

Fritidshusforsikring Forsikringsbetingelser nr. 9221

Aftalegrundlag

Forsikringsaftalen med Tryg udgøres af policen, eventuelle policetillæg og forsikringsbetingelserne. For forsikringen gælder endvidere Lov om forsikringsaftaler og Lov om finansiel virksomhed.

Tilsyn og Garantifond

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

Yderligere oplysninger

Yderligere oplysninger om dækningen på denne forsikring kan fås på www.tryg.dk, www.forsikringsoplysningen.dk eller www.ankeforsikring.dk.

Fortrydelsesret

Gælder alene for private forbrugerforsikringer

Du har ret til at fortryde dit køb af private forsikringer, men fortrydelsesretten er afhængig af 3 forskellige situationer:

- Du har mødt vores repræsentant, da du købte din forsikring
- Du har ikke mødt vores repræsentant fysisk, da du købte din forsikring (fjernsalg)
- Din forsikring er blevet ændret, og du har derfor ret til at fortryde ændringen

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

Fortrydelsesfrist

Fortrydelsesfristen er altid 14 dage, og fristens begyndelse afhænger af, hvordan aftalen er indgået, punkt 1-3.

1. Har du mødt vores repræsentant, da du købte forsikringen, starter fristen på det seneste af følgende tidspunkter:
 - a Fra den dag, du har fået besked om, at du har købt forsikringen
 - b Eller fra den dag, du har fået tydelig skriftlig besked om fortrydelsesretten
2. Ved fjernsalg starter fristen på det seneste af følgende tidspunkter:
 - a Fra den dag, du har fået besked om, at du har købt forsikringen
 - b Når du har fået de oplysninger, vi har pligt til at give dig enten på papir eller pr. mail
3. Fristen ved ændringer følger reglerne, der er beskrevet under 1 og 2. Du skal være opmærksom på, at det alene er ændringen, ved en udvidelse af dæknin-gen, der kan fortrydes.

Fristen på 14 dage beregnes således: Hvis du fx køber din forsikring mandag den 1. og først har modtaget oplysningerne onsdag den 3., har du frist til og med onsdag den 17.

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

Vi gør opmærksom på, at for bygningsbrandforsikringer er fortrydelsesretten begrænset af Lov om finansiel virksomhed § 60, således at fortrydelse er betinget af, at forsikringstager inden for 14-dagesfristen dokumenterer, at bygningsbrandforsikring er tegnet i andet selskab med tilbagevirkende kraft.

Hvordan fortryder du

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

Tryg
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

E-mail: tryg@tryg.dk

Hvis du fortryder

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

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

Indholdsfortegnelse

	Side		Side		Side
Fællesbestemmelser 1	4	Hus- og grundejerforsikring 4	8	Følgeudgifter 8	11
Hvem er dækket af forsikringen	4	Tilfældig udstrømning af vand, olie o.l.	8	Oprydning	11
Ejerskifte	4	Voldsomt sky- og tøbrud	8	Restværdi	11
Bygnings- og risikoændring	4	Storm	8	Lovliggørelse (forøgede byggeudgifter)	11
Eftersyn af de forsikrede genstande	4	Frostsprængning	9	Haveanlæg	12
Udvidelser/begrænsninger	4	Snetryk	9	Redningsudgifter	12
Forhold i skadetilfælde	4	Tyveri og hærværk	9	Genhusning, flytteomkostninger og lejetab	12
Forsikring i andet selskab	4	Glas- og kummedækning	9		
Generelle undtagelser og begrænsninger	4	Anden pludselig skade	9	Erstatningsberegning 9	12
Naturkatastrofer, krigs- og atomskader	5			Hus- og grundejer-ansvarsforsikring 10	13
Præmiens betaling	5	Insekt- og svampeskadeforsikring 5	10	Indboforsikring 11	14
Indeksregulering	5	Insektangreb	10	Hvor dækker forsikringen	14
Forsikringens varighed og opsigelse	5	Svampeangreb	10	Forsikrede genstande	14
Ændring af forsikringsbetingelser og præmietarif	6	Udvidet rørskade/ stikledningsforsikring 6	10	Brand mv.	14
Klagemulighed	6	Skjulte rør	10	Kortslutning	15
Betingelsernes ufravigelighed	6	Skjulte stikledninger	10	Nedstyrtende luftfartøjer	15
Ejendomsforsikring 2	7	El-varmekabler i gulve	11	Tilfældig udstrømning af vand, olie o.l.	15
Forsikrede genstande	7	Nedgravede jordvarmeslanger	11	Voldsomt sky- og tøbrud	15
Bygningsbrandforsikring 3	7	Udvidet stikledningsforsikring 7	11	Storm	15
Brand	7	Udvendige skjulte stikledninger	11	Tyveri og hærværk	16
Tilsodning	7	Nedgravede jordvarmeslanger	11	Køle- og frostskafer	16
Tørkogning	7			Erstatningsberegning 12	17
Ekspllosion	7			Retshjælpsforsikring 13	19
Sprængning	7				
Direkte lynnedslag	8				
Kortslutning	8				
Nedstyrtende luftfartøjer	8				

Fællesbestemmelser

Afsnit 1

1. Hvem er dækket af forsikringen

Sikret er forsikringstageren i egenskab af ejer eller bruger af ejendommen og de forskellige genstande.

Under ansvarsforsikringen er den medhjælp, der passer ejendommen, også sikret.

2. Ejerskifte

Ejerskifte skal straks anmeldes til Tryg. Undladelse heraf kan medføre begrænsning i dækningen. Ved salg af ejendommen er ny ejer dækket, indtil anden forsikring er tegnet, dog højst 14 dage efter overtagesdagen. Ny ejer kan overtage forsikringen efter nærmere aftale med Tryg.

3. Bygnings- og risikoændring

Før arbejdet sættes i gang, skal det anmeldes til Tryg, hvis der foretages:

- nybygninger eller tilbygninger.
- ændring af tagbeklædning.
- indretning af opholdsrum i loftsetage eller kælder.
- ændring af bygningers anvendelse.
- etablering af nedgravet svømmebassin, hvis det kan og ønskes medforsikret.
- ændring af benyttede energikilder eller opvarmningsmåder.

Tryg er herefter berettiget til at tage stilling til, om og på hvilke vilkår forsikringen kan fortsætte.

Undladelse af at give ovennævnte meddelelser kan medføre, at retten til erstatning helt eller delvis bortfalder.

Nybygning af eller ændring på ejendommens udhuse, carporte, cykelskure, garager, havehuse, drivhuse, redskabsskure og vaskehuse skal kun anmeldes, hvis disse bygningers samlede bebyggede areal derved overstiger 75 m².

4. Eftersyn af de forsikrede genstande

Tryg kan når som helst foretage eftersyn for at vurdere bygningerne og risikoforholdene.

5. Udvidelser/begrænsninger

Forsikringen dækker inden for det dækningsomfang, der fremgår af disse forsikringsbetingelser og med de eventuelle udvidelser eller begrænsninger, som fremgår af policen og et eventuelt policetillæg.

6. Forhold i skadetilfælde

Når der er sket en skade, skal sikrede efter bedste evne søge at begrænse dens omfang og straks anmelde den til Tryg. Tyveri og hærværk skal desuden straks anmeldes til politiet.

