



# Husforsikring

Vilkår nr. 41-8, juli 2023



LB Forsikring

LB Forsikring • Forsikringsaktieselskab • CVR-nr. 16 50 08 36 • Amerika Plads 15 • DK-2100 København Ø • [www.lbforsikring.dk](http://www.lbforsikring.dk)

En del af LB Forsikring



## 1. Vigtig viden ..... 1

- A. Om din husforsikring ..... 1
- B. Om ændringer i risikoen ..... 1
- C. Om anmeldelse af skader ..... 1
- D. Om selvrisiko ..... 2
- E. Om besigtigelse ..... 2

## 2. Hvem, hvornår, hvor og hvad? .... 3

- A. Hvem er sikret af forsikringen? ..... 3
- B. Hvornår dækker forsikringen? ..... 3
- C. Hvor dækker forsikringen? ..... 3
- D. Hvad er omfattet af forsikringen? ..... 3
- E. Hvad er ikke omfattet af forsikringen? 5

## Dækninger

- 3. Brand ..... 6
- 4. El-skade ..... 7
- 5. Funktionsfejl på elektriske installationer ..... 8
- 6. Storm, sky- og tøbrud samt snetryk ..... 9
- 7. Udstrømning af væsker samt frostsprængning af rør ..... 11
- 8. Tyveri og hærværk ..... 13
- 9. Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør ..... 14
- 10. Pludselig skade ..... 15
- 11. Haveanlæg ..... 16
- 12. Bolighjælp ..... 17
- 13. Handikaptilpasning ..... 19
- 14. Retshjælp ..... 20
- 15. Ansvar ..... 21
- 16. Glas og sanitet ..... 23
- 17. Stikledninger ..... 24
- 18. Rør og kabler ..... 25
- 19. Svamp ..... 26
- 20. Insekt ..... 28
- 21. Råd ..... 29
- 22. Udvidet vand ..... 31
- 23. Skadedyr ..... 32
- 24. Kosmetiske forskelle ..... 33

## 25. Hvordan opgør vi erstatningen? 35

- A. Erstatningsopgørelse ..... 35
- B. Særlige regler for erstatning ..... 36
- C. Afskrivningstabeller ..... 38
- D. Hvilke følgeudgifter dækker forsikringen? ..... 39
- E. Regres ..... 39
- F. Hvis en anden forsikring dækker skaden ..... 39

## 26. Generelle vilkår ..... 40

- A. Betaling ..... 40
- B. Gebyrer ..... 40
- C. Indeksregulering ..... 40
- D. Ændring af priser og vilkår ..... 40
- E. Varighed og opsigelse ..... 41
- F. Generel information om os ..... 41
- G. Klagemuligheder ..... 43
- H. Fortrydelsesret ..... 43

# 1. Vigtig viden



## A. Om din husforsikring

Din husforsikring består af din police og disse forsikringsvilkår. Policen er din forsikringsaftale, hvor du kan se, hvilke dækninger du har valgt, og hvilke særlige forhold, der gælder for netop din forsikring.

Hvis der er lavet særlige aftaler, der gælder for din forsikring, står de i din police.

For din forsikring gælder dansk lovgivning, herunder lov om forsikringsaftaler samt LB Forsikrings vedtægter.

Afsnittet *Hvem, hvornår, hvor og hvad* i disse forsikringsvilkår beskriver, hvem og hvad din forsikring dækker.

Under afsnittet *Hvordan opgør vi erstatningen* kan du læse, hvordan vi beregner din erstatning. For nogle af dækningerne gælder der særlige erstatningsvilkår.

Til slut kan du læse de *Generelle vilkår*. Det er fx vilkår for betaling, opsigelse og fortrydelse.

Når der på din police eller i forsikringsvilkårene står du, dig, din eller dit, betyder det dig som forsikringstager og øvrige personer, som er sikret på forsikringen. Når der står vi, os eller vores, betyder det LB Forsikring A/S som forsikringsselskab.

## B. Om ændringer i risikoen

Vilkårene og prisen for din forsikring er fastsat på baggrund af oplysningerne i din police. Det betyder, at du skal oplyse os om ændringer til oplysningerne i policen, så vi kan tage stilling til, om forsikringen kan fortsætte og i givet fald på hvilke vilkår og til hvilken pris. Ved ændringer af risikoforholdene kan vi opsiges dækninger eller ændre vilkår og/eller pris med tilbagevirkende kraft til tidspunktet for risikoændringen.

### Det gælder fx hvis:

- Oplysningerne i policen er forkerte.
- Boligarealet eller andre bygningsarealer på grunden bliver ændret ved om-, ny- eller tilbygninger.

- Anvendelsen af rum i boligen bliver ændret, fx fra ren opbevaring til godkendt beboelse eller erhverv.
- Anvendelsen af boligen ændres helt eller delvist til udlejning.
- Kælder sløjfes eller etableres.
- Boligens opvarmningsform ændres.
- Tagbeklædningen ændres.
- Antallet af toiletter ændres.
- Der monteres eller fjernes solceller, solpaneler eller solfangere.
- Du afinstallerer en ting eller et element, der skal forebygge skade, fx en vandalarm, der lukker for vandet eller et højvandslukke.

Giver du ikke besked om ændringer i disse forhold, kan retten til erstatning falde helt eller delvist bort.

## C. Om anmeldelse af skader

### Anmeldelse

Enhver skade skal anmeldes til os hurtigst muligt. Du kan anmelde skaden på vores hjemmeside eller ringe til os. Du har pligt til, efter bedste evne, at begrænse skaden.

### Krav til dokumentation

Tyveri og hærværk skal også anmeldes til politiet. Ved nogle skader som fx svamp, insekter og råd er mistanke om skaden nok til, at du skal anmelde skaden til os. Udbedring af skaden, nedrivning eller fjernelse af det beskadigede, må kun ske efter aftale med os.

### Nedsættelse eller bortfald af erstatning

Hvis skaden anmeldes for sent eller en dækningsberettiget skade eller omfanget af denne ikke kan sandsynliggøres fx pga. tidlig nedrivning, udbedring mv., kan det få betydning for din ret til erstatning.

### Forløb med flere skader kan ændre pris og vilkår

Pris og vilkår for forsikringer afhænger af udgifterne til skader. Det betyder også, at vi ser efter atypiske skadeforløb. Efter du har anmeldt skader, kan vi foretage en samlet vurdering af hele forsikringsforholdet. Det betyder, at anmeldte skader kan ændre pris og/eller vilkår for flere forsikringer. Det kan også medvirke til,



at en eller flere forsikringer eller dækninger kan blive opsagt.

eksisterende selvrisiko eller kræve bedre sikring.

## D. Om selvrisiko

Når du køber din forsikring, kan du vælge, hvilken selvrisiko du ønsker. Din selvrisiko er det beløb, du selv skal betale i forbindelse med en skade, som forsikringen dækker. Vælger du en høj selvrisiko, bliver din forsikring billigere. Vælger du en lav selvrisiko, bliver din forsikring dyrere. Den selvrisiko du har valgt, fremgår af din police.

Vi opkræver én selvrisiko pr. skadeårsag. Når vi gør en skade op, beregner vi først vores samlede skadeudgift. Herfra trækker vi selvrisiko, før vi udbetaler erstatningen. Har vi betalt det fulde beløb for udbedring af skaden, opkræver vi herefter selvrisikoen hos dig.

Har du anmeldt en skade, hvor vores udgifter til at få udbedret skaden er mindre end din selvrisiko, opkræver vi kun det beløb, vi har betalt for udbedring af skaden.

Ved skader efter salg af huset hæfter den nye ejer for en eventuel selvrisiko.

Der skal også betales selvrisiko, selvom vi retter et regreskrav mod en ansvarlig skadevolder.

Der er særlige regler om selvrisiko for dækningerne *Råd*, *Retshjælp* og *Handikaptilpasning*.

## E. Om besigtigelse

Vi har til enhver tid ret til at besigtige det forsikrede for at vurdere risikoforholdene. Hvis vi ved besigtigelsen konstaterer risikoforøgende, uforsvarlige eller ulovlige forhold, kan vi fastsætte en frist til at bringe forholdene i orden.

Vi kan også med 14 dages varsel vælge at:

- Opsige forsikringen.
- Forhøje prisen.
- Ændre forsikringens vilkår fx begrænse dækningen, indføre en selvrisiko, forhøje en

## 2. Hvem, hvornår, hvor og hvad?



### A. Hvem er sikret af forsikringen?

- Dig som ejer eller bruger af ejendommen.
- Personer der hjælper med at passe ejendommen, er sikret på ansvarsforsikringen, hvis skaden sker i forbindelse med pasning af ejendommen.
- Entreprenører/underentreprenører er ved opførelse af bygninger samt tilbygning til bygninger, sikret ved dækningsberettiget brand- og stormskader, hvis du efter AB 92, AB 18 eller anden forudgående skriftlig aftale er forpligtet til at tegne forsikring for entreprenøren/underentreprenøren. Ved brandskader er det desuden et krav for at entreprenører/underentreprenører er sikret, at:
  - byggeprojektet opfylder byggelovgivningens regler, og hvor dette foreskrives, er godkendt af myndighederne.
  - arbejdet udføres i overensstemmelse med sædvanlig fagmæssig praksis.
  - Dansk Brandteknisk Instituts vejledning om varmt arbejde er overholdt.
- Sælger du huset er den nye ejer dækket indtil en ny forsikring er købt, dog højst i 14 dage efter den nye ejer har overtaget huset. Retshjælpsforsikringen ophører pr. ejerskiftedatoen. Brandforsikringen ophører dog først efter de særlige regler for bygningsbrandforsikring.

### B. Hvornår dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skader, der opstår i forsikringstiden. Det vil sige fra den dag forsikringen træder i kraft og frem til det tidspunkt, hvor forsikringen ophører.

For dækningerne svamp, insekt, råd, skjulte rør og kabler samt stikledninger gælder dog, at skaden skal konstateres i perioden, hvor forsikringen er i kraft.

Det betyder, at forhold du havde eller burde have haft kendskab til forud for forsikringstiden, herunder forhold, der er nævnt i købsaftalen eller i den seneste tilstandsrapport forud for købet af huset samt følgeskader hertil, ikke er dækket af forsikringen.

### C. Hvor dækker forsikringen?

Forsikringen dækker på det forsikringssted, der er nævnt i policen.

### D. Hvad er omfattet af forsikringen?

Forsikringen omfatter følgende ting. Du kan i [afsnit 3-24](#) se om og hvordan, vi dækker ved forskellige skader.

#### Bygninger på forsikringsstedet

Ved bygninger forstås beboelsesbygninger, udhuse, udestuer, annekser, garager, carporte, hobbydrivhuse og lignende inkl. fundamenter og pilotering.

