

Betingelser for Indboforsikring

Betingelser nr. 71 - januar 2018



Aftalegrundlaget

Din indboforsikring består af forsikringsaftalen (policen), policetillæg (eventuelle særlige vilkår) og forsikringsbetingelserne.

Forsikringsaftalen (policen) er de dækninger og de selvrisikobeløb, du har valgt til din indboforsikring.

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. På www.stofo.dk eller tlf. 55 81 11 34
- Du skal efter bedste evne forsøge, at begrænse omfanget af skaden
- Du må ikke udbedre eller fjerne noget af det beskadigede før, at du har aftalt det med os
- Tyveri, hærværk, røveri og overfald skal anmeldes til politiet i det land hvor skaden sker, hurtigst muligt

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 indboegenstande, køkkenudstyr, malerier, smykker, ure mm.

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 o.l. 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, blandt andet, nogle punkter du skal være opmærksom på fx når du

- lukker op for varmen skal du sørge for, at varmeinstallationer skal være opført efter gældende regler for at minimere brandrisikoen fx pejse, brændeovne, oliefyr o.l.

- ikke er hjemme skal bygningens døre være forsvarligt lukkede og aflåste, og vinduer o.l. lukkede og tilhævede, de må ikke stå på klem, heller ikke med påmonteret sikringsbeslag
- har 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
- har småbåde o.l. liggende uden for boligen, skal de være låst til et fast punkt og motoren skal også være forsvarligt fastlåst
- anskaffer dig en cykel så sørg for, at den har et stelnummer og en godkendt lås. Udenlandske cykler og Carbon cykler kan få et dansk stelnummer ved henvendelse på en politistation, hvis de ikke har et i forvejen
- køber en dyr cykel fx en Carbon cykel, så tænk over om forsikringssummen er stor nok. Forsikringssummen kan forhøjes mod et tillæg
- skal ud og rejse så sørg for, at emballere dine ting forsvarligt, så væsker ikke flyder ud og ødelægger bagage
- anskaffer dig dyre ting fx kostbare smykker, designmøbler mm. så tænk over om forsikringssummerne er store nok

Dokumentation

Dokumentation i form af kvitteringer, købskontrakter, -notaer, certifikater o.l. er den bedste måde man kan sandsynliggøre sit tab. Det er også en god ide at tage billeder o.l. af sine ting. Kan du ikke dokumentere eller sandsynliggøre, at du har haft de skadede eller stjålne ting, kan du risikere ikke at få erstatning eller, at erstatningen fastsættes ud fra et skøn.

Indholdsfortegnelse

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?	6
6. Hvilke skader dækker forsikringen?	7
6.1. Brandskade.....	7
6.2. El-skade	8
6.3. Vejrskader	8
6.4. Tyveri mm.....	9
6.5. Udstrømning og udsivning.....	14
6.6. Færdselsskade og havari	15
6.7. Bagage du medbringer til udlandet	15
6.8. Golforsikring.....	16
6.9. Pludselig skade (tilvalg)	16
6.10. Funktionsfejl mm. (tilvalg).....	17
6.11. Glas og sanitet (tilvalg)	18
7. Hvordan beregnes erstatningen?.....	19
7.1. Anmeldelse og krav til dokumentation.....	19
7.2. Reparation	19
7.3. Genlevering	20
7.4. Kontanterstatning	20
7.5. Ting du selv har fremstillet, købt i udlandet samt private optagelser o.l.....	22
7.6. Andre udgifter	23
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. ID-Sikring	28
12. Generelle bestemmelser	29
13. Fortrydelsesret	32
14. Tilsyn, Garanti og andre forsikringsoplysninger	33

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

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 du opholder dig eller overnatter
- 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, maks. 6 stk.) samt småbåde o.l. som permanent befinder sig uden for forsikringsstedet

Når dine ting opbevares i kælder- og loftsrum i etagebeboelse gælder der en maksimum forsikringssum på 55.000 kr. (dog er cykler dækket ud over maks. summen med indtil 15.000 kr. pr. begivenhed).