Tryg erstatter rimelige udgifter til at afværge eller begrænse en umiddelbart truende eller sket skade, der er dækket af forsikringen.

Ved ansvarsskade skal der straks sendes anmeldelse til Tryg, når erstatningskrav rejses eller formodes at ville blive rejst. Det skal overlades til Tryg at afgøre, hvordan kravet skal behandles. Erstatningspligt og erstatningskravets størrelse må ikke anerkendes uden Trygs samtykke, idet man herved kan forpligte sig uden at have sikkerhed for, at Tryg er pligtig til at betale.

Udbedring af skader eller fjernelse af beskadigede ting må ikke ske, før Tryg har godkendt det.

7. Forsikring i andet selskab

Er der tegnet forsikring mod samme risiko i andet selskab, skal dette oplyses Tryg. Har dette selskab taget forbehold om, at dækningen bortfalder eller indskrænkes, hvis forsikring tillige er tegnet i andet selskab, gælder samme forhold for denne forsikring, således at erstatningen betales forholdsmæssigt af selskaberne.

8. Generelle undtagelser og begrænsninger

Hus- og grundejerskader dækkes ikke, når årsagen er slid, manglende vedligeholdelse, tæring, byggefejl, fejlkonstruktion eller underdimensionering.

Skader, der skyldes fejlmontering eller fejl ved fremstillingen af dele til eller ved opførelsen af de forsikrede bygninger og øvrige forsikrede genstande, er ikke dækket.

Ligeledes er skader, der skyldes faglig ukorrekt fremgangsmåde i forbindelse med reparations- og installationsarbejde, ikke dækket.

Forsikringen dækker ikke skader, som er sket før forsikringens tegning eller ikrafttrædelse.

Forsikringen dækker alene den direkte skade på de forsikrede genstande som følge af en af de i forsikringsbetingelserne nævnte skadeårsager, men ikke driftstab, formuetab eller andre former for indirekte tab eller påførte omkostninger.

Følgeudgifter, som det fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 8, betragtes i denne forbindelse ikke som indirekte tab eller omkostninger.

9. Naturkatastrofer, krigs- og atomskader

Forsikringen dækker ikke skader som følge af

- naturkatastrofer, eksempelvis jordskælv, vulkanudbrud, jordskred, oversvømmelse og lignende.
- krig, krigslignende forhold, oprør eller borgerlige uroligheder.
- udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Forsikringen dækker dog skade, som direkte eller indirekte er forårsaget af eller sket i forbindelse med kernereaktioner anvendt til sædvanligt industrielt, medicinsk eller videnskabeligt formål, og anvendelsen heraf har været forskriftsmæssig og ikke har stået i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift.

10. Præmiens betaling

Første præmie skal betales, når forsikringen træder i kraft. Senere præmier skal betales på de forfalds- eller ændringsdatoer, som fremgår af policen.

Sammen med præmien opkræves afgifter (fx skadeforsikringsafgift) samt gebyrer og andre omkostninger.

Præmien opkræves via Betalingservice, Giro eller - efter aftale - på anden måde. Forsikringstageren betaler alle udgifter ved opkrævning og indbetaling af præmien. Opkrævningen sendes til den betalingsadresse, Tryg har fået oplyst. Hvis betalingsadressen ændres, skal Tryg straks have besked.

Hvis præmien ikke betales senest den rettidige indbetalingsdag, sender Tryg en påmindelse med oplysning om, at forsikringen ophører, hvis præmien ikke betales senest 21 dage efter, at påmindelsen er afsendt.

Hvis der sendes en påmindelse, herunder meddelelse om eventuel udpantning, har Tryg ret til at opkræve ekspeditionsgebyr, morarenter og evt. andre omkostninger. Tryg har endvidere ret til at beregne sig gebyr for udskrivning af dokumenter og øvrige serviceydelser svarende til Trygs omkostninger herved. Såfremt disse omkostninger stiger, er Tryg berettiget til at hæve renter og gebyrer, så de svarer til de faktiske omkostninger.

Omfatter forsikringen Bygningsbrandforsikring, kan denne dækning dog ikke bringes til ophør på grund af manglende betaling. Til gengæld har Tryg udpantningsret og kan foretage udlæg i den forsikrede ejendom for præmie, påløbne renter og andre omkostninger.

11. Indeksregulering

Indeksregulering sker i takt med udviklingen i "Lønindeks for den private sektor" beregnet af Danmarks Statistik. Ophører udgivelsen af dette indeks, eller ændres grundlaget for dets udregning, er Tryg berettiget til at benytte lignende indeks fra Danmarks Statistik.

Forsikringssummer, selvrisici og andre beløbsangivelser indeksreguleres, medmindre andet fremgår af forsikringsbetingelserne eller policen.

Indeksreguleringen sker hvert år pr. 1. januar.

Beregningsgrundlaget er indekset for januar kvartal året før.

Præmien indeksreguleres en gang om året på forsikringens første forfaldsdato i kalenderåret.

Retshjælpsforsikringen indeksreguleres ikke.

12. Forsikringens varighed og opsigelse

Forsikringen er tegnet for et-årige perioder og er fortløbende, indtil den af en af parterne skriftligt opsiges med mindst 1 måneds skriftlig varsel til en forsikringsperiodes udløb.

Mod et gebyr på 63 kr. (2013 indeks) kan forsikringstageren vælge at opsiges forsikringer med kun 30 dages varsel til udløbet af en kalendermåned. Opsiges forsikringen indenfor det første forsikringsår, opkræves et supplerende gebyr på 632 kr. (2013 indeks).

Efter enhver anmeldt skade kan begge parter, i tidsrummet fra skadens anmeldelse og indtil 14 dage efter betaling eller afvisning af skaden, ophæve forsikringen med 14 dages varsel.

I stedet for at ophæve forsikringen kan Tryg foretage eventuelle begrænsninger i dækningen.

Bygningsbrandforsikringen kan dog kun opsiges, hvis der foreligger skriftligt samtykke fra de i ejendommen tinglyste panthavere, eller det godtgøres, at ejendommen uden forringelse af disses retsstilling forsikres i et andet selskab, der har ret til at tegne bygningsbrandforsikringen.

For bygninger, der henligger forladt eller ikke er forsvareligt indrettet mod brandfare, kan forsikringen opsiges med 14 dages varsel til forsikringstageren og eventuelle panthavere.

13. Ændring af forsikringsbetingelser og præmietarif

Hvis Trygs betingelser eller præmietarif ændres, kan disse ændringer gennemføres for denne forsikring med 1 måneds varsel til nærmeste forfaldsdato.

Hvis forsikringstageren ikke ønsker at acceptere ændringerne, kan forsikringen opsiges til ændringsdatoen.

For bygningsbrandforsikringens vedkommende skal reglerne i pkt. 12 følges, for at opsigelsen skal være gældende.

14. Klagemulighed

Er du ikke enig i Trygs afgørelse, så kontakt den afdeling, der har behandlet din forsikrings sag. Hvis du efter din henvendelse til afdelingen stadig ikke er tilfreds, kan du kontakte Kvalitetsafdelingen, som er Trygs klageansvarlige afdeling.