Hobbydrivhuse, orangerier, glaspavilloner og lignende dækkes med højst 25.000 kr. pr. skade.

#### Fastmonteret bygningstilbehør

Faste installationer, herunder elektriske installationer, private solvarmeanlæg, genvekselanlæg, jordvarmeanlæg og varmepumpeanlæg samt fastmonteret sædvanligt bygningstilbehør herunder, hårde hvidevarer, faste gulvbelæggninger, antenner, paraboler, markiser, ladere til el-biler, havelamper på støbt eller muret fundament.

Vindmøller betragtes ikke som fastmonteret bygningstilbehør.

#### Glas og sanitet

- Alt glas, erstatningsmaterialer for glas og fastmonterede spejle.
- Glas på solcellemoduler og solfangere.
- Keramiske kogeplader.
- Sanitet som fx badekar, håndvaske, bideter, wc-kummer og cisterner.

Alt skal være fastmonteret på sin blivende plads i bygningen.

Skader på glas i hobbydrivhuse, orangerier, glaspavilloner og lignende kan dækkes med højst 25.000 kr. pr. skade.

### **Kabler og rør**

Rør til gas, vand, varme, ventilation, olie og afløb til de forsikrede bygningers drift, brønde når de er en del af ejendommens afløbssystem, el-kabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning samt TV-, tele- og bredbåndskabler. For alle rør, brønde og kabler gælder, at de er omfattet, hvis du har vedligeholdelsespligten for disse.

### **Plankeværker, hegn, stakitter mv.**

Plankeværker, hegn, stakitter, pergolaer og flagstænger.

### **Udendørs svømmebassin, spa, jacuzzi og boblebad**

Udendørs nedgravede og støbte svømmebassiner og tilhørende faste installationer. Svømmebassinet skal være støbt eller specielt konstrueret til nedgravning, så det bevarer stabiliteten, når det bliver tømt.

Udendørs spa, jacuzzi og boblebad, når de er tilsluttet mindst én af bygningens faste installationer.

For både svømmebassin, spa, jacuzzi og boblebad dækkes tillige dug/liner/overdækninger.

### **Kunstnerisk udsmykning**

Den håndværksmæssige værdi af vægmalerier, relieffer og anden udvendig udsmykning på bygningen samt skulpturer, herunder solure og fuglebade, der står fast udendørs.

Alt skal være fastmonteret på sin blivende plads.

Vi dækker den håndværksmæssige værdi med højst 400.000 kr. pr. skade. Den kunstneriske værdi dækkes ikke.

### **Haveanlæg**

Beplantning, levende hegn, stensætninger, havedamme mv. samt belægninger af fx træ, kunsttræ, fliser, natursten, perlesten og grus.

Haveanlæg dækkes med højst 400.000 kr. pr. skade. Der gælder særlige regler ved erstatning af haveanlæg. Se [punkt 25B](#).

### **Vindmøller**

Maksimalt 5 meter høje husstandsvindmøller på højst 25 kW og installeret i egen forbrugsinstallation.

Vindmøller dækkes med højst 50.000 kr. pr. skade.

Erstatningen for vindmøller opgøres altid til dagsværdi.

### **Bygninger under opførelse eller tilbygning**

Ved bygning under opførelse forstås både fuldstændig nyopførelse af bygninger samt bygninger, der rives helt ned til fundamentet eller soklen for herefter at blive opført på ny.

Ved tilbygning menes en ny bygning/bygninger, der tilføjes til den eksisterende bygning og derved medfører en udvidelse af det eksisterende bygningsareal.

### **Bygninger under ombygning**

Ved bygning under ombygning menes væsentlige ændringer i bygningens eller dele af bygningens anvendelse, herunder væsentlige ændringer af bygningskonstruktionerne eller installationer og indgreb i eksisterende gulv-, væg-, tag- eller loftkonstruktioner.

### **Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør**

Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør, der befinder sig på forsikringsstedet, er omfattet af forsikringen i 3 måneder fra første levering til eller første anbringelse på forsikringsstedet.

Byggematerialer er materialer beregnet til at anvende i eller på en eksisterende bygning på forsikringsstedet.

Som ikke-fastmonteret bygningstilbehør anses bygningstilbehør beregnet til fastmontering i eller på en eksisterende bygning på forsikringsstedet, fx køkkenelementer, hårde hvidevare, vvs-elementer og gulvbelægning.

## E. Hvad er ikke omfattet af forsikringen?

Forsikringen omfatter ikke:

- Erhvervsbygninger samt bygningstilbehør og installationer af erhvervsmæssig karakter.
- Mere end ét færdigt gulv. Består gulvet af flere gulvbelægninger, der er lagt oven på hinanden, og som hver især kan betragtes som et færdigt gulv, dækkes alene det øverste færdige gulv.
- Legehuse, medmindre de er fastmonteret på muret eller støbt fundament eller nedgravede trykimprægnerede stolper.
- Legeredskaber, gyngestativer og lignende.
- Brønde der ikke er en del af ejendommens afløbssystem samt drænrør og faskiner.

Forsikringen dækker ikke skade, der er en direkte eller indirekte følge af:

- Krig, krigslignende forhold, oprør eller borgerlige uroligheder.
- Jordskælv eller andre naturkatastrofer.
- Terrorhandlinger ved brug af nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben (NBCR-terror), hvis Terrorforsikringsrådet afgør, at der er sket en sådan NBCR-terrorhandling.
- Udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Dog dækker vi skade ved kernereaktioner brugt til sædvanligt industrielt, medicinsk eller videnskabeligt formål, hvis brugen har fulgt gældende forskrifter og ikke har stået i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift.

## 3. Brand

*Altid omfattet af din forsikring.*



### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade som følge af:

- Brand, det vil sige en løssluppen, flammedannende ild, der kan brede sig ved egen kraft.
- Lynnedslag, når lynet er slået direkte ned i det forsikrede eller den bygning, hvor det forsikrede er anbragt. Det er en forudsætning, at der kan påvises spor efter gnister og brandmærker der, hvor lynet har slået ned.
- Eksplosion, det vil sige en meget hurtigt forløbende forbrænding eller kemisk proces, der udvikler kraftig varme og som regel ledsages af et brag og et lysglimt.
- Pludselig tilsodning fra forskriftmæssigt indrettede anlæg til at varme rum op.
- Tørkogning af forskriftmæssigt indrettede kedler til opvarmning af rum.
- Nedstyrtende luftfartøj eller dele fra det.
- Sprængte kedler og dampkedler. Selve kedlen dækkes også.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade på ting, der forsætligt udsættes for ild eller varme.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Plankeværker, hegn, stakitter mv.
- Udendørs svømmebassiner, spa, jacuzzi og boblebad
- Kunstnerisk udsmykning
- Haveanlæg
- Vindmøller
- Bygninger under opførelse eller tilbygning
- Bygninger under ombygning

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Ved skade på beplantninger erstatter vi højst med 4 år gamle vækster.
- Vi betaler kun erstatning for haveanlæg, hvis skaden bliver udbedret.



## 4. El-skade

*Altid omfattet af din forsikring.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker el-skade. El-skade er enhver skade på elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.

Er der sket en el-skade, dækkes også anden skade på apparatet som følge heraf.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade omfattet af reklamationsret eller en garanti- eller serviceordning.
- Skade, der skyldes ulovlige installationer, slitage, fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skade sket under reparation.
- Skade, der skyldes, at apparatet er blevet overbelastet eller brugt i strid med dets bestemmelse og konstruktion.
- Skade på el-kabler til rumopvarmning.
- Skade på stikledninger.
- Skade på eller fra sivebrønde, nedfældningsanlæg, septiktanke, trixtanke, faskiner, rensningsanlæg og lignende eller skade på eventuelle rør i disse.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Udendørs svømmebassiner, spa, jacuzzi og boblebad
- Bygninger under opførelse eller tilbygning
- Bygninger under ombygning

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

## 5. Funktionsfejl på elektriske installationer

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker funktionsfejl i fastmonterede elektriske installationer, der gør det forsikrede uanvendeligt.

Funktionsfejlen skal konstateres inden for 4 år fra første køb af installationen fra en forhandler.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade omfattet af [afsnit 4](#), El-skade.
- Skade omfattet af reklamationsret eller en garanti- eller serviceordning.
- Skade, der skyldes virus- eller hackerangreb.
- Skade, der skyldes den beskadigede installations mangelfulde vedligeholdelse, slitage, fejlmontering, fejlkonstruktion eller anden fejl ved dens fremstilling.
- Løsdele og tilbehør til de omfattede installationer.
- Fejl i eller tab af software eller data.
- Pixel fejl.
- Udgifter til justeringer eller service.
- Skade på el-kabler til rumopvarmning.
- Skade på stikledninger.
- Skade på eller fra sivebrønde, nedfældningsanlæg, septiktanke, trixtanke, faskiner, rensningsanlæg og lignende eller skade på eventuelle rør i disse.
- Skade på elektriske apparater i bygninger under opførelse eller tilbygning eller i bygninger under ombygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

- Fastmonterede elektriske installationer

### 2. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Elektriske installationer, der er ældre end 4 år, erstattes ikke.
- Der sker ikke afskrivning.

## 6. Storm, sky- og tøbrud samt snetryk

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade som følge af:

- Storm og umiddelbart efterfølgende nedbør.  
*Storm betyder vind, hvor styrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund.*
- Oversvømmelse fra sky- eller tøbrud, når vandet ikke har kunnet få normalt afløb. Det vil sige vand fra terræn, tag eller altan, der trænger gennem naturlige åbninger i bygningerne som fx døre, lyskasser eller vand, der stiger op gennem afløbsledningerne.  
*Der har været skybrud, når der er faldet mere end 30 mm. nedbør inden for 24 timer eller mere end 15 mm. nedbør på 30 min. Der har været tøbrud, når mængden af nedbør eller smeltevand inden for et kort tidsrum er så stor, at korrekt dimensionerede og renholdte afløbssystemer ikke kan aflede vandet.*
- Smeltevand eller nedbør, når der er sket en anden dækningsberettiget og pludseligt virkende skade på bygningen.
- Snetryk, sneskred eller hagl, der beskadiger tag eller andre bygningsdele.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø, åer, vandløb og lignende, medmindre skaden skyldes et umiddelbart forudgående sky- eller tøbrud.
- Skade som følge af nedbør, der trænger gennem utætheder og åbninger, medmindre det er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på bygningen.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækningen Udvidet vand. Se afsnit 22.*
- Følgeskade i form af svamp-, insekt eller rådskaade.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækning for svamp-, insekt- eller rådskaade. Se afsnit 19-21.*
- Følger efter byggefejl, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering mv.
- Følger efter mangelfuld fundering samt mangelfuld fastgørelse.
- Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.

