

Parcelhusforsikring

Forsikringsbetingelse nr. 4.112012

Forsikringens omfang fremgår af policens forside.

For forsikringen gælder forsikringspolice og forsikringsbetingelserne samt Lov om Forsikringsaftaler og Lov om Forsikringsvirksomhed i det omfang disse ikke er fraveget.

1. FÆLLESBESTEMMELSER

Hvem er dækket af forsikringen
Forsikringstagers pligter
Udvidelser og begrænsninger
Skadetilfælde
Præmiens betaling og forsikringens varighed.
Ændring af præmier og betingelser.

2. FORSIKREDE GENSTANDE

Bygninger, bygningsdele, installationer og haveanlæg.

3. BYGNINGSBRANDFORSIKRING

Brand
Tilsodning
Tørkogning
Ekspllosion
Sprængning
Lynnedslag
Nedstyrtede luftfartøjer
Kortslutning

4. BYGNINGSBESKADIGELSE

Udstrømning af vand, olie, kølevæske o. lign.
Voldsomt skybrud
Storm
Frostsprængning
Sne tryk
Tyveri- og hærværk
Glas- og kummedækning
Anden pludselig skade

5. SVAMP- OG INSEKTSKADEDÆKNING.

Insektangreb
Svampeangreb

6. UDVIDET RØRSKADE/STIKLEDNINGSFORSIKRING.

Skjulte rør
Skjulte stikledninger
El-varmekabler i gulve
Nedgravede jordvarmeslanger

7. FØLGEUDGIFTER

Oprydning
Restværdi
Lovliggørelse
Genhusning, flytteomkostninger og leje tab

8. ERSTATNINGSBEREGNING

Erstatningsberegning

9. HUSEJERANSVARSFORSIKRING

Husejeransvarsforsikring

10. RETSHJÆLPSFORSIKRING

Retshjælpforsikring

11. BYGNING UNDER OPFØRELSE

12. FORTRYDELSE

13. AFDÆKNING AF FORSIKRING

1. FÆLLESBESTEMMELSER

1.1. Hvem er dækket af forsikringen?

Sikret er forsikringstagerne i egenskab af ejer eller bruger af ejendommen og af de forsikrede genstande. Under ansvarsforsikringen er den medhjælp, der passer ejendommen, også sikret.

1.2. Ejerskifte.

Ejerskifte skal straks anmeldes til Handicappedes Gruppeforsikring. Undladelse heraf kan medføre begrænsninger i dækningen.

Ved salg af ejendommen er ny ejer dækket, indtil anden forsikring er tegnet, dog højst 14 dage efter overtagelsesdage. Ny ejer kan overtage forsikringen efter nærmere aftale med handicappedes gruppeforsikring.

1.3. Bygnings- og risikoforandring.

Før arbejdet sættes i gang skal det anmeldes til Handicappedes Gruppeforsikring, såfremt der foretages,

- 1.3.1. Nybygning eller tilbygning.
- 1.3.2. ændringer af tagbeklædning (til/fra blødt tag)
- 1.3.3. Indretning af opholdsrum i loftetage.
- 1.3.4. Forandring af bygningers anvendelse.
- 1.3.5. Etablering af nedgravet svømmebassin, hvis det kan og ønskes medforsikret.
- 1.3.6. Ændring af benyttet energikilde eller opvarmningsmåder. (Kun ved opvarmning med halmfyr).

Handicappedes gruppeforsikring er herefter berettiget til at tage stilling til, om og på hvilke vilkår forsikringen kan forsætte.

Nybygning af eller forandring på ejendommens brændsels huse, carporte, cykelskure, garager, havehuse, redskabs huse og vaskehuse skal kun anmeldes, hvis disse bygningers samlede bebyggede areal derved overstiger 75 m² som er meddækket uden beregning.

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

1.4. Eftersyn af de forsikrede genstande.

Handicappedes Gruppeforsikring kan til enhver tid foretage eftersyn for at vurdere bygningerne og risikoforholdene.

1.5. Udvidelse / begrænsninger.

Forsikringen dækker inden for det dækningsomfang, der fremgår af disse forsikringsbetingelser og med de begrænsninger, som fremgår af et eventuelt policetillæg udstedt direkte af Handicappedes Gruppeforsikring.