Adressen er:

Tryg
Postkode J22
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup
Telefon: 72 17 03 90
E-mail: Kvalitet@tryg.dk

Fører henvendelsen til Kvalitetsafdelingen ikke til et tilfredsstillende resultat, kan du klage til:

Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegaards Gade 2
1572 København V
Tlf. 33 15 89 00 mellem kl. 10.00-13.00
www.ankeforsikring.dk

En klage til Ankenævnet skal indsendes på et specielt skema, som du kan få i Trygs Kvalitetsafdeling eller hos Ankenævnet. Det koster et mindre beløb.

Hvis tvister om forsikringsaftalen bringes for retten afgøres disse efter dansk ret ved danske domstole og efter retsplejelovens regler om værneting.

15. Betingelsernes ufravigelighed

For den del af forsikringen, der vedrører bygningsbrandforsikring, er betingelserne godkendt af Forsikringsrådet og optaget i forsikringsregisteret.

Tryg kan ikke med retsvirkning fravige disse godkendte betingelser til ugunst for forsikringstageren eller de i ejendommen tinglyste panthavere.

Ejendomsforsikring

Afsnit 2

Forsikrede genstande

Forsikringen dækker, for så vidt dette tilhører sikrede,

- den forsikrede ejendoms bygninger, såvel færdigopførte som bygninger under opførelse inkl. fundamenter og pilotering.

Forsikringen dækker ikke:

- bygningstilbehør, bygningsdele og installationer af erhvervsmæssig karakter.
- lysskilte
- lysreklamer
- lysstofrør og pærer
- bygningstilbehør, der befinder sig udenfor forsikringsstedet.

For bygninger under opførelse eller ombygning dækker forsikringen tillige de på byggepladsen værende materialer, som er bestemt til indføjelse i bygningen.

- carporte og hobbydrivhuse samt murede hegn og plankeværker.
- faste el-installationer, herunder stikledninger, hovedtavler, kraftinstallationer og lysinstallationer inkl. faste armaturer.
- sædvanligt fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer, herunder gas- og vandinstallationer, rumtemperatur- og ventilationsanlæg, elevatorer, sanitets- og kloakanlæg, grundvandspumper, hårde hvidevarer samt glas og kummer.
- gulvbelægninger, herunder tæpper lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv, fx gulv af beton, rå og ubehandlede brædder eller plader.
- nedgravet svømmebassin, der er med murede eller støbte sider og bund, hvis det fremgår af policen, at det er medforsikret, dog ikke, bassiner og foringer af plastic, glasfiber eller andre kunststoffer, selvom de er i murede, støbte og/eller nedgravede konstruktioner og aftagelig overdækning i form af plader, presenninger, plastic og lignende.
- flagstænger, antenner samt gårdbelægninger.
- havekulpturer, solure, fuglebade og lignende, der er fastmonteret på nedgravet støbt sokkel.
- vægmalerier, relieffer og udvendig udsmykning på bygning er alene omfattet med deres håndværksmæssige værdi. Den samlede erstatning er begrænset til maks. 197.744 kr. (2013). Beløbet indeksreguleres.
- haveanlæg, herunder flisebelægning, stensætning og lignende, er omfattet af brandforsikringen.

Derudover er haveanlæg dækket af den øvrige del af forsikringen under følgeudgifter. Se afsnit 8.

Erstatningen for haveanlæg opgøres i alle tilfælde som anført i afsnit 8, stk. 4.

Afsnit 3

Bygningsbrandforsikring

Forsikringen dækker:

3.1 Brand

- skade sket ved ildebrand, det vil sige løssluppen flammedannende ild (ildsvåde).
- skade, der opstår ved slukning, nedrivning eller anden forsvarlig foranstaltning for at forebygge eller begrænse en brandskade.

Forsikringen dækker ikke:

- skader, der alene har medført en svidning, forkulning, misfarvning, overophedning eller smeltning, uden at der samtidig foreligger eller opstår flammer i tilknytning hertil.

Som eksempel på skader, der normalt kun medfører svidning og derfor ikke betragtes som brandskader, er:

- skade, der skyldes gløder fra tobak, pejse eller andre ildsteder.
- skade, der skyldes varme gryder, pander, strygejern og lignende.

Forsikringen dækker ikke skade på genstande, der med vilje udsættes for ild eller varmes påvirkning, selvom genstandene kommer i brand.

3.2 Tilsodning

- skade ved pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet fyringsanlæg til rumopvarmning.

Forsikringen dækker ikke

- skade, der skyldes løbesod.

3.3 Tørkogning

- skade forårsaget af tørkogning på godkendte og forskriftsmæssigt installerede kedler til rumopvarmning.

Selv den mest avancerede automatik kan svigte og ramme en kedels sikringsanordninger. Sker det, kan væskeindholdet på grund af overophedning koge bort og medføre en deformation eller total ødelæggelse af kedlen.

3.4 Eksplosion

- skade sket ved eksplosion, fx gaseksplosion eller eksplosion i oliefy.

3.5 Sprængning

- sprængning af dampkedler og autoklaver.

3.6 Direkte lynnedslag

- skade som følge af direkte lynnedslag, det vil sige, at lynet har slået direkte ned i det forsikrede eller bygningen, hvor genstanden befinder sig.

3.7 Kortslutning

- enhver skade der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.
- anden skade på genstanden, der er sket i forbindelse med el-skaden.

Forsikringen dækker ikke:

- skade, der er omfattet af garanti eller serviceordning.
- skade, der skyldes slid eller manglende vedligeholdelse.
- skade, der skyldes fejlmontering, mekanisk ødelæggelse, forkert udført reparation eller skade, sket under reparation.
- skade, der skyldes utætte pakninger, nedbrudt isolation på grund af alder, overbelastning ved forkert brug og forkert spænding.
- skade, der skyldes overtrædelse af stærkstrømsreglementet.
- skade, der skyldes støv, snavs, vand, fugt samt manglende smøring af lejer.

3.8 Nedstyrtende luftfartøjer

- skade, som følge af nedstyrtning af luftfartøjer eller dele derfra.

Forsikringen dækker ikke:

- skade, der stammer fra sprængstof medført i luftfartøjer.

Afsnit 4

Hus- og grundejerforsikring

Forsikringen dækker:

4.1 Tilfældig udstrømning af vand, olie, kølevæske og lignende.

- skade ved pludselig og uventet udstrømning fra ejendommens røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg samt fra beholdere og akvarier på 20 liter og derover.
- vandskade som følge af frostsprængning, når årsagen er tilfældig svigtende varmforsyning.

Det anses ikke for tilfældig svigtende varmforsyning, hvis der er tale om fx:

- manglende oliebeholdning.
- manglende energiforsyning på grund af egen skyld.
- uopvarmet eller utilstrækkeligt opvarmet lokale.

Sker frostsprængningen i lokaler, forsikrede ikke har dispositionsretten over, dækkes vandskaden dog uanset årsagen, medmindre forsikringstageren ved fejl eller forømmelser selv er skyld i skaden.