Herudover dækkes ikke skade på bygninger under opførelse eller tilbygning eller på bygninger under ombygning. Dog dækkes stormskade.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Plankeværker, hegn, stakitter mv.
- Udendørs svømmebassiner, spa, jacuzzi og boblebad
- Kunstnerisk udsmykning
- Haveanlæg, dog dækkes alene følger af dækningsberettiget stormskader på beboelsesbygningen
- Bygninger under opførelse eller tilbygning, dog dækkes alene stormskader
- Bygninger under ombygning, dog dækkes alene stormskader

*Bygninger på forsikringsstedet, plankeværker, hegn, stakitter mv., bygninger under opførelse eller tilbygning samt bygninger under ombygning er dog kun omfattet af dækningen, hvis de er fastmonteret på muret eller støbt fundament, på sokkelsten, til et skruefundament eller til nedgravede trykimprægnerede stolper.*

For hobbydrivhuse, orangerier, glaspaviljoner eller lignende gælder alene et krav om, at de er fastgjort til underlaget.

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Ved skade på beplantninger erstatter vi højst med 4 år gamle vækster.
- Vi betaler kun erstatning for haveanlæg, hvis skaden bliver udbedret.

## 7. Udstrømning af væsker samt frostsprængning af rør

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade som følge af vand, olie, kølervæske, damp eller lignende, der pludseligt og tilfældigt strømmer ud fra røranlæg og tilknyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg samt fra akvarier og andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.

Er årsagen til udstrømningen en frostsprængning, er det en forudsætning for dækning af skaden, at årsagen til frostsprængningen var en tilfældigt svigtende varmforsyning.

Når årsagen til udstrømningen er en dækningsberettiget frostsprængning, dækkes den forudgående skade på det beskadigede rør, beholder, installation mv.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade som følge af dryp eller udsivning.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækningen Udvidet vand. Se afsnit 22.*
- Skade som følge af opstigende grund- eller kloakvand.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækningen Udvidet vand. Se afsnit 22.*
- Tabet af selve den udflydende væske.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækningen Udvidet vand. Se afsnit 22.*
- Følgeskade i form af svamp-, insekt eller rådskaade.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækning for svamp-, insekt- eller rådskaade. Se afsnit 19-21.*
- Udgifter til optøning af rør.
- Skade opstået under påfyldning på eller aftapning fra røranlæg og tilknyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg samt olietanke, akvarier eller andre beholdere.
- Skade som følge af udstrømning af væsker fra tagrender og nedløbsrør.
- Skade som opstår som følge af udførelsesfejl, fejlmontering, materialefejl eller fejlkonstruktion.
- Skade som følge af frostsprængning af og på solfangere eller solcelleanlæg.
- Skade som følge af frostsprængning af og på udendørs installationer, som fx udekøkkener, varmepumper og springvand.
- Skade på eller fra sivebrønde, nedfældningsanlæg, septiktanke, trixtanke, rensningsanlæg og lignende eller skade på eventuelle rør i disse.
- Skade på bygninger under opførelse eller tilbygning eller på bygninger under ombygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Kunstnerisk udsmykning
- Haveanlæg, dog dækkes alene forurening som følge af udstrømning fra olietank, når offentlige forskrifter er opfyldt

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Ved skade på beplantninger erstatter vi højst med 4 år gamle vækster.
- Vi betaler kun erstatning for haveanlæg, hvis skaden bliver udbedret.

## 8. Tyveri og hærværk

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker:

- Tyveri.
- Hærværk. Ved hærværk forstås skade, forvoldt med vilje og i ond hensigt.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri eller hærværk begået af personer med folkeregisteradresse på forsikringsstedet eller personer med lovlig adgang til forsikringsstedet.
- Tyveri fra eller hærværk på bygninger under opførelse eller tilbygning eller på bygninger under ombygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Plankeværker, hegn, stakitter mv.
- Udendørs svømmebassiner, spa, jacuzzi og boblebad
- Kunstnerisk udsmykning

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

## 9. Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker:

- Brandskade, når skaden kan dækkes efter [afsnit 3](#).
- Skade som følge af storm, sky- og tøndbrud samt snetryk, når skaden kan dækkes efter [afsnit 6](#).
- Skade som følge af udstrømning af væsker og frostsprængning af rør, når skaden kan dækkes efter [afsnit 7](#).
- Tyveri eller hærværk, når skaden kan dækkes efter [afsnit 8](#).

Det er en forudsætning for dækning, at:

- Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør bliver opbevaret i en forsvarligt aflåst bygning eller container.

Dog skal byggematerialer, der er beregnede til at lukke bygningens ydre, som fx tagbelægning, isolering, træ til konstruktion, mursten og vinduer samt havefliser og grus, blot opbevares på forsikringsstedet.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri af samt skade på byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør, der er beregnet til at bruge ved nyopførelse af en bygning eller ved tilbygning til en eksisterende bygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør, der er erhvervet som brugt, erstattes med dagsværdi.
- Byggematerialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør dækkes med højst 150.000 kr. i alt pr. forsikringsår.



## 10. Pludselig skade

*Er en del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker pludselig skade. Ved pludselig skade forstås en uventet skade, hvor årsag og virkning sker samtidig og øjeblikkelig.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade på glas og sanitet.
- Skade, der er dækket, begrænset eller undtaget andet sted.
- Skade der består i svidning eller smeltning.
- Skade sket over et tidsrum fx sætningsskade eller skade som følge af nedbør, frost, tæring eller rystelser fra trafik.
- Skade, der er påregnelig eller opstår ved dagligt brug. Det betyder, at vi ikke erstatter skade, der opstår i forbindelse med normale aktiviteter i et hjem. Det kan fx være skade forårsaget af børn, dyr, spild af væsker, skrammer, ridser eller tilsmudsning.
- Følger efter byggefejl, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering mv.
- Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.
- Skade på eller fra sivebrønde, nedfældningsanlæg, septiktanke, trixtanke, rensningsanlæg og lignende eller skade på eventuelle rør i disse.
- Skade på bygninger under opførelse eller tilbygning eller på bygninger under ombygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Kabler og rør
- Plankeværker, hegn, stakitter mv.
- Udendørs svømmebassiner, spa, jacuzzi og boblebad
- Kunstnerisk udsmykning

*Bygninger på forsikringsstedet samt Plankeværker, hegn og stakitter mv. er dog kun omfattet af dækningen, hvis de er fastmonteret på muret eller støbt fundament, på sokkelsten, til et skruefundament eller til nedgravede trykimprægnerede stolper.*

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

# 11. Haveanlæg

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

## 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker:

- Tyveri.
- Hærværk. Ved hærværk forstås skade, forvoldt med vilje og i ond hensigt.
- Påkørsel af haveanlæg af en ukendt bilist
- Bortskaffelse og oprydning af træer, der er væltet på grund af storm.

## 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Tyveri eller hærværk begået af personer med folkeregisteradresse på forsikringsstedet eller personer med lovlig adgang til forsikringsstedet.
- Optagning af rødder og ny beplantning ved bortskaffelse og oprydning af træer der er væltet på grund af storm.

## 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Haveanlæg

## 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Ved skade på beplantninger erstatter vi højst med 4 år gamle vækster.
- Vi betaler kun erstatning for haveanlæg, hvis skaden bliver udbedret.

## 12. Bolighjælp

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Forebyggende hjælp

Forsikringen dækker hjælp ved forhold i og ved boligen, der kan udvikle sig til en større skade. Hvis hjælpen kræver særligt materiale fx en lift, er udgiften hertil ikke dækket.

Du kan få hjælp til at:

#### **Fælde træer**

Fælde akut beskadigede træer, der er ved at vælte og er til fare for mennesker eller for at ødelægge værdier på forsikringsstedet. Bortskaffelse af træer efter fældning er ikke dækket.

#### **Fjerne synligt fygesne**

Fjerne fygesne på loftet i bygninger på forsikringsstedet. Sneen skal være synlig og kunne fjernes uden at flytte tag og lignende eller i øvrigt foretage destruktive indgreb.

#### **Lukke vand i boligen**

Lukke vand ved frostsprængninger eller anden rørskade. Det forudsætter, at du ved, hvor hovedhanen er, og at du sørger for adgang til huset, hvis det er nødvendigt.

#### **Låne mårfølder**

Opsætning og afhentning af mårfølder efter gældende lovgivning. Mårfølder kan lånes i op til 30 dage.

#### **Indfange fugle, pindsvin eller slanger**

Fugle, pindsvin eller slanger, der er kommet ind i beboede bygninger på grunden, indfanges og sættes fri.

#### **Fjerne/afspærre ved istapper**

Afspærringsmateriale kan lånes i op til 30 dage. Hvis vi vurderer, at istapperne er til fare for mennesker eller værdier på grunden, dækker forsikringen også at fjerne istapper.

#### **Fjerne/afspærre ved løse tagsten**

Afspærringsmateriale kan lånes i op til 30 dage. Hvis vi vurderer, at tagstenene er til fare for mennesker eller værdier på grunden, dækker forsikringen også at fjerne tagsten.

#### **Fjerne/afspærre ved store mængder sne på taget**

Afspærring ved sne på taget på beboede bygninger, hvis der er over 60 cm nysne eller over 30 cm tøsne på taget. Afspærringsmateriale kan lånes i op til 30 dage. Hvis vi vurderer, at sneen kan være til fare for mennesker eller værdier uden for huset, dækker forsikringen også at fjerne sne.

#### **Få leveret 20 liter olie**

Udbringning og påfyldning af op til 20 liter olie, hvis boligens oliefyr er løbet tør. Du betaler selv for olien.

**Kontakt:** Du kan ringe til os på 70 15 55 00, hvis du har brug for hjælp til disse opgaver.

## 2. Bolighjælpelinje

Du kan få telefonisk vejledning om:

- Vand- og fugtskade
- Skadedyr
- Råd, svamp og skimmel
- Varme- og el-svigt
- Kloak og afløb
- Skade efter storm, vand, brand, indbrud og eksplosion
- Glas og sanitet
- Ventilationsanlæg og indeklima
- Isolering
- Klimaskærm (mur, tag, vinduer, skorsten, dør og trapper)
- Sne, fygesne, istapper og frostskaade
- Skade på dit indbo

### Kontakt

Du kan ringe til os på 46 97 50 31 eller udfylde en formular på vores hjemmeside.