3. Hvornår dækker forsikringen?

Forsikringen dækker fra den ikrafttrædelsesdato der fremgår af forsikringsaftalen (policen)

4. Hvilke dækninger har forsikringen?

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

Forsikringen kan omfatte følgende dækninger

- Brandskade
- El-skade - kortslutning mm
- Vejrskader - storm mm.
- Tyveri og hærværk
- Udstrømning og udsivning
- Færdselsskade og havari
- Bagage du medbringer til udlandet
- Golf Forsikring
- Pludselig skade (tilvalg)
- Funktionsfejl mm. (tilvalg)
- Glas og sanitet (tilvalg)
- Ansvarsforsikring
- Retshjælpsforsikring
- Psykologisk krisehjælp
- ID-Sikring
- Årsrejse- og afbestillingsforsikring - Verden (tilvalg – særskilte forsikringsbetingelser)

5. Hvad omfatter forsikringen?

Det fremgår af din forsikringsaftale (policen) og policetillæg (eventuelle 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 o.l. (maksimum dækning udgør 10 % af forsikringssummen). Beløbet kan forhøjes efter aftale
- Penge o.l. 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 el-cykler inkl. fastmonteret tilbehør (Forsikringen dækker med en maksimum forsikringssum på 15.000 kr. for dyreste cykel og el-cykel. Beløbet kan forhøjes efter aftale
- Småbåde, kanoer og kajaker maks. 5,5 m. i længde, wind- og kitesurfere, waveboards o.l. med tilbehør samt motor på maks. 6 hk (maksimum forsikringssum udgør 25.000 kr.) Beløbet kan forhøjes efter aftale
- El-scootere og -kørestole maks. hastighed 15 km/t
- Modelfly fx fly, helikoptere, droner o.l. maks. 7 kg til hobby brug (legetøj)
- Motoriserede haveredskaber maks. 25 hk
- Værktøj, rekvisitter, instrumenter o.l. 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 o.l.

Forsikringen dækker 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 o.l. 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 skader der er en følge af

- **brand** en løssluppen flammedannende ild der kan brede sig ved egen kraft (ildsvåde)
- **lynneslag** når det slår direkte ned i dine ting eller i den bygning hvor dine ting befinder sig
- **eksplosion** 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
- **tilsodning** når det er opstået pludseligt 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 o.l.
- vask eller tørring ved for høje temperaturer

6.2. El-skade

Kortslutning mm.

Forsikringen dækker skader der er en følge af

- **kortslutning, induktion, overspænding** eller lignende, på elektriske apparater
- **tilfældig strømafbrydelse** af hårde hvidevarer, når der sker skade på optøede ødelagte fødevarer, dog højst 2% af forsikringssummen, samt følgeskaden heraf på indbogenstande. Forsikringen dækker også selve køle- og fryseanlægget uanset undtagelsen i punkt 5. Forsikringen dækker dog ikke hvis du selv er skyld i strømafbrydelsen.

Forsikringen dækker ikke

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

6.3. Vejrskader

Storm mm.

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 tøbrud** 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 min. eller 30 mm regn pr. døgn

-

Tøbrud 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, der har øjeblikkelig virkning. Årsag og virkning skal derfor ske samtidigt

Forsikringen dækker ikke

- når afløbssystemer er underdimensionerede eller ikke er korrekt vedligeholdte fx ikke er rensset
- 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 erstatningspligt
- 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 mm.

6.4.1. Tyveri fra boligen (Indbrudstyveri)

Forsikringen dækker når skaden er en følge af tyveri fra

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

Det er et krav, at bygninger mm. er forsvarligt aflåste dvs. yderdøre og andre åbninger er lukkede og låste samt vinduer o.l. skal være lukkede og tilhaspede (vinduer o.l. må ikke stå på klem, heller ikke med sikringsbeslag).

