELP Forsikring),

Hvis du undlader at besvare henvendelser fra HELP Forsikring og/eller juristen/advokaten, eller du på anden måde ikke opfylder dine forpligtelser i disse forsikringsvilkår, kan retten til dækning bortfalde helt eller delvist.

HELP Forsikring afholder ikke udgifter som er pådraget dig uden deres forudgående samtykke og ej heller eventuelle udgifter i forbindelse med skifte af advokat. HELP Forsikring har ret til

at holde modparten ansvarlig for sagsudgifter, og kan kræve disse betalt af denne, direkte til sig.

### **Advokat valgt af HELP Forsikring**

I de tilfælde hvor sagen håndteres af jurister eller advokater, udpeget af HELP Forsikring, dækkes i tillæg, idømte sagsomkostninger og retsafgifter, i det omfang at den samlede dækning ikke overstiger dækningssummen på 100.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed/sag. Beløbet indeksreguleres ikke.

### **Advokat efter eget valg**

Har du ønske om at sagen håndteres af en advokat efter eget valg, skal det meddeles HELP Forsikring. Rimelige og nødvendige udgifter til advokatbistand fra anden advokat dækkes kun efter forespørgsel fra dig.

Forsikringen dækker ikke advokatudgifter, som overstiger tilkendte sagsomkostninger fastsat af retten.

I sager hvor den retslige tvist håndteres af anden advokat efter eget valg, er du forpligtet til, efter anmodning fra HELP Forsikring, at anmode retten om at fastsætte advokatens godtgørelse i henhold til vejledende salærtakster for den pågældende sag.

Det er en forudsætning for dækning af udgifter til anden advokat efter eget valg, at HELP Forsikring senest en uge efter sagens afslutning har modtaget specificeret timeopgørelse og oversigt over eventuelle øvrige sagsudgifter knyttet hertil.

Hvis advokaten har repræsenteret dig ved retslig tvist ved domstolene, skal ovenstående under alle omstændigheder være modtaget af HELP Forsikring senest en uge efter dommen foreligger, i den enkelte instans.

## **12. 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. Vi opkræver også 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.

## **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](http://www.stofo.dk) kan du se de gældende gebyrer.

## **Indeksregulering**

Indeksregulering sker hvert år fra d. 1. januar.

Prisen på forsikringen, som fremgår af forsikringsaftalen, indeksreguleres en gang om året på forsikringens første betalingsdag i kalenderåret.

Dækningssummer og selvrisikobeløb bliver indeksreguleret hvert år fra d. 1. januar, medmindre det er nævnt i forsikringsbetingelserne, at beløbet ikke indeksreguleres.

Indeksregulering følger 'implicit lønindeks for virksomheder og organisationer', beregnet af Danmarks Statistik og indekset for 2. kvartal året før danner grundlag for reguleringen. Hvis udgivelsen af dette indeks ophører, eller hvis grundlaget for beregningen ændres, 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 og fornyes automatisk for yderligere et år, medmindre forsikringen opsiges forinden. Se "Opsigelse".

## **Generelle ændringer af betingelser og præmier**

Hvis vi forhøjer eksisterende priser – dog ikke indeksregulering – eller indfører nye forsikringsbetingelser, vil det blive varslet med mindst 30 dages varsel til en forsikringsperiodes udløb, når der er tale om væsentlige ændringer.

Det betyder, at vi ikke varsler mindre ikke væsentlige præmiestigninger og ændringer i forsikringsbetingelserne. Din præmie og dine gældende forsikringsbetingelser er altid tilgængelige på 'Min Side'.

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

Hvis der er afgivet tilbud uden at selskabet er oplyst om CPR-nummer, kan der ved accept af tilbuddet tages forbehold for at der er forhold som nødvendiggør særlige vilkår eller præmiejustering.



## **Opsigelsesmuligheder**

Forsikringen kan opsiges af både kunde og selskab, med mindst 30 dages varsel.

Hvis du vælger at opsiges din forsikring før forsikringsperiodens udløb, vil der blive opkrævet et gebyr, dvs. når det ikke sker pr. forsikringens hovedforfald, men til udløb i en anden kalendermåned. Alle opsigelser skal varsles med mindst 30 dages varsel.

Har forsikringen været ikraft i mindre end ét år, opkræves et supplerende gebyr til dækning af vores omkostninger.