### Begrænset ansvar

Vi har ikke ansvar for eventuelle skader og/eller tab, hvor vejledningen var forkert, fordi bolighjælpelinjen modtog mangelfulde eller fejlagtige oplysninger.

## 3. Psykologisk krisehjælp – ydes af Falck. Ring 70 15 55 00 for hjælp

Din forsikring omfatter rådgivning og behandling gennem Falcks netværk af psykologer uden selvrisko til dig som forsikringstager og medlemmer af din husstand.

Falcks netværk af psykologer kan bruges ved:

- Større brand- og eksplosionsskader på den forsikrede ejendom.
- Skade på huset der har kostet menneskeliv, eller hvor der har været fare for tab af menneskeliv.

Krisepsykologisk bistand i relation til de nævnte pludseligt opståede skadesituationer ydes i op til 6 måneder efter hændelsen. Vi dækker hændelser i fritids-/privatlivet, men ikke arbejdsrelaterede hændelser. Konsultationen foregår som udgangspunkt i psykologens konsultation, men kan efter særlig aftale også foregå i dit hjem. Dækningen omfatter følgende ydelser leveret af Falck:

- Krisepsykologisk bistand.
- Efter ulykken står et landsdækkende netværk af psykologer til rådighed for at yde psykologhjælp. Den/de ramte kan hver få op til 10 konsultationer hos psykologen. Falck garanterer en responstid for den første telefoniske kontakt på maks. 12 timer og den første samtale inden for yderligere 24 timer.
- Døgnbemandet vagtcentral.
- Psykologisk døgnrådgivning.
- Døgnet rundt sidder psykologer klar til at give de ramte psykologisk krisehjælp pr. telefon. Maksimal responstid er 1 time.
- Transport til og fra psykolog.
- Falck stiller køretøjer til rådighed til transport af den eller de ramte fra bopæl til psykologens praksis.

## 13. Handikaptilpasning

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker hvis:

- du,
- en person i din husstand eller
- eller et debarn, der har folkeregisteradresse hos den anden forældre

i forsikringstiden bliver udsat for en ulykke, bliver diagnosticeret med en sygdom eller får et barn med et fysisk handicap, og det medfører varigt brug af kørestol.

I tillæg til offentligt tilskud og støtte dækker forsikringen dokumenterede udgifter til at:

- Tilpasse døre, fjerne dørtrin, etablere hjælpeforanstaltninger i forbindelse med badeværelse, køkken og trapper.
- Etablere adgang med kørestolen til haven eller til at kunne benytte udendørsarealer eller anlæg på forsikringsstedet med kørestolen.

Det er en forudsætning for dækning, at:

- Du kontakter os inden boligen ændres
- Handikaptilpasningen sker på det forsikringssted, der er forsikret på skadetidspunktet.
- Du er berettiget og visiteret til hjælp til indretning af din bolig i henhold til sociallovgivningen.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Handikaptilpasning for personer, der ikke har folkeregisteradresse på forsikringsstedet. Dette gælder dog ikke debørn med folkeregisteradresse hos den anden forældre.
- Handikaptilpasning til lejere eller logerende.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Haveanlæg

### 4. Erstatning

Handikaptilpasning dækkes med op til 200.000 kr. pr. dækningsberettiget årsag til handikaptilpasningen.

Der gælder ingen selvrisiko ved brug af denne dækning.

## 14. Retshjælp

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

Vilkårene for retshjælpsforsikringen er ens i alle selskaber. Det der her står om retshjælpsforsikringen, er ikke en fuldstændig beskrivelse.

Du kan se de fulde vilkår for retshjælpsforsikringen på vores hjemmeside eller få dem ved at ringe eller skrive til os.

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Retshjælpsforsikringen på husforsikringen dækker de sager, hvor du er part, fordi du er ejer (tidligere ejer) eller bruger af den forsikrede ejendom.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen undtager en række tvister bl.a. inkasso-, erhvervs- og straffesager.

Se nærmere i de fuldstændige vilkår.

Forsikringen dækker ikke almindelig advokatrådgivning.

### 3. Anmeldelse

Det er i de fleste tilfælde en betingelse for dækning, at du har en advokat til at føre sagen for dig. Du skal derfor kontakte en advokat, der kan anmelde sagen for dig.

Kan din sag behandles efter reglerne om småsager, kan du selv anmelde sagen til os.

Bistand fra en advokat eller rettergangsfuldmægtig er i småsager kun dækket i forbindelse med hovedforhandlingen under selve retssagen.

Se om din sag kan behandles efter reglerne om småsager på [domstol.dk](http://domstol.dk) eller [forsikringopension.dk](http://forsikringopension.dk).

### 4. Erstatning

Forsikringen dækker med højst 225.000 kr.

Summen afhænger af, hvornår søgsmålsgrunden er opstået. Der gælder særlige regler for ankesager.

Der er en selvrisko på 10 %, dog mindst 2.500 kr.

## 15. Ansvar

*En del af dækningen Bygningsbeskadigelse. Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker dit ansvar som ejer eller bruger af ejendommen.

#### **Generelt for din ansvarsforsikring**

Denne forsikring har til formål at betale for dig, hvis du pådrager dig et privat erstatningsansvar, og at friholde dig, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod dig.

Efter dansk ret er man normalt juridisk ansvarlig, hvis man ved fejl eller forsømmelse er skyld i en skade. Denne hovedregel står ikke skrevet i en lov, men er opstået gennem mere end 200 år retspraksis. Er man uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og for hændelige skade er man ikke erstatningsansvarlig. Derfor må skadelidte i en sådan situation selv bære tabet.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Ansvar, der udelukkende støttes på aftaler eller består af rene formuetab, som ikke er en følge af en skade på en person eller ting.
- Ansvar for skade opstået i forbindelse med en i eller på ejendommen drevet virksomhed.
- Ansvar for tingskade forvoldt i forbindelse med anlægs- og byggearbejde, grundvandssænkning, nedbrydnings- og udgravningsarbejde, pilotering og lignende. Dog dækkes personskade.
- Ansvar for skade på ting som du eller familiemedlemmer, der bor sammen med dig:
  - ejer
  - har til brug, lån, leje eller opbevaring
  - har til transport, bearbejdelse, behandling eller har sat sig i besiddelse af.
- Ansvar for skade forvoldt med forsæt medmindre skadevolder er under 14 år eller har manglet evnen til at handle fornuftsmæssigt på grund af sin sindstilstand.
- Ansvar for skade forvoldt som følge af selvforskyldt beruselse eller selvforskyldt påvirkning af narkotika - det uanset skadevolders sindstilstand.
- Ansvar for forurening af luft, jordbund eller vand og derved forvoldt skade på ting, medmindre skaden:
  - er opstået ved et enkeltstående uheld
  - ikke er en følge af, at du har tilsidesat de forskrifter, der gælder til enhver tid.
- Ansvar ved brug af motordrevne køretøjer
  - Dog dækkes ansvar ved brug af motordrevne haveredskaber under 25 hk, når lovpligtig ansvarsforsikring ikke er eller skulle være købt.



### 3. Erstatningsansvar

Vi varetager sagens behandling over for skadelidte.

Hvis du selv anerkender erstatningsansvaret, forpligter du kun dig selv. Hvis du uden aftale med os anerkender et erstatningsansvar, risikerer du selv at skulle betale erstatning.

### 4. Erstatning

Vi dækker dit ansvar for personskade med op til 10 mio. kr.

Vi dækker dit ansvar for tingskade med op til 5 mio. kr.

Ansvar efter færdselsloven ved brug motordrevne haveredskaber dækkes med færdselslovens summer.

Herudover dækker vi omkostninger i forbindelse med erstatningssagen og renter af det beløb, der hører under forsikringen.



## 16. Glas og sanitet

*Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*



### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker:

- Brud på glas og sanitet uanset årsagen.
- Ridser på glas og sanitet, hvis ridserne medfører, at bygningsdelen bliver ubrugelig.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade og følger af skade i form af afsprængning af flige eller punktering af og utætheder i sammensætningen af termoruder.
- Skade sket under vedligeholdelse, montering, demontering eller reparation af den skadede ting.
- Sanitetsskade, der er en følge af frost, medmindre årsagen er en tilfældigt svigtende varmforsyning.
- Kosmetiske forskelle mellem beskadiget og ubeskadiget glas/sanitet.  
*Kan være dækket delvist, hvis du har købt dækningen Kosmetiske forskelle. Se [afsnit 24](#).*
- Skade på bygninger under opførelse eller tilbygning eller på bygninger under ombygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Glas og sanitet

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

# 17. Stikledninger

Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.

## 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker:

- Utætheder fra stikledninger, der ligger i jorden fra indførelsen i bygningen til hoved- eller fællesledning og skader der udbreder sig derfra.

For afløb- og kloakstikledninger samt brønde, der er en del af afløbssystemet gælder, at alene utætheder fra disse dækkes, og kun hvis utætheden medfører funktionssvigt og/eller skade på bygningen eller der ved en TV-inspektion bliver konstateret utætheder, der klassificeres som fejlklasse 3 eller 4.

- Skade i kabler til ejendommens strømforsyning, tv-, telefon- og bredbåndsforbindelse.
- 50% af udgiften til opsætning af en rottespærre ved udbedring af en dækningsberettiget skade forvoldt af rotter.
- Udgifter til at opspore utætheder, når sporingen er aftalt med os.

Skade skal konstateres i forsikringstiden og kan anmeldes ind til 6 måneder efter forsikringens ophør.

## 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke

- Skade som følge af frostsprængninger.
- Følgeskade i form af svamp-, insekt- eller rådskaade.

*Kan være dækket, hvis du har købt dækning for svamp-, insekt- eller rådskaade. Se afsnit 19-21*

- Signalforstyrrelser i el-kabler.
- Skade af kosmetisk art, herunder farveforskelle.

*Kan være dækket delvist, hvis du har købt dækningen Kosmetiske forskelle. Se afsnit 24*

- Lugtgener, herunder fjernelse af døde dyr og ekskrementer.
- Tab af olie, vand, gas eller andre væsker.  
*Kan være dækket hvis du har købt dækningen Udvidet vand. Se afsnit 22*
- Udgifter til service og vedligehold af en rottespærre.
- Skade på eller fra sivebrønde, nedfældningsanlæg, septiktanke, trixtanke, rensningsanlæg og lignende eller skade på eventuelle rør i disse.

## 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Plankeværker, hegn, stakitter mv.
- Udendørs nedgravede svømmebassiner, spa, jacuzzi og boblebad
- Kunstnerisk udsmykning
- Haveanlæg
- Bygninger under opførelse eller tilbygning
- Bygninger under ombygning

## 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Ved skade på beplantninger erstatter vi højst med 4 år gamle vækster.
- Vi betaler kun erstatning for haveanlæg, hvis skaden bliver udbedret.