Forsikringen dækker ikke:

- dryp eller udsivning
- opstigning af grund- eller kloakvand.
- vand fra tagrender og nedløbsrør.
- påfyldning eller aftapning af olietanke eller andre beholdere.

Det tab af vand, olie mv., der kan opstå i forbindelse med en skade, er ikke dækket af forsikringen.

4.2 Voldsomt sky- eller tøbrud

- skade forårsaget af vand, der under voldsomt sky- eller tøbrud ikke kan få normalt afløb og derved oversvømmer ejendommen eller stiger op gennem afløbsledningerne.

Skade ved voldsomt sky- eller tøbrud opstår, når mængden af nedbør eller smeltevand inden for et kort tidsrum er så stor, at korrekt dimensionerede afløbssystemer ikke kan aftage vandet.

Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes:

- helt eller delvis tilstoppede eller tilfrosne tagrender, skotrender, nedløbsrør og afløbsinstallationer.
- vand/nedbør, som trænger igennem utætheder og åbninger i tage, murværk, kældervægge og sokler, medmindre disse utætheder er opstået ved en begivenhed, der er dækket af forsikringen, og er sket samtidig med eller umiddelbart før gennemtrængningen af smelte vandet eller nedbøren.
- vand, der presses op igennem gulve.
- oversvømmelse af hav, fjord, sø eller vandløb.

4.3 Storm

Stormskader og eventuelle nedløbsskader i direkte tilknytning hertil.

Ved storm forstås, at vindstyrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund.

Forsikringen dækker ikke:

- nedbørsskade, der ikke er en umiddelbar følge af stormskade på bygningen.
- skade på plankeværker, stakitter og hegn, der ikke er opført på muret eller støbt fundament eller sokkelsten, medmindre opførelsen sker på forsvarligt nedgravede trykimprægnerede stolper, som opfylder Dansk Standard (DS 2122 eller tilsvarende klassifikation).

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

4.4 Frostsprængning

Frostsprængning, når årsagen er tilfældig svigtende varmemeforsyning.

sker frostsprængningen i lokaler, forsikrede ikke har dispositionsretten over, dækkes skaden dog uanset årsagen, medmindre forsikringstageren ved fejl eller forsømmelse selv er skyld i skaden.

Det anses ikke for tilfældig svigtende varmemeforsyning, hvis der er tale om fx:

- manglende oliebeholdning
- manglende energiforsyning på grund af egen skyld.
- uopvarmet eller utilstrækkeligt opvarmet lokale.

4.5 Snetryk

Skade på bygning forårsaget af snetryk, når det ikke har været muligt at fjerne sneen.

4.6 Tyveri og hærværk

Hærværk foreligger, når skaden er forårsaget med vilje og i ondsindet hensigt.

Tyveri og hærværk skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

Tyveri fra og hærværk på:

- bygning under opførelse eller tilbehør og materialer hertil. Bygningen er under opførelse, indtil materialer og tilbehør er fastmonteret, og bygningen er indflytningsklar.
- materialer og tilbehør, som er købt til ombygning eller modernisering af en bestående bygning, før disse ting er fastmonteret på deres blivende plads.
- skade forvoldt af personer med lovlig adgang til ejendommen.

4.7 Glas- og kummedækning

Brud på glas, kummer, badekar og indmurede spejle, der er fastmonteret på deres blivende plads i bygningen.

Forsikringen dækker ikke:

- ridser eller afskalning, der ikke kan betegnes som brud, medmindre genstanden derved bliver ubrugelig.
- punkterede termoruder, uanset årsagen.
- skade, sket i forbindelse med ombygning, vedligeholdelse, opsætning/montering eller reparation omkring de forsikrede genstande, deres rammer, indfatninger og lignende.

- glas i ovnlåger, brændeovne og lignende.
- keramiske kogeplader.
- vandhaner, blandingsbatterier, toiletsæder og lignende tilbehør, medmindre det af konstruktionsmæssige årsager ikke kan genanvendes.
- skade, forvoldt forsætligt af personer med lovlig adgang til ejendommen.

Frostsprængningen er kun dækket, hvis det skyldes tilfældig svigtende varmemeforsyning.

4.8 Anden pludselig skade

Enhver pludselig skade, der ikke kan henføres til de foregående nævnte dækninger, undtagelser og begrænsninger.

En skade betragtes som pludselig, når årsagen til skaden er upåregnelig, udefra kommende og har øjeblikkelig skadevirkning.

Det vil sige, at årsagen til, at skaden sker og den virkning den får, skal være samtidig og uventet.

Forsikringen dækker ikke:

Ud over undtagelserne i afsnit 1, stk. 8 dækkes ikke skade, der skyldes:

- sætning, frostsprængning, rystelser fra trafik og lignende.
- vand/nedbør, der trænger igennem utætheder og åbninger, medmindre det er en direkte følge af en dækningsberettiget skade på bygningen.
- revner eller utætheder i og omkring fliser, badekar, gulve, vægge, blandingsbatterier, gulvafløb og lignende.
- dyr, der gnaver, forurener eller bygger rede.
- almindeligt brug - fx ridser, skrammer, afskalninger, pletter, tilsmudsning og lignende, som følge af tabte eller væltede genstande mv.

Endvidere dækkes ikke

- skade på keramiske kogeplader, glas i ovnlåger, brændeovne og lignende.
- skade forvoldt forsætligt af personer med lovlig adgang til ejendommen.

Afsnit 5

Insekt- og svampeskadeforsikring

Forsikringen dækker:

5.1 Insektangreb

Bygningsbeskadigelse forårsaget af træødelæggende insekter, når et aktivt angreb er konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

Bekæmpelse af husbukkeangreb.

Forsikringen dækker ikke:

- skade på stråtage.
- skade, hvor træværkets bæreevne ikke er svækket.
- skade forårsaget af rådborebiller.

5.2 Svampeangreb

Udgifter til reparation af bygnings-skader, som er forårsaget af trænedbrydende svampe, når et aktivt angreb er konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

Træ er et organisk materiale. Det vil derfor naturligt blive nedbrudt i løbet af en vis tid, hvis det udsættes for fugt.

Når træ anvendes til eller indgår i bygningskonstruktioner, skal det derfor beskyttes mod denne naturlige nedbrydning.

Det er muligt at give træet en lang levetid, hvis konstruktionerne er hensigtsmæssige, og de fortsat vedligeholdes, hvilket er en grundlæggende betingelse for, at en skade kan erstattes.

Forsikringen dækker svampeskade, der skyldes, at der utilsigtet er kommet fugt til træet.

Forudsætningerne for at få erstatning er

- at den angrebne bygningsdel skal vise tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder.
- at der ikke er tale om mangelfuld eller forkert vedligeholdelse.
- at der ikke er tale om fejl, som forsikringstageren har eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktion, udførelse eller indgreb i enkelte funktioner, fx lukning af ventilationsåbninger.

Skade, der har udviklet sig over et længere tidsrum, kommer ind under almindeligt forfald og kan derfor ikke dækkes af forsikringen.