Ved opsigelse efter en anmeldt skade gælder, at forsikringen kan opsiges af begge parter. Opsigelse efter skade kan ske i indtil 14 dage efter erstatningens betaling eller afvisning af skaden, herefter kan forsikringen opsiges med 14 dages varsel.

## **Præmiefastsættelse og løbende revurdering af risikoforholdet**

Forsikringspræmierne er fastsat på grundlag af en tarif, hvor der er taget hensyn til skadestatistik, omkostninger, selskabets strategi og økonomi.

Forsikringerne er etableret ud fra en risikoprofil på tegningstidspunktet, hvilket betyder at der kan være givet fradrag eller tillæg på tarifpræmierne.

Hvis risikoforholdene ændrer sig, fx ved anmeldelse af mange skader, kan vi foretage en risikovurdering på baggrund heraf. Det betyder at vi kan skærpe vilkårene på tværs af alle forsikringsprodukterne i det samlede kundeforhold, hvis forsikringerne skal fortsætte.

Skærpede vilkår kan være, fx tvungen selvrisiko, forhøjelse af eksisterende selvrisiko, forhøjelse af præmie, dækningsbegrænsninger eller forebyggende foranstaltninger.

Varsling om skærpede vilkår sker skriftligt og indenfor samme tidsfrister som under 'Opsigelsesmuligheder'. Du har ret til opsigelse af forsikringerne, hvis vilkårene skærpes.

## **Besigtigelse**

Vi forbeholder os altid ret til at besigtige det forsikrede, for en vurdering af risikoforholdene.

## **Én selvrisiko ved skade**

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

Ved et indbrud hvor en dør er brudt op og der er stjålet indbogenstande, dækker husforsikringen reparation af døren, mens indboforsikringen dækker de stjålne 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.

Er du dobbeltforsikret, har du pligt til at anmelde til andet selskab eller i øvrigt undersøge muligheden for, om dobbeltforsikring foreligger.

### **Besked om køb, risikoændringer mv.**

For at pris og vilkår er i overensstemmelse med de faktiske forhold, og din ret til erstatning ikke nedsættes eller helt bortfalder, er der visse oplysninger i forsikringsaftalen, som vi skal have besked om, hvis de ændres

- betalingsadressen
- køb af dyre ting eller flere ting, der giver behov for merdækning
- behov for at ændre summen for de forsikrede ting uden for
- helårsboligen får ny anvendelse fx fra beboelse til erhverv
- helårsboligen fraflyttes til en anden helårsbolig
- tagtype på din bolig fx fra hårdt tag til strå
- hvis du ikke længere har tyverisikring som var en forudsætning i forsikringsaftalen
- der sker andre ændringer, som kan have betydning for forsikringsaftalens vilkår fx opmagasinering

### **Generelle undtagelser ved krig, oversvømmelse mv.**

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

- forsæt, eller grov uagtsomhed
- fejl i og tab af software mv.
- virus og hackerangreb
- arrest, beslaglæggelse eller andre indgreb foretaget af offentlige myndigheder
- krig, krigslignende forhold, terror, 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 om 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 [stfo.dk](http://stfo.dk) kan du se hvem der er klageansvarlig.

Send mail til [klage@stfo.dk](mailto:klage@stfo.dk)

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

Ankenævnet for Forsikring  
Østergade 18, 2  
1100 København K

[ankeforsikring.dk](http://ankeforsikring.dk)

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:

Storstrøms Forsikring g/s  
Lohmannsvej 8  
4780 Stege

## 13. Fortrydelsesret

### **Fortrydelsesfrist**

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

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

- Modtager du fx forsikringsaftalen (policen) mandag d. 1., og er du blevet oplyst 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.

### **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.

Sender du pr. brev så send det eventuelt anbefalet og gem postkvitteringen. Det er dokumentation på, at du har fortrudt i tide. Skriv 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.

## 14. 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 herunder forsikringsbetingelserne og eventuelle policetillæg (særlige vilkår), kan læses på [stofo.dk](http://stofo.dk), [forsikringsoplysningen.dk](http://forsikringsoplysningen.dk), [ankeforsikring.dk](http://ankeforsikring.dk) eller [forsikringogpension.dk](http://forsikringogpension.dk)



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