# 18. Rør og kabler

Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.



## 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker:

- Utætheder, der opstår i bygningens skjulte rør og kabler, og skade der breder sig derfra. Ved skjulte rør forstås rør skjult i vægge, skunkrum, krybekældre, under gulv, indstøbt i gulv, skjult under isolering i loftrum samt slanger bag indbyggede hårde hvidevarer.
- Fejl i skjulte el-kabler til rumopvarmning.
- Udgifter til at opspore utætheder, når springen er aftalt med os på forhånd.

Skade skal konstateres i forsikringstiden og kan anmeldes ind til 6 måneder efter forsikringens ophør.

## 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade som følge af frostsprængninger.
- Følgeskader i form af råd-, svamp- eller insektskade.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækning for svamp- og insekt- og rådskaade. Se afsnit 19-21.*
- Signalforstyrrelser i el-kabler.
- Skade af kosmetisk art, herunder farveforskelle.  
*Kan være dækket delvist, hvis du har købt dækningen Kosmetiske forskelle. Se afsnit 24.*
- Lugtgener, herunder fjernelses af døde dyr og ekskrementer.
- Tab af olie, vand, gas eller andre væsker.  
*Kan være dækket hvis du har købt dækningen Udvidet vand. Se afsnit 22.*
- Skade på og fra tanke, varmtvandsbeholdere, varmevekslere og andre beholdere eller rørene heri.
- Skade på og fra rør i varmepumper, solfangere, solcelleanlæg, hårde hvidevarer, olie- og gasanlæg, pillefyr og lignende.
- Skade på og fra aftræksrør fra varmeinstallationer i skorstene.
- Skade på eller fra sivebrønde, nedfældningsanlæg, septiktanke, trixtanke, rensningsanlæg og lignende eller skade på eventuelle rør i disse.
- Skade på og fra rør og kabler, der befinder sig i jord, sand, slagger eller lign.

## 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Plankeværker, hegn, stakitter mv.
- Kunstnerisk udsmykning
- Haveanlæg
- Bygninger under opførelse eller tilbygning
- Bygninger under ombygning

## 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Ved skade på beplantninger erstatter vi højst med 4 år gamle vækster.
- Vi betaler kun erstatning for haveanlæg, hvis skaden bliver udbedret.

# 19. Svamp

*Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

## 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade som følge af trænedbrydende svampe.

Svampeskade er, at der utilsigtet kommer fugt til træet, så den angrebne bygningsdel viser tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder.

Skade skal konstateres i forsikringstiden og kan anmeldes ind til 6 måneder efter forsikringens ophør

## 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade på stern, vindskeder og tilhørende dæklistes.
- Skade på uafdækkede spær-, bjælke- og remender samt skade, der udbreder sig derfra.
- Skade på åbne trækonstruktioner udsat for vind og vejr fx trapper, verandaer, terrasser, altaner og balkoner.
- Skade på træfundamenter og træpiloting og skade, der stammer derfra.
- Skade på trækonstruktioner og træbeklædning i kældre fx trægulve, vægbeklædning, forsatsvægge, træskillerum, indfatninger, fodpaneler og trapper.
- Skade, der skyldes mangelfuld eller forkert vedligeholdelse. Det kan være, at træet i længere tid har været udsat for opfugtning fx på grund af for lange intervaller imellem overfladebehandling eller brug af uegnede produkter. Mangelfuld vedligeholdelse kan også være manglende kitning og topforsegling, der tillader opfugtning af rammer og karme.
- Skade, der skyldes fejl, du kender eller burde kende til. Det kan være fejl i materialer, konstruktioner eller udførelse, eller indgreb i de enkelte funktioner som fx at lukke ventilationsåbninger.
- Skade, der alene påvirker udseendet, som fx misfarvning og huller efter rådborebiller.
- Skade på trækonstruktioner, der er i kontakt med jord eller terræn samt skade der udbreder sig derfra.
- Skade, der konstateres på, i eller udbreder sig fra bindingsværk, pudsede træydervægge, bjælker i bjælkehuse - både indvendige og udvendige bjælker
- Skade, der konstateres på, i eller udbreder sig fra grønt tag på grund af rodgennemvoksning eller fejlkonstruktion.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Bygninger under opførelse eller tilbygning
- Bygninger under ombygning

*Bygninger på forsikringsstedet, bygninger under opførelse eller tilbygning samt bygninger under ombygning er dog kun omfattet af dækningen, hvis de er fastmonteret på muret eller støbt fundament, på sokkelsten, til et skruefundament eller til nedgravede trykimprægnerede stolper.*

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

## 20. Insekt

*Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade som følge af træødelæggende aktive insektangreb, hvor træets funktions- eller bæreevne er svækket.

Det aktive angreb skal konstateres i forsikringstiden og kan anmeldes ind til 6 måneder efter forsikringens ophør.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Udgifter til at forebygge. Ved angreb af husbukke betaler vi dog udgifter til at bekæmpe dem.
- Skade, der alene påvirker udseendet, fx betragtes misfarvning, borehuller og rådborebiller ikke som træødelæggende.
- Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Bygninger under opførelse eller tilbygning
- Bygninger under ombygning

*Bygninger på forsikringsstedet, bygninger under opførelse eller tilbygning samt bygninger under ombygning er dog kun omfattet af dækningen, hvis de er fastmonteret på muret eller støbt fundament, på sokkelsten, til et skruefundament eller til nedgravede trykimprægnede stolper.*

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

## 21. Råd

*Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade som følge af råd, når skaden har betydning for træets bæreevne eller funktionsevne.

Reparation af råd i vinduer og døre dækkes dog uanset, om rådskadens har betydning for træets funktion eller bæreevne.

Råd er skade på træ forårsaget af svampe og bakterier, der er karakteriseret ved, at ødelæggelsen forløber langsomt. Det viser sig på bygningsdelen ved, at træet farves mørkt, mørnes og gennemsættes af ret tætliggende revner, som normalt må forventes i træ i fugtige omgivelser, medmindre der er særlige foranstaltninger som fx kemisk træbeskyttelse.

Skade skal konstateres i forsikringstiden og kan anmeldes ind til 6 måneder efter forsikringens ophør.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade på stern, vindskeder og tilhørende dæklistes.
- Skade på uafdækkede spær-, bjælke- og remender samt skader, der udbreder sig derfra.
- Skade på åbne trækonstruktioner udsat for vind og vejr fx trapper, verandaer, terrasser, altaner og balkoner.
- Skade på træfundamenter og træpiloting og skade, der stammer derfra.
- Skade på trækonstruktioner og træbeklædning i kældre fx trægulve, vægbeklædning, forsatsvægge, træskillerum, indfatninger, fodpaneler og trapper.
- Skade, der skyldes mangelfuld eller forkert vedligeholdelse. Det kan være, at træet i længere tid har været udsat for opfugtning fx på grund af for lange intervaller imellem overfladebehandling eller brug af uegnede produkter. Mangelfuld vedligeholdelse kan også være manglende kitning og topforsegling, der tillader opfugtning af rammer og karme.
- Skade, der skyldes fejl, du kender eller burde kende til. Det kan være fejl i materialer, konstruktioner eller udførelse, eller indgreb i de enkelte funktioner, som fx at lukke ventilationsåbninger.
- Skade, der alene påvirker udseendet, som fx misfarvning og huller efter rådborebiller.
- Skade på trækonstruktioner, der er i kontakt med jord eller terræn samt skade der udbreder sig derfra.
- Skade, der konstateres på, i eller udbreder sig fra bindingsværk, pudsede træydervægge, bjælker i bjælkehuse - både indvendige og udvendige bjælker.
- Skade, der konstateres på, i eller udbreder sig fra grønt tag på grund af rodgennemvoksning eller fejlkonstruktion.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet
- Fastmonteret bygningstilbehør
- Glas og sanitet
- Kabler og rør
- Bygninger under opførelse eller tilbygning
- Bygninger under ombygning

*Bygninger på forsikringsstedet, bygninger under opførelse eller tilbygning samt bygninger under ombygning er dog kun omfattet af dækningen, hvis de er fastmonteret på muret eller støbt fundament, på sokkelsten, til et skruefundament eller til nedgravede trykimprægnerede stolper.*

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Ved enhver rådskaade, bortset fra skade i skjult træværk, er der en selvrisiko på 1/3 af skadesudgiften dog minimum 3.000 kr.
- Ved skade i skjult træværk betales selvrisikobeløbet, der fremgår af din police.



## 22. Udvidet vand

Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.

### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade som følge af:

- Nedbør, der er trængt gennem klimaskærmen til indvendig side af bygningen.  
*Ved klimaskærm mener vi alle konstruktioner/bygningsdele, som adskiller ude fra inde, herunder tagbeklædningen, vægkonstruktionen, fundamentet eller døre og vinduer.*
- Opstigende grund- og kloakvand, når der kan konstateres blankt vand i bygningen.
- Fygesne på loftet, når skaden sker på steder, hvor loftet ikke umiddelbart kan besigtiges på grund af bygningskonstruktionen.
- Vand, der siver eller drypper ud fra synlige installationer eller synlige beholdere.
- Vand, der siver eller drypper ud fra skjulte rør og stikledninger, som du ikke har vedligeholdelsespligten for.

Det er en forudsætning for dækning, at årsagen til vandskaden reparerer/udbedres straks efter skadens konstatering.

Herudover dækkes dokumenteret tab af olie, vand eller gas som følge af en dækningsberettiget skade.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade som følge af vand, der trænger ind gennem åbne vinduer og døre.
- Skade som følge af en frostsprængning.
- Følgeskade i form af svamp-, insekt- eller rådskaade.  
*Kan være dækket, hvis du har købt dækning for svamp-, insekt- eller rådskaade. Se afsnit 19-21.*
- Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse, fx revner i sokkel, løstsiddende/knækkede tegl og manglende understrykning.
- Lugtgener.
- Skade, der skyldes oversvømmelse fra hav, fjord, sø, åer, vandløb og lignende.
- Skade som følge af vand, der trænger ind i bygningen gennem grønt tag på grund af rodgennemvoksning eller fejlkonstruktion.
- Skade, der opstår i forbindelse med renoverings- eller moderniseringsarbejde.
- Lovliggørelse.
- Udgifter til at finde og udbedre skadeårsagen og rådgivning om, hvordan udbedring kan ske.
- Skade som følge af forhold som du kendte eller burde kende til inden dækningen for Udvidet vand trådte i kraft.
- Skade på bygninger under opførelse eller tilbygning eller på bygninger under ombygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Følgende, der er defineret i [punkt 2D](#), er omfattet af dækningen:

- Bygninger på forsikringsstedet, dog dækkes kun beboelsesbygningen.
- Fastmonteret bygningstilbehør, dog dækkes kun i beboelsesbygningen.
- Glas og sanitet, dog kun i beboelsesbygningen.
- Kabler og rør, dog dækkes kun i beboelsesbygningen.
- Kunstnerisk udsmykning i og på beboelsesbygningen.