Følgende bygningsdele- og konstruktioner er ikke dækket af forsikringen:

- stråtage
- sternbeklædninger, vindskeder og de tilhørende dæklister.
- uafdækkede spær-, bjælke- og remender.
- åbne trækonstruktioner, som er udsat for vej- og vind, fx udvendige trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og plankeværker.
- træfundamenter og træpiloting og skade, der ikke stammer herfra.
- træbeklædning, trægulve, træskillevægge og paneler i kældre.
- bygninger, der ikke er opført på betonblokke, muret eller støbt sokkel.
- skader af kosmetisk art, det vil sige skade, der kun er gået ud over træværkets udseende, fx misfarvning på grund af blåsplint.

Afsnit 6

Udvidet rørskade/stikledningsforsikring

Forsikringen dækker skade der opstår på:

6.1 Skjulte rør

- i de forsikrede bygninger, der er opført på muret eller støbt sokkel.

Ved skjulte rør forstås sådanne, der befinder sig i vægge, mure eller gulve og rør, der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og andre permanent lukkede dele af bygningen.

Forsikringen dækker ikke skade på og fra:

- varmevekslere, beholdere og kedler samt rør i disse.
- utætte pakninger, slanger til vaske- og opvaske-maskiner mv.
- rør i varmepumper, solfangere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, olie- og gasfyruniten og lignende.

6.2 Skjulte stikledninger

- til gas-, vand-, varme-, olie- og afløbsinstallationer mellem de forsikrede bygninger og hovedledningen indtil 50 meter fra sokkel.

Forsikringen dækker ikke skade på og fra:

- drænrør, stophaner, brønde, olietanke, septiktanke, trixtanke og lignende, samt faskiner.

6.3 El-varmekabler i gulve

6.4 Nedgravede jordvarmeslanger

Forsikringen dækker:

- omkostninger til fejlfinding efter forudgående aftale med Tryg.
- reparation af utætheder og brud, som opstår i eller på de forsikrede genstande.
- direkte skader forårsaget af udsivning fra utætheder i skjulte rør, stik-/afløbsledninger og jordvarmeslanger.
- omkostninger til retablering efter en erstatningsberettiget skade.

Udvidet rørskade/stikledningsforsikring dækker ikke:

- skade, der er omfattet af garanti.
- skade som følge af frost i uopvarmede bygninger, medmindre vandtilførslen er lukket og anlægget tømt for vand.
- vand, olie mv., der går tabt ved en skade.

Følgeskader forvoldt af dyr samt bekæmpelse af disse er ikke dækket.

Følgeskade i form af svamp er kun dækket, hvis policen omfatter svampeskadeforsikring.

Afsnit 7

Udvidet stikledningsforsikring

Forsikringen dækker skade, der opstår på:

7.1 Udvendige skjulte stikledninger

- til gas-, vand-, varme-, olie- og afløbsinstallationer mellem de forsikrede bygninger og hovedledningen indtil 50 meter fra sokkel.

Forsikringen dækker ikke skade på og fra:

- drænrør, stophaner, brønde, olietanke, septiktanke, trixtanke og lignende, samt faskiner.

7.2 Nedgravede jordvarmeslanger

Forsikringen dækker:

- omkostninger til fejlfinding efter forudgående aftale med Tryg.
- reparation af utætheder og brud, som opstår i eller på de forsikrede genstande.
- direkte skader forårsaget af udsivning fra utætheder i skjulte stik- og afløbsinstallationer samt jordvarmeslanger.
- omkostninger til retablering efter en erstatningsberettiget skade.

Udvidet stikledningsforsikring dækker ikke:

- skade, der er omfattet af garanti.
- vand, olie mv., der går tabt ved en skade.

Følgeskader forvoldt af dyr samt bekæmpelse af disse er ikke dækket.

Følgeskade i form af svamp er kun dækket, hvis policen omfatter svampeskadeforsikring.

Afsnit 8

Følgeudgifter

Forsikringen dækker:

8.1 Oprydning

Udgifter til oprydning og fjernelse af bygningsrester, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan anvendes.

8.2 Restværdi

Hvis skaden på en bygning udgør mindst 50% af nyværdien, kan forsikringstageren i stedet for reparation vælge at få nedrevet anvendelige rester og få opført en tilsvarende bygning.

Restværdierstatningen opgøres efter samme regler, som den egentlige skadeerstatning.

Endvidere betales omkostninger til nedrivning, oprydning og bortkørsel.

Det er en betingelse for restværdierstatning, at bygningsresterne nedrives og fjernes, og at både den egentlige skadeerstatning og restværdierstatningen anvendes til genopførelse af en tilsvarende bygning.

Det vil sige, at en eventuelt ikke anvendt del af restværdierstatningen bortfalder.

Indtægt ved eventuelt salg af anvendelige rester samt værdien af genanvendte rester fratrækkes i erstatningen.

8.3 Lovliggørelse (forøgede byggeudgifter)

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

Det kan fx dreje sig om bedre isolering, brandsikring, dobbelte ruder, kraftigere tagkonstruktioner og lignende.

Forøgede byggeudgifter dækkes kun, hvis

- kravene vedrører de dele af en bygningsbeskadigelse, hvortil der ydes erstatning.
- det ikke er muligt at opnå dispensation fra bestemmelserne i byggelovgivningen.
- bygningens/genstandenes værdiforringelse på grund af slid og ælde ikke overstiger 30% af nyværdien.
- reparation eller genopførelse finder sted.

Forsikringen dækker ikke:

- udgifter, der skyldes manglende vedligeholdelse.
- udgifter til gennemførelse af myndighedskrav, som var forlangt eller kunne være forlangt, inden skaden skete.
- krav, der stilles af offentlige myndigheder med hjemmel i love og bekendtgørelser om miljø, naturfredning og byggelinier.

Erstatningen er begrænset til 10% af den beskadigede bygnings værdi, højst 1.368.032 kr. (2013).

8.4 Haveanlæg

Ud over dækningen ved brandskader dækker forsikringen skade på haveanlæg, der er en direkte følge af:

- en dækningsberettiget skade på de forsikrede genstande.
- genopførelse eller reparation efter en dækningsberettiget skade på de forsikrede genstande.

Beplantning erstattes alene med udgiften til nyplantning af maks. 4 år gamle vækster.

Den samlede erstatning kan ikke overstige 197.744 kr. (2013).

Forsikringen dækker ikke:

Hvis haven ikke sættes i stand, eller hvis udgifterne kan kræves dækket af det offentlige, ydes ingen erstatning.

8.5 Redningsudgifter

- rimelige udgifter til redning og opbevaring af de forsikrede genstande i forbindelse med en forsikringsbegivenhed.
- forsikrede genstande, som bortkommer under en erstatningsberettiget skade.

8.6 Genhusning, flytteomkostninger og lejetab

Bliver boligen ubeboelig som følge af en skade, der er omfattet af forsikringen, betales efter aftale med Tryg:

- udgifter til ud- og indflytning samt opmagasinering af privat indbo.
- mistet lejeindtægt i henhold til gældende lovlig lejekontrakt.
- rimelige dokumenterede merudgifter - når egen ferie er påbegyndt eller umiddelbart forestående - til afholdelse af en tilsvarende ferie.