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

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 o.l. samt penge o.l.)
- 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 o.l. som ikke var lukkede og tilhaspede

- guld, sølv, ædelstene, smykker, perler, o.l., penge o.l. 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 samt designmøbler

6.4.2. Tyveri fra boligen (simpelt tyveri)

Forsikringen dækker når skaden er en følge af tyveri fra uaflåste (ikke forsvarligt aflåste)

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

Der gælder en maksimum dækning på 10 % af forsikringssummen for tyvetækkelige ting i bygninger og lokaler.

*Simpelt tyveri er, når der sker tyveri fra **ikke** forsvarligt aflåste bygninger o.l. eller uden for bygninger mm.*

Forsikringen dækker ikke

- guld, sølv, ædelstene, smykker, perler, o.l. samt penge o.l. i bygninger og lokaler
- guld, sølv, ædelstene, smykker, perler, o.l., penge o.l. samt tyvetækkelige ting i garager, udhuse og driftsbygninger samt lofts- og kælderrum
- 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

6.4.3. Tyveri uden for boligen

Forsikringen dækker tyveri fra andre steder end under pkt. 6.4.1. og 6.4.2. Tyveri fra boligen

	Forsvarligt aflåst	Ikke forsvarligt aflåst
I bygninger eller lokaler	Er dækket med op til 5 % af forsikringssummen (kan forhøjes efter aftale med selskabet)	Er dækket med op til 2 % af forsikringssummen
	I fritidshus er midlertidige medbragte ting dækket når huset er ubeboet, i op til 12 mdr.	I fritidshus er midlertidige medbragte ting dækket når huset er ubeboet, i op til 12 mdr.
	Er ikke dækket: værktøj, rekvisitter o.l. du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager, når det opbevares i arbejdsskure	Er ikke dækket: værktøj, rekvisitter o.l. du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager, når det opbevares i arbejdsskure

I bankboks i pengeinstitut	Er dækket	Er ikke dækket
I anerkendt lagerhotel, opbevaringsmagasin o.l. eller container	Er dækket Er ikke dækket: guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. penge o.l.	Er ikke dækket
I lofts- og kælderrum i etagebyggeri	Er dækket med op til 2 % af forsikringssummen Er ikke dækket: guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. penge o.l.	Er dækket med op til 2 % af forsikringssummen Er ikke dækket: tyvetækkelige ting guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. penge o.l. husdyr
Uden for bygninger		Er dækket Særligt privat indbo (tyvetækkelige ting), dækkes med op til 10% af forsikringssummen Er ikke dækket: guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. penge o.l. husdyr
Forsikringen dækker ikke (generelt)	<ul style="list-style-type: none"> - hvis du ikke har været inde i bygningen, lokalet mm. og tyven har skaffet sig adgang gennem døre der ikke var lukkede og låste samt vinduer o.l. som ikke var lukkede og tilhævede - tyveri af våben og ammunition der ikke er opbevaret i aflåst og godkendt våbenskab, rekvisitter, instrumenter o.l. som du ejer 	<ul style="list-style-type: none"> - når bygninger eller lokaler er ubeboet, 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 o.l. 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	<p>Er dækket med op til 2 % af forsikringssummen</p> <p>Tyvetækkelige ting er dækket i</p> <ul style="list-style-type: none"> - lukket handskerum - aflåst bagagerum eller adskilt kabine der ikke er synligt ude fra fx under hattehylde <p>Er ikke dækket:</p> <p>guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. penge o.l. værktøj, rekvisitter o.l. du ejer og bruger i dit erhverv som lønmodtager</p>	Er ikke dækket
I lukket og aflåst bagageboks o.l., beboelsesvogn, privat sø-, luft- og lystfartøj, campingvogn og telt	<p>Er dækket med op til 5 % af forsikringssummen</p> <p>Tyvetækkelige ting er kun dækket hvis de er placeret så de ikke er synlige udefra</p>	Er ikke dækket
Hotelværelse, hotellejlighed, kahyt på passagerskib eller færge, togkupe eller feriebolig	Er dækket med op til 5 % af forsikringssummen	<p>Er dækket med op til 2 % af forsikringssummen</p> <p>Er ikke dækket:</p> <p>guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. penge o.l.</p>
Forsikringen dækker ikke (generelt)	- tyveri hvis der er udvist grov uagtsomhed	- tyveri hvis der er udvist grov uagtsomhed

6.4.5. Tyveri af småbåde, kanoer, kajakker mm.

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

Motorer til småbåde på maks. 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 el-cykler

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 hjul diameter under 12 tommer er medforsikret som almindeligt indbo på forsikringen.