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

## 23. Skadedyr

*Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*



### 1. Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen dækker skade på beboelsesbygningen forårsaget af:

- Mår
- Rotter
- Mus
- Flagermus
- Andre gnavere
- Pindsvin
- Slinger
- Fugle

Forsikringen dækker også rimelige og nødvendige udgifter til genhusning af dig og din husstand efter sådanne skader.

Herudover dækkes bekæmpelse af:

- Hvepsebo på forsikringsstedet
- Væggelus i beboelsesbygningen

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Skade efter husdyr (fx marsvin, hamstere og ørkenrotter).
- Skade efter insekter (fx myrer, murbier og hvepse).
- Bekæmpelse og/eller forebyggelse af angreb fra skadedyr. Dog dækkes bekæmpelse af hvepse og væggelus.
- Kosmetisk skade i form af fx skjolder, skrammer, buler og ridser.
- Lugtgener og oprydning efter skadedyr, hvis der ikke er sket anden dækningsberettiget skade.
- Opbrud, nedtagning eller reetablering af gulve, vægge, lofter eller lignende, som er nødvendigt for at bekæmpe hvepsebo og væggelus.
- Udbedring af skade på bygningen efter hvepse/hvepsebo og væggelus.
- Lovliggørelse.
- Huslejetab og udgifter til andre indirekte tab.
- Genhusning af lejere.
- Genhusning af dig og din husstand ved bekæmpelse af hvepsebo og væggelus.
- Skade eller bekæmpelse på bygninger under opførelse eller tilbygning eller på bygninger under ombygning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Forsikringen omfatter:

- Beboelsesbygningen
- Hvepsebo på forsikringsstedet

### 4. Erstatning

De almindelige regler for erstatning gælder. Se [afsnit 25](#).

Derudover gælder følgende særlige regler:

- Reparation eller udskiftning af beskadigede bygningsdele dækkes først, når bekæmpelse af dyrene og forebyggelse af yderligere skade er sket.
- Bekæmpelse af hvepseboer og væggelus dækkes med op til 15.000 kr. pr. forsikringsår.
- Der gælder ingen selvrisiko ved bekæmpelse af hvepsebo eller væggelus.

## 24. Kosmetiske forskelle

*Er omfattet af forsikringen, hvis det står på policen.*



### 1. Hvad dækker forsikringen?

Efter en skade dækket af denne forsikring dækkes:

- **Fliser og klinker**

Efter en rør- eller stikledningsskade dækkes kosmetiske forskelle mellem skadede og ubeskadigede fliser og klinker på gulv eller vægge i samme rum.

Hvis der er ens fliser og klinker på både gulv og vægge, vil fliser og klinker til både gulve og vægge kunne dækkes.

- **Glas**

Kosmetiske forskelle mellem det skadede og ubeskadigede glas eller erstatningsmaterialer for glas i samme vindues- og/eller dørparti.

- **Sanitet**

Kosmetiske forskelle mellem den skadede og ubeskadigede sanitet i samme rum.

- **Trægulve**

Efter en rør- eller udstrømningsskade dækkes kosmetiske forskelle mellem det skadede og ubeskadigede træ-, parket- eller laminatgulv i tilstødende rum.

Det er et krav for dækning af kosmetiske forskelle, at gulvene er gennemgående i flere rum, ikke er brudt af dørtrin, gulv-lister eller lignende samt, at skadens omfang medfører, at der sker udskiftning af hele gulvet i det skaderamte rum.

- **Låger, fronter og bordplader**

Kosmetiske forskelle mellem skadede og ubeskadigede låger, fronter og bordplader i samme rum.

Det er en forudsætning for dækning, at det ikke er muligt at skaffe materialer, der er identiske med de beskadigede.

### 2. Hvad dækker forsikringen ikke?

Forsikringen dækker ikke:

- Udgifter til ud- og indflytning, opmagasinering, genhusning og huslejetab.
- Lovliggørelse.
- Udskiftning af ubeskadigede indmurede badekar, fodbadekar, jacuzzi eller spabade.
- Gulvflader under eller bag faste bygningsdele, fx køkkenelementer, indbyggede/fastmonterede skabe, vægge, paneler og gulvbelægning.

### 3. Hvad er omfattet af dækningen?

Forsikringen omfatter følgende i beboelsesbygningen:

- Fliser og klinker der er monteret som gulvbeklædning eller vægbeklædning i badeværelse, toilet, køkken/alrum eller bryggers.
- Glas og erstatningsmaterialer for glas i vindues- og dørpartier.
- Sanitet der er monteret på sin blivende plads på badeværelse eller toilet.
- Trægulve, herunder parket- og laminatgulve.
- Låger, fronter og bordplader, når de er monteret på deres blivende plads som bygningsdele i køkken, i bryggers eller på badeværelse.

### 4. Erstatning

Følgende erstatningsregler gælder:

- Erstatningen udgør 50% af udgifterne til at udskifte det ubeskadigede materialer.
- Kosmetiske forskelle på træ-, parket- og laminatgulv dækkes med højst 50.000 kr. pr. skade.
- Udskiftning skal finde sted, før erstatning kan udbetales.

# 25. Hvordan opgør vi erstatningen?



## A. Erstatningsopgørelse

### Nyvärdierstatning

Skaden opgøres til det beløb, som det uden unødigt forsinkelse vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede med samme byggemåde, på nøjagtigt samme sted og til samme anvendelse.

Ved beregning af nyværdi

- kan der ikke anvendes priser for dyrere materialer og genstande end de beskadigede.
- kan der højst anvendes priser for standardbyggematerialer, der er gængse på skadetidspunktet.
- kan der kun anvendes byggemetoder, der er håndværksmæssigt kendt og alment anvendt på skadetidspunktet.

Er det beskadigede hårde hvidevarer, herunder kogeplader mv., kan vi bestemme, om dit tab bliver erstattet ved reparation eller på baggrund af genstandens nyværdi fratrukket afskrivning.

Udbedrer du selv skaden, udgør erstatningen materialeprisen samt en kontant godtgørelse for eget arbejde. Erstatningen for materialer kan maksimalt udgøre den pris, vi skal betale for tilsvarende materialer hos den eller de leverandør(er), vi har anvist.

I erstatningen tager vi hensyn til eventuelle ændringer af byggepriser inden for en normal byggeperiode regnet fra skadetidspunktet.

### Dagsværdi

Hvis det står på din police eller i dine forsikringsvilkår, at der erstattes til dagsværdi, har du ikke ret til nyvärdierstatning.

Dagsværdien fastsættes for den nævnte bygning, bygningsdel, bygningstilbehør, byggemateriale mv. under hensyn til alder, brug, vedligeholdelsesstand, nedsat anvendelighed og andre individuelle omstændigheder. Der tages bl.a. hensyn til forholdet mellem den tid, bygningsdelen har været brugt, og dens formodede levetid.

### Afskrivning

For visse bygningsdele gælder standardiserede afskrivningstabeller. Disse bygningsdele erstattes med den procentsats af reparations-

prisen eller af nyvärdien, der fremgår af afskrivningstabellerne.

Afskrivningstabellerne findes i [punkt 25C](#).

Vi foretager ikke afskrivning ved reparation, medmindre reparationen forlænger levetiden.

Afskrivningen beregnes af den samlede udgift til udbedring af skaden, det vil sige medregnet arbejds løn, oprydning, bortskaffelse af affald m.m.

Hvis der indgår flere bygningsdele i reparationen eller udskiftningen, opgør vi erstatningen efter tabellerne for de respektive bygningsdele. Det gælder også, hvis der bliver udskiftet bygningsdele, der ikke er beskadigede samt for bygningsdele, der bliver de- og genmonteret som en del af udbedringen.

### Restværdi

Er en bygning beskadiget over 50% af nyvärdien, kan du vælge at få erstattet skaden, som om hele bygningen var ødelagt. Dette under forudsætning af at bygningen genopføres i samme skikkelse, til samme anvendelse og på nøjagtig samme sted.

Vi dækker dog ikke:

- Genopførelse af kældre, fundamenter eller terrændæk med installationer, hvis de kan genanvendes.
- Bygninger som før skaden var bestemt for nedrivning eller som er under nedrivning.

Herudover erstatter vi omkostningerne til at nedrive og køre brugbare rester bort, dog med fradrag af resternes værdi.

### **Udbetaling af erstatning**

Udbetaling af erstatningen sker, når det beskadigede, er reetableret.

Vi kan altid vælge at udbetale til en byggelånskonto.

### **Konterstatning**

Ønsker du ikke erstatningen anvendt til reparation eller genopførelse af det beskadigede, opgør vi erstatningen som en konterstatning til fri rådighed. En konterstatning opgøres til dagsværdi.

Konterstatningen kan ikke overstige det beskadigedes handelsværdi før skaden.

Det er en forudsætning for at udbetale kontanterstatning, at du indhenter skriftlig accept fra de berettigede ifølge alle adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen.

Ønskes konterstatning dækkes ikke opgjorte omkostninger til affugtning, nedbrydning, lovliggørelse, byggeadministration, prisstigninger moms og restværdierstatning.

Ønsker du ikke at få *bygge materialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør*, købt som nyt, genleveret, opgør vi erstatningen som en konterstatning svarende til den pris, vi skal betale for tilsvarende *bygge materialer og ikke-fastmonteret bygningstilbehør* hos den eller de leverandør(er), vi har anvist.

## **B. Særlige regler for erstatning**

### **Bygninger bestemt til nedrivning**

For bygninger, der var bestemt til nedrivning før skaden, erstatter vi kun merudgifter til oprydning og til at bortskaffe affald fra skaden. Bygningsdele, der var bestemt til at blive genbrugt før skaden, bliver erstattet til dagsværdi.

Forsikringen dækker ikke udgifter til:

- Demontering.
- Nedbrydning af bygninger eller bygningsdele, der ikke er skadet eller skulle være fjernet alligevel.
- Lovliggørelse.

- Byggeadministration.
- Restværdierstatning.

### **Bygninger bestemt til renovering eller modernisering**

For bygninger eller bygningsdele, som før skaden var bestemt til renovering eller modernisering, erstatter vi merudgifter til reparation af skaden og ikke de udgifter, som du alligevel skulle have betalt i forbindelse med renoveringen eller moderniseringen.