Merudgifterne erstattes med indtil 8.579 kr. (2013) om ugen og højst 34.514 kr. (2013)

Forsikringen dækker ikke:

- udgifter og lejetab ud over normal byggeperiode - dog dækkes i indtil 1 måned efter skadens udbedring - men i alt højst 12 måneder.
- udgifter og lejetab, hvis bygningen ikke istandsættes eller genopføres.
- i det omfang, udgifterne er omfattet af en anden forsikring.
- eventuelle ulemper og gener i forbindelse med istandsættelse efter en skade, hvor fraflytning ikke skønnes nødvendig.

De udgifter, der er nævnt i dette afsnit, dækkes kun i forbindelse med skader, konstateret i forsikringstiden, uanset at insekt- og svampeskader er dækket i indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

Afsnit 9

Erstatningsberegning

Hvorledes beregnes erstatningen

Erstatningen, der normalt skal anvendes til istandsættelse eller genopførelse af bygningen, fastsættes til det beløb, der på skadedagen vil medgå til genoprettelse af det beskadigede på samme sted (nyværdierstatning).

Erstatningen udregnes efter prisen på tilsvarende byggematerialer som de beskadigede og kan ikke overstige prisen på byggematerialer og byggemetoder, der er almindeligt anvendte på skadedagen.

Ændringer af byggepriserne inden for en normal byggeperiode indgår i erstatningsberegningen.

Udbetaling af en erstatning sker, når det beskadigede er istandsat eller genopført.

Ved større skader, hvor det skønnes hensigtsmæssigt, kan erstatningen udbetales i passende rater.

Undtagelser og begrænsninger

Hvis det skaderamtes værdi på grund af alder og brug eller andre individuelle omstændigheder er forringet mere end 30% i forhold til nyværdien, foretages der fradrag i erstatningen (dagsværdierstatning).

Frdraget sker efter forholdet mellem den beskadigede genstands normale levetid og dens alder på skadedagen.

Ønskes en erstatning ikke helt eller delvis anvendt til istandsættelse eller genopførelse, foretages der fradrag for værdiforringelse på grund af alder og brug samt nedsat anvendelighed. En eventuel ikke anvendt restværdierstatning og lovliggørelseserstatning vil da ikke blive udbetalt.

En erstatning, som ikke ønskes anvendt til istandsættelse eller genopførelse, kan kun udbetales til fri rådighed, hvis samtlige panthavere med tinglyst ret i ejendommen giver deres skriftlige samtykke.

Erstatning til fri rådighed kan ikke overstige bygningens handelsværdi.

Erstatning for bygninger, der før skaden var bestemt til nedrivning, opgøres til materialeværdien med fradrag af nedrivningsomkostninger. Den samlede erstatning kan ikke oversige erstatningen for en tilsvarende bygning bestemt til varig forbliven.

For bygninger, der henligger forladt, fastsættes erstatningen med fradrag for værdiforringelse på grund af alder, brug og nedsat anvendelighed.

Der ydes ikke erstatning for skader af ren kosmetisk art eller for farveforskelle mellem de erstattede og resterende ubeskadigede genstande.

I nogle tilfælde kan det være umuligt at genanskaffe tilsvarende genstande som de beskadigede. Det kan betyde, at der ved udbedring af skaden opstår en forskel i udseendet mellem de genanskaffede og de tilbageværende ubeskadigede genstande.

En sådan forskel vil ikke kunne medføre, at der også betales erstatning for de ubeskadigede genstande eller for demontering af disse.

Erstatningsberegning vedrørende kortslutningsskader

Skaden opgøres til, hvad det koster at få den beskadigede genstand repareret. Beløbet kan dog ikke overstige værdien af den skaderamte genstand, beregnet efter reglerne om erstatning for genanskaffelse.

Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet efter nedenstående tabel:

Alder

0 - 2 år	100%
2 - 3 år	80%
3 - 4 år	70%
4 - 5 år	60%
5 - 6 år	40%
6 ----->	20%

Undtagelser og begrænsninger

Efter afskrivningsreglerne erstattes ikke med en højere procent end svarende til genstandenes alder som helhed, uanset om enkeltdele på grund af udskiftning ikke har opnået en tilsvarende alder på skadetidspunktet.

Afsnit 10

Hus- og grundejeransvarsforsikring

Regler og praksis

Man er efter dansk retspraksis juridisk ansvarlig, hvis man ved sine fejl eller forsømmelser forvolder skade.

Det er ikke Tryg, men retspraksis der afgør, om man i en bestemt situation er erstatningsansvarlig.

Som hovedregel er man ansvarlig for en skade, hvis den skyldes noget, man ikke burde have gjort eller skyldes, at man har forsømt at gøre noget, hvor man normalt burde have gjort det.

Sker der en skade, hvor man ikke kan bebrejde skadevolderen noget, fordi han har handlet fornuftigt og samvittighedsfuldt, betragtes skaden som hændelig, og for hændelige skader er man ikke erstatningsansvarlig. I en sådan situation må skadelidte ifølge almindelig retspraksis selv bære tabet, også selvom skadevolderen føler sig moralsk ansvarlig.

Det er forsikringens formål at betale det krav, man stilles overfor, hvis man pådrager sig et erstatningsansvar, men det er også dens formål at friholde fra et uberettiget erstatningskrav.

Forsikringen dækker det erstatningsansvar, sikrede som ejer eller bruger af den forsikrede ejendom pådrager sig for skade på personer med indtil 14.539.618 kr. (2013) pr. forsikringsbegivenhed, samt ansvar for skade på andre ting og dyr med indtil 5.810.095 kr. (2013) pr. forsikringsbegivenhed. Beløbene indeksreguleres.

Herudover betales sagsomkostninger og renter af det beløb, der henrører under forsikringen.

Et erstatningsansvar må ikke anerkendes, før Tryg har taget stilling til sagen. Hvis man anerkender et krav, risikerer man at komme til at betale en erstatning, der ikke er omfattet af forsikringen.

Afsnit 10

Forsikringen dækker ikke ansvar for skade:

- der er forvoldt med forsæt.
- forvoldt under beruselse eller under påvirkning af narkotika.
- opstået i tilknytning til indgåede aftaler.
- opstået i forbindelse med erhvervsvirksomhed i eller på ejendommen.
- på ting, der tilhører sikrede eller dennes husstand eller på ting, som disse personer låner, lejer, bruger, opbevarer, transporterer, bearbejder, behandler eller har sat sig i besiddelse af.
- opstået ved benyttelse af motordrevet køretøj.
- forvoldt af haveredskaber med en motorkraft på over 25 hk.
- hvor offentlige bestemmelser ikke er overholdt.

Forureningsskader

Forsikringen dækker ansvar for skade, hvor der ved et enkeltstående uheld sker forurening, fx som følge af ud-sivning fra olietank.

Forsikringen dækker ikke:

- hvis sikrede har tilsidesat de til enhver tid gældende offentlige forskrifter.

Indboforsikring

Afsnit 11

Hvor dækker forsikringen

Forsikringen dækker:

- de forsikrede genstande, der befinder sig permanent på forsikringsstedet, samt når disse befinder sig midlertidigt udenfor forsikringsstedet.

Forsikringen dækker ikke:

- genstande, der har befundet sig uden for forsikringsstedet i mere end 1 måned.