Forsikringen dækker med en maksimum forsikringssum på 15.000 kr. for dyreste cykel og el-cykel. 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 komme ind i din bolig under falsk dække

Forsikringen dækker guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. 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 når din bagage som du har sendt med fly eller tog i Danmark bortkommer.

Forsikringen dækker ikke

- guld, sølv, ædelstene, smykker, perler o.l. samt penge o.l.

6.5. Udstrømning og udsivning

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

- **vand, damp, olie, kølevæske o.l.** 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 o.l. 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 bygningskade 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 havaritilfælde med lystfartøjer med overdækkede køjepladser, og som ikke er ejet af en af de sikrede. Dækningen omfatter kun almindeligt indbo og kan ikke overstige 25.176 kr. pr. skade (2018)

Forsikringen dækker ikke

- flyttegods 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. Funktionsfejl mm. 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, platin, ædelstene, smykker, perler, rav o.l. ved havari af lystfartøj

6.7. Bagage du medbringer til udlandet

Forsikringen 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
- tab og udgifter ved forsinket fremkomst af bagage
- guld, sølv, platin, ædelstene, smykker, perler, rav o.l. samt penge og andre tyvetækkelige ting (gælder for bortkomst og beskadigelse)

6.8. Golforsikring

Forsikringen dækker

- pludselige skader der opstår på egne golfkøller, bags og vogn (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

Forsikringen dækker ikke

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

6.9. Pludselig skade (tilvalg)

Forsikringen dækker pludselige skader på

- dine ting omfattet af indboforsikringen
- bagage der medbringes eller sendes med fly, tog eller fragtmand i Danmark
- cykler og el-cykler inkl. fastmonteret tilbehør i forbindelse med
 - påkørsel, sammenstød og styrt
 - transport fra et motordrevet køretøj
 - nedfaldne genstande
 - ved hærværk udenfor din bolig

Forsikringen dækker med en maksimum forsikringssum på 15.000 kr. for dyreste cykel og el-cykel. Beløbet kan forhøjes efter aftale.

Forsikringen dækker også din cykel, el-cykel når du deltager i motionsløb.

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

Årsag og virkning skal derfor ske samtidigt

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

Dog gælder, at ved skade på cykler og el-cykler gælder den selvrisiko der er valgt for indboforsikringen og som fremgår af forsikringsaftalen (policen).

Forsikringen dækker ikke

- skade der er dækket eller undtaget et andet sted i betingelserne
- skade sket under kørsel (gælder ikke cykler og el-cykler)
- elektronik fx mobiltelefoner, PC'er, køkkenmaskiner o. lign.

- guld, sølv, platin, ædelstene, smykker, perler, rav o.l.
- skade sket under kørsel, dog undtaget cykler og el-cykler
- skade på småbåde, kanoer og kajaker maksimum 5,5 m. i længde, wind- og kitesurfere, waveboards o.l. med tilbehør samt motor på maks. 6 hk
- skade på motoriseret legetøj
- skade på motoriserede ting der kun anvendes udendørs fx haveredskaber, el-scootere og kørestole
- værktøj, rekvisitter, instrumenter o.l. 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, reklamationsret o. lign.
- 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 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. Funktionsfejl mm. (tilvalg)

Forsikringen dækker

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

Det er et krav, at det beskadigede kan fremvises.