For bygninger eller bygningsdele, hvor skaden bliver opdaget under renoveringen eller moderniseringen, erstatter vi kun merudgifter til reparation af skaden, og ikke de udgifter, som alligevel skulle være afholdt i forbindelse med renoveringen eller moderniseringen.

Derudover erstatter vi merudgiften til oprydning og eventuelle meromkostninger til bortskaffelse af affald, fx lossepladsafgift.

Bygningsdele, bygningstilbehør mv., som før skaden var bestemt til at skulle blive genanvendt på forsikringsstedet, erstatter vi med dagsværdi, det vil sige med fradrag for værdiforringelse på grund af alder, slid, nedsat anvendelighed og andre individuelle omstændigheder. Hvis der bliver sparet omkostninger fx til demontering, bliver omkostningerne trukket fra i erstatningen.

Forsikringen dækker ikke udgifter til:

- Nedbrydning af bygninger eller bygningsdele, der ikke er skadet eller skulle være fjernet alligevel.
- Lovliggørelse.
- Byggeadministration.

Erstatningen kan ikke overstige bygningens handelsværdi.

### **Forladte huse**

Har et hus været ubeboet i mere end 12 måneder, fastsættes erstatningen til dagsværdi. Den samlede erstatning kan højst svare til husets handelsværdi. Ved forladte huse ydes ikke restværdierstatning, ligesom udgifter til lovliggørelse, byggeadministration eller nedrivning ikke dækkes.

**Erstatning af haveanlæg**

Ved skade på beplantninger erstatter vi højst med 4 år gamle vækster. Vi betaler kun erstatning for haveanlæg, hvis skaden bliver udbedret.

**Erstatning af haveanlæg, orangerier, glaspavilloner og lignende**

Hobbydrivhuse, orangerier, glaspavilloner og lignende erstattes med højst 25.000 kr. i alt pr. skadebegivenhed uanset, at skadebegivenheden kan henføres til flere forskellige dækninger.

**Farveforskelle/kosmetiske forhold**

Forsikringen dækker ikke skade af kosmetisk art, hvorved forstås forskelle i fx farve, form, mønster eller materiale mellem de skadede og ubeskadigede genstande og bygningsdele.

Udskiftning af fliser/klinker sker kun på den afgrænsede væg eller på det gulv, hvor skaden er sket.

Har du købt dækningen Kosmetiske forskelle, kan der være mulighed for yderligere dækning.



## C. Afskrivningstabeller

Tagbelægning af strå, rør og grønt tag	
Alder indtil	Erstatning
20 år	100 %
25 år	70 %
30 år	60 %
35 år	50 %
40 år	40 %
45 år	30 %
Herefter	20 %

Tagbelægning af plast, pvc, bløde tagplader og lignende samt dug/liner/overdækninger til svømmebassin, spa, jacuzzi og boblebad samt paraboler	
Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %
7 år	70 %
10 år	50 %
Herefter	20 %

Tagbelægning af pap, termoplader af slagfast polycarbonat, undertage af plast, pvc og lignende	
Alder indtil	Erstatning
15 år	100 %
20 år	80 %
25 år	60 %
30 år	50 %
Herefter	20 %

Olie-, gas- og biobrændselsfyr, varmepumper, varmtvandsbeholder, varmeveksler og kedler, moduler til solcelle- og solanlæg samt genveks- og jordvarmeanlæg	
Alder indtil	Erstatning
10 år	100 %
15 år	70 %
20 år	55 %
25 år	40 %
30 år	30 %
Herefter	20 %

Hårde hvidevarer, glaseramiske kogeplader, ovnglas og el-drevne ting	
Alder indtil	Erstatning
2 år	100 %
3 år	85 %
4 år	75 %
5 år	65 %
6 år	50 %
7 år	40 %
8 år	30 %
Herefter	20 %

Gulvbelægnings af tæpper, vinyl, linoleum, kork, laminat og lignende samt malede overflader på betongulve i kældre, der ikke er godkendt til beboelse	
Alder indtil	Erstatning
5 år	100 %
10 år	80 %
15 år	60 %
20 år	40 %
Herefter	20 %



## D. Hvilke følgeudgifter dækker forsikringen?

### Redning og bevaring

Efter en skade, der er dækket af forsikringen, betaler vi rimelige udgifter til at redde, bevare og rydde op.

### Flytning og huslejetab

Kan ejendommen ikke bruges efter en skade, der er dækket af denne forsikring eller en bygningsbrandforsikring i andet selskab, betales:

- Rimelige og nødvendige udgifter til genhusning og andre merudgifter i anledning af ejendommens fraflytning.
- Dokumenteret tab af huslejeindtægt efter gældende lovlige lejekontrakter.

Vi yder erstatning i det tidsrum, der normalt vil gå til at sætte bygningen i samme stand som før skaden – dog højst i 24 måneder efter skadens indtræden.

### Lovliggørelse

Forsikringen kan dække de forøgede byggeomkostninger der, regnet efter priserne på skadedagen, er forbundet med at opfylde krav, som myndighederne, efter lovgivningen, kan stille ved istandsættelse eller genopførelse af den beskadigede bygning til samme anvendelse, i samme skikkelse og på nøjagtigt samme sted.

Lovliggørelseserstatningen kan ikke overstige 15% af den skaderamte bygnings nyværdi på skadedagen.

Vi erstatter kun lovliggørelse, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- Udgifterne vedrører de bygningsdele, der ydes erstatning for.
- Istandsættelse eller genopførelse af det beskadigede finder sted.

- Du skal have søgt dispensation, men fået afslag på at fravige de gældende regler i byggelovgivningen eller miljølovgivningen.
- Udgifterne må ikke kunne være krævet af myndighederne, inden skaden skete.
- Udgifterne skyldes ikke mangelfuld vedligeholdelse.

## E. Regres

Regres er et forsikringssselskabs mulighed for at få udbetalte beløb tilbage fra en ansvarlig skadevolder. Det er alene vores valg, hvorvidt vi vurderer, at vi vil forfølge et regreskrav.

I visse forsikrings-sager kan vi vælge at rette et regreskrav mod en eller flere ansvarlige skadevoldere. Vi kan i den forbindelse have behov for at indhente oplysninger om forhold, som har betydning for de krav, vi har mod andre.

Du kan blive bedt om at bidrage med oplysninger, herunder bl.a. fysiske beviser, som er nødvendige for, at vi kan identificere og rette et krav mod en eller flere ansvarlige skadevoldere. Hvis oplysningsforpligtelsen forsømmes, kan vi ned-sætte eller helt afvise dit krav på forsikringsdækning mod os. Dette hvis vi fx forspilder vores mulighed for at gøre et regreskrav gældende.

## F. Hvis en anden forsikring dækker skaden

Er der forsikring mod samme risiko i et andet selskab og har dette selskab taget forbehold for, at dækningen falder bort eller indskrænkes, hvis forsikring også er købt i andet selskab, gælder samme forbehold for denne forsikring. Det vil sige, at erstatningen betales forholdsmæssigt af selskaberne.

## 26. Generelle vilkår



### A. Betaling

Du betaler første gang, når forsikringen træder i kraft. Senere betalinger sker på de aftalte betalingsdage.

Betaling kan ske via Betalingsservice eller ved indbetalingskort.

Sammen med betalingen opkræver vi et betalingsgebyr, der dækker vores ekspeditionsomkostninger ved betalingen.

Vi opkræver også eventuelle afgifter til staten.

Betaler du ikke til tiden, sender vi en påmindelse om betaling og oplyser konsekvenserne af for sen betaling. Samtidig opkræver vi et rykkergebyr, der dækker vores ekspeditionsomkostninger i forbindelse med rykkeren.

Vi kan ikke opsige bygningsbrandforsikringen på grund af manglende betalinger. Vi har derimod udpantningsret, hvilket betyder, at vi må foretage udlæg i den forsikrede ejendom for skyldige beløb, påløbne renter og andre omkostninger.

### B. Gebyrer

Vi kan indføre og ændre gebyrer for serviceydelser og opkrævninger i det omfang, sådanne ændringer sker for at sikre, at vi får dækket vores faktiske omkostninger ved den ekspedition, du betaler gebyr for.

Vi offentliggør generelle forhøjelser og nye gebyrer på vores hjemmeside. Vi gennemfører først forhøjelser 1 måned efter offentliggørelsen på hjemmesiden. Når vi indfører nye serviceydelser, kan vi indføre et gebyr for disse.

Vi indfører gebyrer for nye serviceydelser samtidig med, at vi indfører serviceydelsen og offentliggør gebyret på vores hjemmeside.

### C. Indeksregulering

Vi regulerer prisen for din forsikring og eventuelle pålagte selvrisikobeløb efter

Danmarks Statistiks lønindeks for den private sektor.

Vi regulerer hvert år med den procent, som indekset steg eller faldt med i forhold til indekstallet for første kvartal i det forudgående kalenderår.

Der reguleres i forhold til det indekssår, der står i policen.

Der indekseres hvert år, medmindre andet fremgår af policen.

Indeksring sker på fornyelsesdagen.

Ophører indekset, vil reguleringen ske efter et andet årligt offentliggjort indeks fra Danmarks Statistik, som angiver den gennemsnitlige lønudvikling.

### D. Ændring af priser og vilkår

Vi kan ud over den aftalte indeksregulering ændre i vilkårene for forsikringen, herunder i pris, forsikringssum og selvrisici i følgende tilfælde:

- Ved stigende udgifter til at udbetale erstatninger fx pga. stigende priser hos leverandører (udover indeks) eller ved øget skadesfrekvens/skadesudgifter
- Ved ændringer i praksis
- Ved produktændringer
- For at skabe incitament til at skadesforebygge

Vi varsler væsentlige ændringer, der medfører forringelser, senest 1 måned før fornyelsesdagen, og vi giver dig samtidig besked om, hvordan du kan opsige din forsikring, hvis du ikke ønsker at fortsætte den. Når du betaler forsikringen for en ny periode, accepterer du samtidig ændringerne og forsikringen fortsætter med de ændrede vilkår og/eller pris.

Sker ændringen i forbindelse med en skade, kan ændringen dog ske med det varsel, der gælder ved opsigelse efter en skade.

Vi kan uden at varsle foretage ikke-væsentlige ændringer, herunder ændringer, der sker i henhold til ændret lovgivning, opdatering af

indekstal, sproglige opdateringer og gennemføre ændringer, når det er aftalt i forsikringsvilkårene eller policen.

De nyeste vilkår er altid tilgængelige på vores hjemmeside.

## E. Varighed og opsigelse

### Opsigelse til fornyelsesdagen

Forsikringen er købt for en 1-årig periode og fortsætter, indtil du eller vi opsiges den skriftligt med mindst 30 dages varsel til fornyelsesdagen.