1.6. Forhold i skadetilfælde.

Når der er sket en skade, skal sikrede efter bedste evne søge at begrænse den omfang og straks anmelde den til Handicappedes gruppeforsikring.

Tyveri og hærværk skal desuden straks anmeldes til politiet.

Handicappedes Gruppeforsikring erstatter rimelige udgifter til at afværge eller begrænse umiddelbart truende eller sket skade, der er sækket af forsikringen.

Ved ansvarsskade skal der straks sendes anmeldelse til Handicappedes Gruppeforsikring, når erstatningskrav rejses eller formodes at ville blive rejst. Det skal overlades til selskabet at afgøre, hvordan kravet skal behandles.

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

1.7. Forsikring i andet selskab.

Dækningen bortfalder eller indskrænkes, hvis samme risiko er forsikret i andet selskab. Hvis det andet selskab har taget samme forbehold betales erstatningen forholdsmæssigt af begge selskaber.

1.8. Generelle undtagelser og begrænsninger.

Forsikringen dækker ikke:

- 1.8.1. Anden bygningsbeskadigelse, svamp og insektskader, når årsagen er manglende vedligeholdelse, tæring, slid, byggefejl, fejlkonstruktion og underdimensionering.
- 1.8.2. Skader der skyldes fejlmontering eller fejl ved opførelsen af bygningerne eller ved fremstilling af dele hertil.
- 1.8.3. Skader der skyldes faglig ukorrekt fremgangsmåde i forbindelse med reparations- og installationsarbejde.
- 1.8.4. 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 fremgår af forsikringsbetingelsernes afsnit 8, betragtes i denne forbindelse ikke som indirekte tab eller omkostninger.

1.9. Naturkatastrofer, krigs- og atomskader.

Forsikringen dækker ikke skader som følge af –

- 1.9.3. Naturkatastrofer, eksempelvis jordskælv, vulkanudbrud, jordskred, oversvømmelsen og lignende.
- 1.9.4. Krig, krigslignende forhold, oprør eller borgerlige uroligheder.
- 1.9.5. 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 særlige industrielle, medicinske eller videnskabeligt formål, og anvendelse heraf har været forskriftmæssig og ikke har stået i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift.

1.10. Præmien betaling.

Første præmie forfalder til betaling ved forsikringens ikrafttræden og senere præmier på de anførte forfaldsdage.

Præmien opkræves over giro eller pengeinstitut. Forsikringstageren betaler udgifter i forbindelse med opkrævningen.

Sammen med præmien opkræves tillige stempelafgift til staten, og stormflodsafgift til Stormflods Rådet.

Påkrav om betaling sendes til den opgivne betalingsadresse.

Ændres betalingsadressen, skal Handicappedes Gruppeforsikring underrettes. Betales præmien ikke, sender Handicappedes Gruppeforsikring en påmindelse om betaling af præmien. Påmindelsen fremsendes tidligst 14 dage efter forfaldsdagen. Denne påmindelse indeholder oplysning om at forsikringens dækning ophører hvis præmien ikke er betalt senest 14 dage efter afsendelse af påmindelsen.

Hvis Handicappedes gruppeforsikring har udsendt en sådan påmindelse er Handicappedes Gruppeforsikring berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

Brandforsikringen kan ikke bringes til ophør på grund af manglende præmiebetaling. Til gengæld har Handicappedes Gruppeforsikring udpantnings ret og kan foretage udlæg for denne del af præmien plus påløbne renter og andre omkostninger.

1.11. Indeksregulering.

Præmien og de i forsikringsbetingelserne særlige nævnte forsikringssummer indeksreguleres på grundlag af Reguleringsindeks for Boligbyggeri.

Forsikringssummerne reguleres hver den 1. januar og præmien reguleres ved første forfald i kalenderåret. Retshjælpsforsikringen indeksreguleres ikke.

1.12. Forsikringens varighed og opsigelse.

Forsikringen er tegnet for 1-årig periode og fortløbende indtil den af en af parterne skriftligt opsiges eller ændres med 1 måneds varsel til en forsikringsperiodes udløb.

Opsiges forsikringen ikke, fornyes den for 1 år af gangen.

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

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

For bygninger, der henligger forladt eller ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare, kan forsikringen opsige med 14 dages varsel.

Hvis Handicappedes Gruppeforsikring opsiger dækningen udstedes en brandforsikring direkte til Handicappedes Gruppeforsikring til selskabets almindelige tarifpræmie for enkeltstående bygningsbrandforsikring, og på selskabets almindelige forsikringsbetingelser.