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

Årsag og virkning skal derfor ske samtidigt

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 privat filer
- skade som følge af virus, hackerangreb o.l.
- 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 motoriserede og elektriske ting der kun anvendes udendørs fx haveredskaber, el-scootere, -kørestole og -cykler
- skader 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 o. lign.
- 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 o.l.
- 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?

6.11. Glas og sanitet (tilvalg)

Forsikringen dækker

- fastmonteret glas i døre, vinduer, indmurede spejle, kogeplader, ovenlåger o.l., glasparti i altaner og udestuer o.l.
- fastmonteret sanitet fx toiletkummer, bidet, cisterne, vask og badekar

Det er et krav at det beskadigede kan fremvises.

Der gælder ingen selvrisiko for glas og sanitetsskade.

Forsikringen dækker ikke

- skade der er dækket af en husforsikring, herunder udlejers forsikring
- punktering af termoruder
- skader på drivhuse
- frostsprængning medmindre det skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning
- udgift til blandingsbatteri, toiletsæder o.l. 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. Anmeldelse og krav til dokumentation

Anmeldelse

Når der sker en skade skal du straks anmelde den til os.

Tyveri, hærværk, røveri eller overfald skal straks anmeldes til politiet, uanset hvor i verden det foregår.

Når du anmelder en skade, skal du give os alle relevante oplysninger om skaden og dens omfang.

Du må ikke begynde at reparere, eller fjerne noget der er ødelagt, før det er aftalt med os.

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 hvor meget de har kostet. Dette gøres ved fremvisning af kvitteringer, købskontrakter, certifikater o.l. 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.

Erstatning

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 en reparation som sætter de 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 stjalne 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 den pris, som vi kan købe tingene til.

7.4. Kontanterstatning

Vi opgør kontanterstatning på følgende tre måder

- nyværdierstatning for nye ting (se forklaring: Nyværdierstatning)
- dagsværdierstatning for brugte ting (se forklaring: Dagsværdierstatning)
- ud fra 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 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 el-cykler inkl. 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 o.l. bærbare og stationære pc'er med tilbehør fx skærm, tastatur, mus, modem, printer, software, lagringsmedier o.l., tablets, spillekonsol med tilbehør, mediacenter o.l., mobiltelefoner, satellit- og navigationsudstyr o.l.

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, der ikke er nævnt under IT-udstyr o.l.

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. Ting du selv har fremstillet, købt i udlandet samt private optagelser o.l.

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.

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

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

7.6. Andre udgifter

Udgifter til redning, oprydning og 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 der tilhører andre end dig

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

- udgifter, til redning, bevaring og oprydning
- udgifter til ud- og indflytning samt opmagasinerung i indtil 1 år
- udgifter til genhusning i indtil 1 år
- andre merudgifter ved midlertidig fraflytning fra helårsboligen i indtil 1 år

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 renovering/rengøring, dækkes ikke opmagasinerung 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 rede dig eller dine ting. Forsikringen dækker hvis kravet ikke er omfattet af lov om arbejdsskade-forsikring 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. 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.

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

Forsikringsselskabets ret

VI har som forsikringsselskab 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.

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 så alligevel skade på personer eller ting forvoldt af børn under fem, når det manglende ansvar skyldes barnets lave alder og/eller manglende udvikling.

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

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 skader 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 jfr. 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 hjælp. Dækker det ansvar du som læge pådrager dig ved lægelig rådgivning eller lægehjælp 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, (Dog med begrænsede dækninger)