### Opsigelse med forkortet varsel

Du kan altid opsiges forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Bruger du muligheden for at opsiges med forkortet varsel, har vi ret til at opkræve et gebyr. Gebyret står på vores hjemmeside, ligesom du kan få gebyret oplyst ved henvendelse til os.

### Opsigelse efter skade

Efter enhver anmeldt skade har både du og vi ret til at opsiges forsikringen skriftligt med 14 dages varsel. Opsigelse kan ske indtil 30 dage efter, at erstatningen er betalt, eller skaden er afvist.

Vi kan inden for samme frist ændre i vilkårene for forsikringen, herunder i pris, forsikringssummer og selvrisici.

Betaler du ikke selvrisiko eller merværdiafgift senest 14 dage efter, du har modtaget påmindelse om betaling, har vi ret til at opsiges din forsikring med 14 dages varsel.

### Ejerskifte

Vi skal straks have besked ved ejerskifte. Hvis den faktiske overtagelsesdato ligger før den aftalte overtagelsesdato, betragter vi den faktiske overtagelsesdato som ejerskiftedato. Hvis slutsedlens underskriftedato ligger efter overtagelsesdatoen, betragter vi slutsedlens underskriftedato som ejerskiftedato.

Ved ejerskifte ophører forsikringen. Den nye ejer er dog dækket indtil en ny forsikring er købt, dog højst i 14 dage efter den nye ejer har overtaget huset. Retshjælpsforsikringen ophører pr. ejerskiftedatoen.

Brandforsikringen ophører dog først efter de særlige regler for bygningsbrandforsikring.

### Særligt om bygningsbrandforsikring

Bygningsbrandforsikringen kan først opsiges af dig hvis:

- Alle tinglyste panthavere eller andre berettigede har afgivet deres skriftlige godkendelse.
- Ejendommen, uden at disses retsstilling forringes, forsikres i et andet selskab.

## F. Generel information om os

Vi er et medlemsejet dansk forsikringsaktieselskab, der sælger skadesforsikringer i Danmark.

Vi er under tilsyn af Finanstilsynet.

Vi er omfattet af Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber, der dækker medlemmernes krav i tilfælde af LB Forsikrings konkurs.

Vi markedsfører os under de tre forsikringsgrupper: Lærerstandens Brandforsikring, Bauta Forsikring og Runa Forsikring.

Vi driver virksomhed fra adressen:  
Amerika Plads 15  
DK-2100 København Ø CVR-nr.: 16500836  
FT-nr.: 53040

Du kan finde flere oplysninger på [lbforsikring.dk](http://lbforsikring.dk) eller på hjemmesiderne [lb.dk](http://lb.dk), [bauta.dk](http://bauta.dk) eller [runa.dk](http://runa.dk).

### Kommunikation

Vi indgår aftaler og kommunikerer på dansk.

Du modtager breve og dokumenter fra os digitalt, også selvom du i aftaledokumenter, vilkår mv. kan læse, at vi bruger ord som "skriftligt", "brev" osv.

Vi sender breve og dokumenter fx tilbud, policer og opkrævninger til e-Boks, medmindre andet er aftalt med os. Når du får digital post og dokumenter i e-Boks, har det samme

retsvirkning, som når du modtager fysisk post. Det betyder, at du skal åbne og kontrollere det, der sendes til dig digitalt på samme måde som almindelig fysisk post.

Når du har en forsikring hos os, har du adgang til Min Side, som du finder på [minside.lb.dk](http://minside.lb.dk), [minside.bauta.dk](http://minside.bauta.dk) eller [minside.runa.dk](http://minside.runa.dk). På Min Side kan du finde oplysninger om dine forsikringer, fx policeoversigter samt information om skader. Du har adgang til Min Side, så længe du har forsikringer hos os og mindst 1 år efter. Vi sender dig en e-mail til den e-mailadresse, du har oplyst, når vi sender ny post og nye dokumenter til Min Side.

Hvis du ikke ønsker at modtage oplysninger, breve og dokumenter digitalt, kan du aftale det med os.

### **Medlemsinformation og nyhedsbreve**

Som en del af vores medlemsservice holder vi dig orienteret om ændringer på de forsikringer, som du har. Det betyder, at du indimellem får information, som er adresseret direkte til dig, men som du ikke har bedt om.

Du har også mulighed for at tilmelde dig vores nyhedsbrev, der indeholder gode råd og tilbud på vores eksisterende og nye forsikringsprodukter og serviceydelser. Du er velkommen til at kontakte os, hvis du vil tilmeldes vores nyhedsbrev.

### **Behovsafdækning ved køb af forsikringer**

Vi foretager en gennemgang af dine krav og behov for forsikringsdækning, når du køber en forsikring hos os. Vi giver dig herefter objektive oplysninger om forsikringen og dækningerne, du kan tilvælge. Dette så du har mulighed for at træffe en informeret beslutning om, hvordan din forsikring skal sammensættes.

Vi yder ikke rådgivning i forbindelse med salg af forsikringer.

### **Aflønning**

Vores medarbejdere modtager fast løn. Vi udbetaler bonus til medarbejdere, men den er ikke baseret på, at medarbejderne skal nå bestemte salgsmål. Medarbejderne i LB Forsikring modtager således ikke provision for salget af denne forsikring.

### **Løbende information om dine forsikringer**

På de enkelte forsikringsgrupperes hjemmesider kan du på Min Side se en aktuel oversigt over dine nuværende og kommende forsikringer. En gang om året skriver vi til dig og opfordrer dig til at ajourføre dine forsikringer.

Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har spørgsmål til dine forsikringer eller ønsker en gennemgang af dine forsikringer og dit forsikringsbehov.

### **Behandling af personoplysninger**

I forbindelse med køb af din forsikring indsamler, registrerer og videregiver vi forskellige personoplysninger. Du kan på [lbforsikring.dk/personoplysninger](http://lbforsikring.dk/personoplysninger) til enhver tid få nærmere information om, hvordan vi behandler dine personoplysninger.

### **NemKonto**

Vi bruger hovedsageligt din NemKonto, når vi udbetaler penge til dig. Din NemKonto er den lovpligtige bankkonto, som de offentlige myndigheder bruger til at overføre penge til dig.

Er du i tvivl om, hvilken konto der er din NemKonto, skal du kontakte dit pengeinstitut eller ringe til NemKonto Support på telefon 33 98 00 60. Du kan læse mere om NemKonto på [nemkonto.dk](http://nemkonto.dk).

Ønsker du ikke, at udbetalinger fra os bliver overført til din NemKonto, skal du meddele os dette skriftligt.

Når vi bruger din NemKonto, sker der en elektronisk udveksling af dit cpr-nr. mellem os og NemKonto-systemet. Derfor har vi pligt til at oplyse dig om følgende:

- Økonomistyrelsen er ansvarlig for at oprette og drive NemKonto. Den egentlige drift af NemKonto-systemet varetager KMD A/S.
- Vi udveksler kun oplysninger om dig med det ene formål at udbetale et eller flere beløb til din NemKonto.
- Rent praktisk sker en udbetaling ved, at vi sender en betalingsmeddelelse med dit cpr-nr. til Nets, der påfører dit NemKonto-nr., hvorefter betalingen gennemføres.

## G. Klagemuligheder

Er du uenig i vores afgørelse eller utilfreds med den måde, som vi har behandlet din sag på, kan du kontakte den afdeling, der har behandlet din sag og bede om, at en ny medarbejder ser på sagen. Giver det ikke resultat, har du forskellige muligheder for at klage.

### LB Forsikrings klageansvarlige

Du kan klage til den klageansvarlige ved at maile til [klage@lb.dk](mailto:klage@lb.dk) eller skrive til:

LB Forsikring  
Att.: Den klageansvarlige  
Amerika Plads 15  
DK-2100 København Ø

Din klage skal indeholde følgende oplysninger:

1. Skadenummer/policenummer.
2. Navn og adresse.
3. En kort redegørelse for, hvorfor du er uenig eller utilfreds med vores afgørelse.

Vi vil herefter se på sagen igen. Du kan se de forventede sagsbehandlingstider på hjemmesiden.

### Andre klagemuligheder

#### Ankenævnet for Forsikring

Ønsker du fortsat at klage over vores afgørelse, kan du indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring. Du kan læse om Ankenævnet for Forsikring og situationer, som erfaringsmæssigt giver anledning til mange klager, på [ankeforsikring.dk](http://ankeforsikring.dk). Ankenævnet for Forsikring opkræver et gebyr, som betales tilbage, hvis du får helt eller delvis medhold i klagen.

## H. Fortrydelsesret

Har du købt en forsikring, kan du fortryde den indgåede aftale efter forsikringsaftalelovens § 34 i.

### Fortrydelsesfristen

Har du købt en forsikring, har du ret til at fortryde dit køb efter reglerne i forsikringsaftalelovens afsnit om fortrydelse.

Fortrydelsesretten er 14 dage, og fristen begynder, når du har modtaget brev om, at forsikringen er gået i kraft, og din police ligger på Min Side. Hvis du fx får brev mandag den 1., kan du fortryde aftalen til og med mandag den 15.

Hvis fristen udløber på en helligdag, en lørdag, en søndag, juleaftensdag, nytårsaftensdag eller grundlovsdag, kan du vente med at fortryde til næste hverdag.

### Særligt om bygningsbrandforsikringen:

Du skal være opmærksom på, at for bygningsbrandforsikringen vil fortrydelse være betinget af, at der er tegnet en bygningsbrandforsikring i et andet forsikringsselskab med tilbagevirkende kraft til indtegningstidspunktet, eller at fortrydelse sker med samtykke fra de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen.

### Sådan fortryder du:

Du skal give os besked om, at du har fortrudt inden udløbet af fortrydelsesfristen.

Ønsker du at fortryde på e-mail, skal du inden fristens udløb sende en e-mail til [postkasse@lb.dk](mailto:postkasse@lb.dk), husk også her at angive policenummer. Giver du besked pr. brev, er det tilstrækkeligt at sende brevet inden fristens udløb. Hvis du vil have bevis for, at du har fortrudt, kan du sende brevet med anbefalet post og gemme kvitteringen. Du skal skrive til:

LB Forsikring  
Amerika Plads 15  
DK-2100 København Ø  
Husk at skrive policenummeret.

### Hvis du fortryder

Hvis du fortryder dit køb af forsikringen, bliver købet ophævet, og du skal ikke betale noget for forsikringen.

Det betyder også, at hvis der sker en skade i perioden, fra du har købt forsikringen, til du fortryder, er skaden ikke dækket af forsikringen.



LB Forsikring