Forsikrede genstande

Almindeligt privat indbo

Som almindeligt privat indbo anses:

- indbo, der hører til en privat fritidsboligs normale udstyr.

Særligt privat indbo

Som særligt privat indbo anses:

- antikviteter, bånd- og pladespiller, bånd, kassetter, plader, compactdiscs, edb-udstyr, forstærkere, foto-udstyr, film, højttaleranlæg, kikkerter, kunstværker,

malerier, mobiltelefoner, musikinstrumenter, pelse, pelsværk, radioudstyr, herunder walkie-talkies, radio-, video- og TV-apparater med tilbehør, skind, skindtøj, spiritus, vin, ure, våben, ammunition og ægte tæpper.

Forsikringen dækker ikke:

- motorkøretøjer, knallerter, haveredskaber over 25 hk, campingvogne, luft- og søfartøjer af enhver art herunder windsurfers samt dele og tilbehør hertil.
- genstande, som er eller ville være omfattet af en anden indboforsikring/løsoreforsikring.
- penge, pengerepræsentativer, mønt- og frimærkesamlinger, guld- og sølvgenstande, smykker, perler og ædelstene.
- husdyr.

Dækningen for edb-udstyr er begrænset til 5% af forsikringssummen.

Forsikringen dækker

11.1 Brand

- skade sket ved ildebrand, det vil sige løssluppen flammedannende ild (ildsvåde).
- skade, der opstår ved slukning, nedrivning eller anden forsvarlig foranstaltning for at forebygge eller begrænse en brandskade.

Forsikringen dækker ikke:

- skader, der alene har medført en svidning, forkulning, misfarvning, overophedning eller smeltning, uden at der samtidig foreligger eller opstår flammer i tilknytning hertil.

Som eksempel på skader, der normalt kun medfører svidning og derfor ikke betragtes som brandskader, er:

- skade, der skyldes gløder fra tobak, pejse eller andre ildsteder.
- skade, der skyldes varme gryder, pander, strygejern og lignende.

Forsikringen dækker ikke skade på genstande, der med vilje udsættes for ild eller varmes påvirkning, selvom genstandene kommer i brand.

11.2 Tilsodning

- skade ved pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet fyringsanlæg til rumopvarmning.

Forsikringen dækker ikke:

- skade, der skyldes løbesod.

11.3 Eksplosion

- skade, sket ved eksplosion, fx gaseksplosion eller eksplosion i oliefyr.

11.4 Direkte lynnedslag

- skade som følge af direkte lynnedslag, det vil sige, at lynet har slået direkte ned i det forsikrede eller bygningen, hvor genstanden befinder sig.

11.5 Kortslutning

- enhver skade på de elektriske dele, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.
- anden skade på genstanden, der er sket i forbindelse med el-skaden.

Forsikringen dækker ikke:

- skade, der er omfattet af garanti eller serviceordning.
- skade, der skyldes slid eller manglende vedligeholdelse.
- skade, der skyldes fejlmontering, mekanisk ødeæggelse eller skade sket under reparation.
- skade, der skyldes utætte pakninger, nedbrudt isolation på grund af alder, overbelastning ved forkert brug og forkert spænding.
- skade, der skyldes overtrædelse af stærkstrømsreglementet.
- skade, der skyldes støv, snavs, vand og fugt samt manglende smøring af lejer.

11.6 Nedstyrtende luftfartøjer

- skade som følge af nedstyrtning af luftfartøjer eller dele derfra.

Forsikringen dækker ikke:

- skade, der stammer fra sprængstof medført i luftfartøjer.

11.7 Tilfældig udstrømning af vand, olie, kølevæske og lignende

- skade ved pludselig og uventet udstrømning fra ejendommens røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg eller fra vand-, varme- og sanitetsinstallationer samt fra beholdere og akvarier på 20 liter og derover.
- hvis skaden stammer fra skjulte vand-, varme- eller afløbsrør i bygningen, dækkes tillige langsom udsivning, hvis forsikringen er tegnet med udvidet rørskade/stikledningsforsikring.
- vandskade som følge af frostsprængning, når årsagen er tilfældig svigtende varmforsyning.

Sker frostsprængningen i lokaler, forsikrede ikke har dispositionsretten over, dækkes vandskaden dog uanset årsagen, medmindre forsikringstageren ved fejl eller forsømmelser selv er skyld i skaden.

Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes:

- dryp eller udsivning.
- opstigning af grund- eller kloakvand.
- vand fra tagrender og nedløbsrør.
- påfyldning eller aftapning af olietanke eller andre beholdere.

Det tab af vand, olie mv., der kan opstå i forbindelse med en skade, er ikke dækket af forsikringen.

Det anses ikke for tilfældig svigtende varmforsyning, hvis der er tale om fx:

- manglende oliebeholdning.
- manglende energiforsyning på grund af egen skyld.
- uopvarmet eller utilstrækkeligt opvarmet lokale.

11.8 Voldsomt sky- eller tøbrud

- skade forårsaget af vand, der under voldsomt sky- eller tøbrud ikke kan få normalt afløb og derved oversvømmer ejendommen eller stiger op gennem afløbsledningerne.

Skade sket ved voldsomt sky- eller tøbrud opstår, når mængden af nedbør eller smeltevand inden for et kort tidsrum er så stor, at de korrekt dimensionerede og rensedede afløbssystemer ikke kan aftage vandet.

Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes:

- helt eller delvis tilstoppede eller tilfrosne tagrender, skotrender, nedløbsrør og afløbsinstallationer.
- vand/nedbør, som trænger igennem utætheder og åbninger i tage, murværk, kældervægge og sokler, medmindre disse utætheder er opstået ved en begivenhed, der er dækket af ejendomsforsikringen, og er sket samtidig med eller umiddelbart før gennemtrængningen af smeltevandet eller nedbøren.
- vand, der presses op igennem gulve.
- oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

11.9 Storm

- stormskade og eventuelle nedbørsskader i direkte tilknytning hertil.

Ved storm forstås, at vindstyrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund.

Forsikringen dækker ikke:

- nedbørsskade, der ikke er en umiddelbar følge af stormskade på bygningen.
- skade på genstande uden for bygning.

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

11.10 Indbrudstyveri

Ved indbrudstyveri forstås tyveri fra forsvarligt aflåst bygning.

Ved forsvarligt aflåst bygning forstås, at vinduer er af-lukket med solide lukkeanordninger og udvendige døre er aflåst med solide og funktionsdygtige låse, således at indbrud normalt kun kan finde sted ved brug af betydelig vold.

Indbrud skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

- tyveri ved brug af nøgle, der er anbragt på forsikringsstedet eller overgivet til andre personer.
- tyveri, hvor tyven er kommet ind af åbenstående eller påklemstående vinduer eller døre.
- tyveri, hvor tyven er kommet ind af en uaflåst dør.
- tyveri af særligt privat indbo i udhuse og garager.

11.11 Simpelt tyveri

- dækkes med indtil 10% af forsikringssummen dog maks. 46.020 kr. (2013).

Ved simpelt tyveri forstås tyveri udenfor bygning, fra uaf-låst bygning eller fra ikke forsvarligt aflåst bygning.