1.13. Ændring af forsikringsbetingelser og præmietarif.

Hvis handicappedes Gruppeforsikring betingelser eller præmietarif ændres, kan disse ændringer gennemføres med 1 måneds varsel til nærmester forfaldsdato.

Hvis forsikringstageren ikke ønsker at acceptere ændringerne, kan forsikringen opsiges til ændringsdatoen. For brandforsikringens vedkommende skal reglerne i punkt. 2 følges, for at opsigelsen skal være gældende.

1.14. Voldgift.

Både forsikringstageren og Handicappedes Gruppeforsikring kan forlange en skade opgjort af upartiske vurderingsmænd, hvoraf hver af parterne vælger en.

Inden vurderingens begyndelse vælger de to vurderingsmænd en opmand, som inden for eventuelle uoverensstemmelsers grænser træffer den endelig afgørelse.

Kan vurderingsmændene ikke blive enige om valg af opmand, udpeges denne af præsidenten for Sø og Handelsretten.

Vurderingsmændene foretager opgørelsen i nøje overensstemmelse med policens bestemmelser og afgiver en skriftlig redegørelse for beregning af tabet.

Hver af parterne betaler den af ham valgte vurderingsmand, medens udgifterne til opmand deles ligeligt.

1.15. Ankenævnet for Forsikring.

Hvis forsikringstageren ikke er tilfreds med Handicappedes Gruppeforsikring afgørelse i en skadessag eller andre forhold vedrørende forsikringen, og fornyet henvendelse til Handicappedes Gruppeforsikring ikke fører til et tilfredsstillende resultat, kan der klages til:

Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegårdsgade 2, 1572 København V
Tlf.: 33 15 89 00 (mellem kl. 10.00 – 13.00)

Klagen skal indsendes på et særligt klageskema, der kan rekvireres hos:

Handicappedes Gruppeforsikring

Eller

Forsikringsoplysningen
Amaliegade 10, 1256 København K
Tlf.: 33 13 75 55 (mellem kl. 10.00 – 13.00)

Eller

Ankenævnet for Forsikring.

Sammen med klageskemaet skal der indsendes et gebyr, der betales tilbage hvis

1.15.3. Forsikringstageren helt eller delvis får medhold i klagen

1.15.4. klagen ikke kan behandles

1.15.5. Forsikringstageren selv tilbagekalder klagen.

1.16. Betingelsernes ufravigelighed.

For den del af forsikringen, der vedrører bygningsbrandforsikring, er betingelserne godkendt af Forsikringsrådet og optaget i forsikringsregisteret.
Selskabet kan ikke med retsvirkning fravige disse godkendte betingelser til ugunst for forsikringstageren eller de i ejendommen tinglyste panthavere.

2. FORSIKREDE GENSTANDE.

Forsikringen omfatter, for så vidt dette tilhører sikrede:

- 2.1. Den forsikrede ejendoms bygninger, såvel færdigopførte som bygninger under opførelse inkl. fundamenter og pilotering.
Forsikringen dækker ikke bygningstilbehør, der befinder sig uden for forsikringsstedet.
- 2.2. For bygninger under opførelse eller ombygning omfatter forsikringen tillige de på byggepladsen værende byggematerialer, som er bestemt til indføjelse i bygningen.
Forsikringen dækker ikke tyveri og hærværk på bygningen under opførelse eller på materialer og tilbehør hertil.
Først, når materialer og tilbehør er fastmonteret og bygningen indflytningsklar, betragtes den som færdigopført.
- 2.3. Faste elinstallationer herunder stikledninger, hovedtavler, kraftinstallationer og lys installationer inkl. faste armaturer.
Forsikringen dækker ikke elinstallationer af erhvervsmæssig karakter lysskilte, lysreklamer, rør og pærer.
- 2.4. Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer, herunder gas og vandinstallationer, rumtemperatur- og ventilationsanlæg, solfangere, elevator, sanitets- og kloakanlæg, grundvandspumper, vaskeanlæg, hårde hvidevarer samt glas og kummer.
Forsikringen dækker ikke bygningstilbehør, bygningsdele og installationer af erhvervsmæssig karakter.
- 2.5. Gulvbelægninger, herunder tæpper lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv, f. eks gulv af beton, rå og ubehandlet brædder eller plader.
- 2.6. Nedgravede svømmebassiner, der er med murede eller støbte sider og bund, i rå beton eller fliser / klinker.
Forsikringen dækker ikke bassiner af plastik, glasfiber eller andre kunststoffer, selv om der er murede, støbte og/eller nedgravede konstruktioner.
Aftagelige overdækninger og tilbehør til svømmebassiner, der ikke er dækket af forsikringen.
- 2.7. Tårn og facade urer, flagstænger, antenner til privatbrug, som er forsvarligt fastgjort, amt gårdbelægninger, herunder fliser i indkørsel og på terrasse.
- 2.8. Hobbydrivhuse og carporte.
- 2.9. Have skulpturer, solure, fuglebade og lignende, der er fastmonteret på nedgravet sokkel. Vægmalier, relieffer og udvendig udsmykning på bygninger er alene omfattet med en håndværksmæssig værdi. Den samlede erstatning kan ikke overstige kr. 110.000. Beløbet indeksreguleres.
- 2.10. Haveanlæg er omfattet af brandforsikringen.