- ansvar for skader forvoldt af grundejer i forbindelse med nedbrydnings- og udgravningsarbejde, pilotering o.l. Dog dækkes ansvar for personskade
- ansvar for skade som følge af forurening. Dog dækkes ansvar for skade der opstår ved et enkeltstående uheld der sker øjeblikkeligt og uventet dvs. årsag og virkning sker samtidigt, og sikrede har overholdt offentlige regler. Forureningsansvar som hus- og grundejer er ikke dækket af forsikringen
- ansvar for skade ved brug af motordrevne køretøjer eller luftfartøjer. Dog dækkes ansvar for skade ved brug af motordrevne køretøjer og luftfartøjer uden lovmæssig forsikringspligt når maks. hastigheden er 25 km/t fx el-scootere, el-kørestole, el-cykler, segways o.l. eller ved brug af legetøj med en maks. hastighed på 15 km/t fx løbehjul, segboards, uniwheel o. lign. eller ved brug af haveredskaber med maks. 25 hk
- ansvar for skade ved brug af droner o.l. der vejer mere end 250 g. Dog dækkes når de vejer mindre end 250 g. Udendørs flyvning med modelfly/droner mm. hører under Luftfartsloven, og hvis ansvarsforsikringen skal dække forudsættes det, at loven herom er overholdt
- ansvar for skade 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, sejlbræt fx wind- og kitesurfere, waveboards o.l. Samt ansvar for personskade der sker ved sejlads med både uden motor eller motoren ikke overstiger 25 hk, sejlbræt fx wind- og kitesurfere, waveboards o.l.
- ansvar for skade 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
- ansvar for skade når du udfører en vennetjeneste for andre fx tømmer postkasse, fælder træer, vander blomster o.l. Skaden sker i skadelidtes interesse uanset om det er på opfordring eller eget initiativ. Dog kan skaden være dækket hvis skadevolder har båret sig særdeles ubetænksomt ad
- ansvar for skade på lånte og lejede ting fx guld, sølv, platin, smykker, ædelstene, perler, rav, penge o.l., småbåde, kanoer, kajaker, sejlbræt fx wind- og kitesurfere, waveboards o.l. 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

- ansvar for skade der sker på ting eller dyr som sikrede ejer
- ansvar for skader der udelukkende er støttet på aftaler i kontrakt, lejeaftale o.l.
- ansvar for skade 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
- ansvar for skade der sker i forbindelse med udøvelse af erhverv
- ansvar for skade der sker som følge af selvforskyldt beruselse eller påvirkning af andre rusmidler, uanset skadevolders sindstilstand
- ansvar for skade efter lov om forældres hæftelse for børns erstatningsansvar når de handler forsætligt og er over 14 år
- ansvar for skade 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
- ansvar for skade sket under jagt, hvor ansvaret ville være dækket af en jagtforsikring eller den lovpligtige jagtforsikring

Summer

På din forsikringsaftale (policen) fremgår summer for personskade og for skade på dyr og ting. Erstatningssummerne er ikke indeks- men lovregulerede.

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. 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 retsvist
- når sagen allerede er forsøgt løst i et godkendt klagenevnt fx Forbrugerklagenævnet eller anden offentlig myndighed

Forsikringen dækker ikke tvister i forbindelse med

- dødsbobehandling og arv
- straffesager

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

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 maksimumstatningssum på 225.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed. Selvrisiko udgør 10% af de samlede omkostninger, dog minimum 2.500 kr. Beløbene indeksreguleres ikke.

10. Psykologisk krisehjælp

Forsikringen dækker hvis du har brug for psykologisk krisehjælp på grund af, en af følgende hændelser har medført en akut psykisk krise for dig:

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

Har du også ulykkes- og/eller bilforsikring hos os dækker forsikringen også på grund af, en af følgende hændelser:

- 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

Et nært familiemedlem er ægtefælle/samlever, børn, svigerbørn, børnebørn, søskende, forældre og bedsteforældre.

Forsikringen dækker op til 10 timers konsultation, 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 pga. fysiske og/eller psykiske årsager ikke selv kan transportere dig til behandlingsstedet.

11. ID-Sikring

Hjælp ved identitetstyveri

Identitetstyveri er ulovlig eller uautoriseret brug af dine identitetspapirer med henblik på økonomisk vinding for tredjepart fx åbne en bankkonto, søge om kredit eller lån, købe varer over internettet, registrere telefonabonnementer i dit navn o.l. ID-misbrug skal anmeldes mens forsikringen er i kraft.