Tyveri skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

- tyveri fra ejendommen, når denne er ubeboet, ud-lånt eller udlejet. Ejendommen anses som ubeboet, når der ikke finder overnatning sted. Weekendophold alene bevirker ikke, at stedet kan betragtes som beboet i den mellemliggende tid, dog dækkes have-møbler i perioden 1. maj til 30. september uanset om ejendommen er beboet eller ej.
- tyveri begået af sikrede eller medlemmer af husstan-den.
- tyveri af cykler, hvor stelnummer ikke kan oplyses.
- tyveri af cykler, der ikke er aflåst med fastmonteret godkendt cykellås (dokumentation i form af originalt låsekort skal vedlægges anmeldelsen).
- tyveri af særligt privat indbo udenfor beboelses-bygningen.
- tyveri af fiskegarn, -ruser og lignende.

11.12 Hærværk

Hærværk foreligger, når skaden er forårsaget med vilje og i ondsindet hensigt.

Hærværk skal straks anmeldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke:

- skade på genstande udenfor bygning, når ejendom-men er ubeboet.
- skade på genstande udenfor forsikringsstedet.
- skade forvoldt af personer med lovlig adgang til ejen-dommen.
- særligt privat indbo udenfor beboelsesbygningen.

11.13 Køle- og frostskafer

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

Erstatningen for køle- og dybfrostanlæg beregnes efter reglerne i afsnit 12, stk. 8.

Forsikringen dækker ikke:

- hvis personer med lovlig adgang til ejendommen har afbrudt strømmen.
- skade, hvor strømafbrydelse eller apparatsvigt skyldes mangelfuld vedligeholdelse, fejlmontering, fejlplanbrin-gelse eller fejlkonstruktion.

Afsnit 12

Erstatningberegning

12.1

Genstande, der er indkøbt som nye, er under 2 år gamle og i øvrigt ubeskadigede, erstattes med genanskaffelsesprisen for tilsvarende nye genstande.

12.2

For andre genstande kan der foretages fradrag for værdiforringelse som følge af alder, brug, mode, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

12.3

Film-, båndoptagelser og edb-programmer erstattes med indkøb af nye råfilm eller uindspillede bånd/disketter eller andre (databærende) medier.

12.4 Cykler

Erstattes efter nedenstående tabel:

Cyklens alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt
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 -	10%

12.5 Tv-apparater

Erstattes efter nedenstående tabel:
(Gælder ikke for kortslutningsskader.)

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt
0 - 2 år	100%
2 - 3 år	70%
3 - 4 år	60%
4 - 5 år	50%
5 - 6 år	40%
6 - 7 år	30%
7 - 8 år	30%
8 - 9 år	30%
9 -	10%

12.6 Videoapparater og edb-udstyr

Erstattes efter nedenstående tabel:
(Gælder ikke for kortslutningsskader.)

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt
0 - 2 år	100%
2 - 3 år	70%
3 - 4 år	55%
4 - 5 år	40%
5 - 6 år	25%
6 -	10%

12.7 Elektriske husholdningsapparater

Erstattes efter nedenstående tabel:

(Gælder ikke for kortslutningsskader.)

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt
0 - 2 år	100%
2 - 3 år	90%
3 - 4 år	80%
4 - 5 år	70%
5 - 6 år	60%
6 - 7 år	50%
7 - 8 år	40%
8 -	30%

Til elektriske husholdningsapparater henregnes:

- Kaffemaskiner, støvsugere, strygejern, strygeruller og køkkenmaskiner (fx mixere, blendere og kødhakkere).
- Elektrisk hobbyværktøj.
- Hår- og føntørrere, barbermaskiner.
- Elektriske ure.
- Bånd- og pladespillere, forstærkere, højtaleranlæg og elektriske musikinstrumenter og radioapparater.

12.8 Kortslutningsskader

Skaden opgøres til, hvad det koster at få den beskadigede genstand repareret. Beløbet kan dog ikke overstige værdien af det skaderamte apparat beregnet efter reglerne om erstatning for genanskaffelse.

Kan apparatet ikke repareres, tages udgangspunkt i prisen for et nyt, identisk apparat, eller i mangel heraf et nyt, tilsvarende apparat.

Erstatning til genanskaffelse reguleres herefter under hensyntagen til det skaderamtes alder på skadetidspunktet efter nedenstående tabel:

Alder	% af genanskaffelsesprisen som ny på skadens tidspunkt
0 - 2 år	100%
2 - 3 år	80%
3 - 4 år	70%
4 - 5 år	60%
5 - 6 år	40%
6 -	20%

12.9

Tryk er berettiget til, såfremt en genstand ikke kan sættes i væsentlig samme stand som før skaden, at overtage denne mod udbetaling af erstatning. Tryk er ligeledes berettiget til at yde erstatning i form af genlevering af tilsvarende genstande som de stjålne/skaderamte.

12.10

Erstatningen for skader på de forsikrede genstande kan ikke overstige forsikringssummen (er indeksreguleret).

Hvis værdien overstiger forsikringssummen, er der tale om underforsikring, og erstatning ydes kun forholdsmæssigt. Det vil sige, hvis værdien af det forsikrede fx er dobbelt så stor som forsikringssummen, medfører det, at selv en mindre skade kun erstattes med halvdelen.

12.11 Dokumentation

For at få erstatning må man kunne dokumentere eller sandsynliggøre, at man har haft de beskadigede eller stjålne genstande, og at alder og genanskaffelsespriserne er som anført i skadeanmeldelsen.

Dette kan gøres ved, at man sammen med anmeldelsen - i det omfang man er i besiddelse heraf - indsender kvitteringer/regninger for købet, købekontrakt eller fyldestgørende beskrivelse efter fotos.

I egen interesse bør forsikringstageren derfor gemme købsnotaer for alle nyere ting, og i mindst 5 år for mere langvarige forbrugsgoder. Købes tingene privat, bør man sikre sig en dateret overdragelseserklæring med angivelse af, hvad der købes og hvad prisen er. Det hele kan suppleres med fotos af de mest værdifulde ting. Med hensyn til dokumentation for genanskaffelsespriserne kan man som regel få de handlende til at udstede en erklæring.

Kan man ikke dokumentere eller sandsynliggøre sit krav, risikerer man, at Tryk kan afvise kravet eller fastsætte erstatningen efter skøn.

Af hensyn til efterforskning kan erstatning for tyveriskader tidligst udbetales 4 uger efter, at tyveriet er anmeldt til politiet.

Afsnit 13

Retshjælpsforsikring

Retshjælpsforsikringen dækker i tilknytning til forsikringens Hus- og grundejerforsikring sikredes udgifter til sagsomkostninger ved private retstvister, der kan indbringes for domstole ved voldgiftsretter.

Forsikringen dækker således ikke tvister i forbindelse med sikredes selvstændige virksomhed eller ansættelsesforhold.

Får du brug for forsikringens dækning, bør du rette henvendelse til en advokat, da det er en betingelse for forsikringens dækning, at en advokat vil påtage sig sagen.

Dækningen er i overensstemmelse med Trygs til enhver tid gældende forsikringsbetingelser for Retshjælpsforsikring.

De fuldstændige vilkår incl. forsikringssum og selvrisko kan ses på www.tryg.dk.