Den øvrige del af forsikringen omfatter kun skade på haveanlæg, der er en direkte følge af:

2.10.1 En dækningsberettiget skade på bygningen

2.10.2. Genopførelse eller reparation efter en dækningsberettiget skade på bygning.

Den samlede erstatning kan ikke overstige kr. 110.000. Beløbet indeksreguleres.

Hvis haven ikke sættes i stand, ydes der ingen erstatning.

For beplantning erstattes alene udgiften til nyplantning af ikke over 4 år gamle vækster.

- 2.11. Murede hegn, plankeværker og stakitter.

Ved stormskade er det en betingelse, at de er opført på muret eller støbt sokkel, sokkelsten eller trykimprægnerede stolper, der er nedgravet eller nedstøbt i min. 90.cm dybde.

3. BYGNINGSBRANDFORSIKRING

1. Skade sket ved ildebrand, dvs. løssluppen flammedannende ild (ildsvåde).

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:

3.1. Skade, der skyldes gløder fra tobak, pejse eller andre ildsteder.

3.2. Skade, der skyldes varme gryder, pander, strygejern og lignende.

Endvidere dækker forsikringen ikke skader på genstande, der med vilje udsættes for ild eller varmes påvirkning, selvom genstande kommer i brand.

Skade, der opstår ved slukning.

Endvidere dækkes forsikrede genstande, der bortkommer under brand.

2. Tilsodning.

Skade ved pludselig Tilsodning fra forskriftmæssige indrettet fyringsanlæg til rum opvarmning.

Forsikringen dækker ikke skade der skyldes løbesod.

3. Tørkogning.

Skade på godkendte og forskriftmæssigt installerede kedler til rum opvarmning som skyldes tørkogning.

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

4. Eksplosion.

Skade sket ved eksplosion – f.eks. gaseksplosion eller eksplosion i oliefy.

5. Sprængning.

Sprængning af dampkedel og autoklaver.

6. Direkte lynnedslag.

Skade som følge af direkte lynnedslag. Det vil sige at lynet har slået direkte ned i det forsikrede eller bygning, hvor genstanden befinder sig.

Skade ved induktion, overspænding eller andre elektriske fænomener er dækket under kortslutning.

7. Nedstyrtede luftfartøjer.

Skade, som følge af nedstyrtning af luftfartøjer eller dele derfra, erstattes som brandskade.

Forsikringen dækker ikke skade, der stammer fra sprængstof medført i luftfartøjet.

8. 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 –

8.1. Skade, der omfattes af garanti eller serviceordning.

8.2. Skade, der skyldes slid, mangelfuld vedligeholdelse, mekanisk ødelæggelse, fejlmontering eller fejlkonstruktion.

8.3. Skade, der skyldes utætte pakninger, nedbrudt isolation på grund af alder, overbelastning ved forkert brug, forkert spænding og fejlbundne ledninger.

8.4. skade, der ikke betragtes som kortslutningsskade – f.eks. overbrænding af varme tråde, varmekabler eller varmelegemer i varmtvandsbeholdere, vaskemaskiner, opvaskemaskiner, el-radiatorer, kogeplader, ovne, gulve og lignende.