Forsikringen omfatter

- hjælp til afvisning af uberettigede krav fra kreditorer
- nødvendig juridisk bistand hos os, samt efter forudgående godkendelse hos os, omkostninger til juridisk bistand med maksimum 25.000 kr. hos et advokatfirma godkendt af os
- kontakt til kreditoplysningsbureau for indsigelse mod eventuelle uberettigede registreringer
- rådgivning om udstedelse af nye identifikationspapirer i forbindelse med reetablering af din identitet
- rådgivning til hvordan du skal forholde dig ved mistanke om ID-misbrug og vejledning om politianmeldelse af identitetstyveri

Forsikringen dækker ikke

- omkostninger til retssager om krav opstået som følge af ID-misbrug
- betalinger foretaget med stjalne betalingskort
- misbrug på sociale medier
- tyveri fra bankkonti ved brug af betalingskortoplysninger du er blevet franarret fx ved phishing
- økonomiske tab fx tab ved misbruget, udgifter til nye ID-papirer, medlemskort o.l.
- ID-misbrug udført af en person der er omfattet af forsikringen
- ID-misbrug der er arbejdsrelateret fx misbrug af firmanavn eller –identitet
- erstatning eller godtgørelse for din egen arbejdsindsats du selv bruger i forbindelse med ID-misbruget fx mistet arbejdsindtægt

Har du mistanke om ID-misbrug, skal du gøre følgende

anmelde ID-misbruget til politiet. Det er vigtigt for at kunne dokumentere overfor eventuelle kreditorer, at din identitet bliver misbrugt

gemme alle henvendelser fra kreditorer, som påstår at have penge tilgode hos dig udfylde en fuldmagt som du finder på idsikkerhed.dk

For at kunne hjælpe dig bedst muligt, skal vi bede dig udfylde fuldmagten og sende den sammen med en kopi af politianmeldelsen og eventuelle henvendelser fra kreditorer.

Du kan telefonisk blive rådgivet og vejledt i hvordan du begrænser skaderne. Du kan ringe døgnet rundt på 69 15 77 77. Indenfor almindelig kontortid kl. 9 – 16 sidder skadebehandlere klar til at hjælpe, og udenfor kontortid sidder personale tilknyttet en vagtcentral, som kan give generel rådgivning.

Send pr. mail til skade@idsikkerhed.dk eller brev til ID Sikkerhed, skadeafdeling, Adelgade 92, 8660 Skanderborg.

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 statsafgift. 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 rykkeren 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.

Vi kan ligeledes 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. Medmindre det er nævnt at beløbet ikke indeksreguleres.

Prisen på forsikringen indeksreguleres en gang årligt på forsikringens hovedforfalds dato. Indeksreguleringen følger udviklingen i lønindekset for den private sektor 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, eller indfører nye forsikringsbetingelser vil det blive varslet med mindst en måneds varsel til en forsikringsperiodes udløb. Indeksregulering betragtes ikke som en prisforhøjelse.

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

Opsigelse

Forsikringen kan opsiges af begge parter med mindst en måneds varsel til en 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.

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.

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 indbogenstande. 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 indboforsikring 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, forholdsmæssigt.

Besked om køb, risikoændringer mm.

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 (policen) 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

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 eller udbedring af skade der direkte eller indirekte skyldes

- forsæt, eller du har udvist grov uagtsomhed
- fejl i og tab af software mm.
- virus og hackerangreb
- arrest, beslaglæggelse eller andre indgreb foretaget af offentlige myndigheder
- 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 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 rekvirere en klageformular der skal indsendes til vores klageansvarlige. På www.stofo.dk kan du se hvem der er klageansvarlig.

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.
www.ankeforsikring.dk

En klage til Ankenævnet skal indsendes på et specielt skema som du kan få hos os eller hos Ankenævnet. 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 gs
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 (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.

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 postkвитtingen, hvis du vil have bevis for, 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 (policen), forsikringsbetingelserne og eventuelle plicetillæg (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