8.5. Skade, der skyldes overtrædelse af stærkstrømsreglementet.

Skade på eldrevne genstande erstattes med følgende procent af nyværdien på skadestidspunktet:

Genstandens alder -

Indtil 2 år	100 %
- 3 år	80 %

- 4 år	60 %
- 5 år	40 %
Fra 5 år og indtil 10 år	20 %
Over 10 år	0 %

Erstatning til reparation kan efter disse afskrivningsregler ikke overstige den angivne procent af nyværdien på skades tidspunktet.

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

4. BYGNINGSBESKADIGELSE

Forsikringen dækker:

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

Skade ved pludselig og uventet udstrømning fra ejendommens røranlæg og faste installationer samt akvarier og beholdere på 20 liter og derover.

Forsikringen dækker ikke skade der skyldes:

- Dryp eller udsivning
- Opstigning af grund- eller kloakvand
- Vand fra tagrender og nedløbsrør
- Påfyldning eller aftapning

Endvidere dækkes vandskade som følge af frostsprængning, når årsagen er tilfældig svigtende varmforsyning.

Det tab af vand, olie m.v. der kan opstå i forbindelse med en skade, er ikke omfattet af forsikringen.

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

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 afløbs ledningerne.

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

Forsikringen dækker ikke skade der skyldes:

- helt eller delvis tilstoppede eller tilfrosne tagrender, skotrende, nedløbsrør og kloakledninger.
- Vand der trænger igennem utætheder og åbninger.
- Vand der trænger igennem murværk, kælder vægge, sokler og tage.
- Vand der presses op igennem gulvet.
- Oversvømmelser fra hav, fjord, sø eller vandløb.

4.3. Storm

Stormskade og eventuelle nedbørskader i direkte tilknytning hertil.

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

Forsikringen dækker ikke:

- nedbørskade, 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 forsvarlig nedgravede trykimprægnerede stolper, som opfylder Dansk Standard (DS 2122 eller tilsvarende klassifikationer).

Hvis reparationen eller ombygning nødvendiggøre anvendelse af afdækningsmateriale, dækkes nedbørsskade kun, såfremt materialet er solidt, er forsvarligt fastgjort, og der samtidig i forbindelse med nedbørsskaden kan konstateres stormskade på selve afdækningsmaterialet (f.eks. presenning).

4.4. Frostsprængning.

Frostsprængning, når årsagen er tilfældig svigtende varmforsyning.

Sker frostsprængningen i lokaler, forsikrede ikke har dispositionsretten over, dækkes skade dog uanset årsagen, med mindre forsikringstageren ved en fejl eller forsømmelse selv er skyld i skaden.

Forsikringen dækker ikke frostsprængning, der skyldes:

- manglende oliebeholdning.
- Manglende energiforsyning på grund af egen skyld
- Uopvarmet eller utilstrækkelig opvarmet lokale

4.5. Sne tryk.

Skade på bygningen forårsaget af sne tryk, når det ikke har været muligt at fjerne sneen.

Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes underdimensionering eller fejlkonstruktion.

4.5. Tyveri og hærværk.

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

Tyveri og hærværk skal straks meldes til politiet.

Forsikringen dækker ikke tyveri fra og hærværk på:

- bygning under opførelse, eller tilbehør og materiale hertil
- materialer og tilbehør, som er indkøbt til ombygning eller modernisering af en bestående bygning, før disse ting er fastmonteret på deres blivende plads.

Forsikringen dækker ikke skader forvoldt af personer med lovlig adgang til ejendommen.

4.6. Glas- og kummedækning.

Brud på glas, kumme og badekar, der er fastmonteret på deres blivende plads i bygningen.

Indmurede spejle

Keramiske kogeplader.

For kummer gælder det, at de skal være lavet af porcelæn eller glas. Eks. Glaskeramiske materiale.

Forsikringen dækker ikke:

- ridser eller afskalning, der ikke kan betegnes som brud, med mindre genstanden derved bliver ubrugelig.
- Punkterede termoruder uanset årsagen.
- Skade sket i forbindelse med ombygning, vedligeholdelse eller reparation af de forsikrede genstande, deres rammer, indfatning og lignende.
- Glas i ovn låger, brændeovn og lignende.
- Vandhaner, bladningsbatterier, toiletsæder og lignende tilbehør, med mindre der af konstruktionsmæssige årsager ikke kan genanvendes og kun efter aftale med Handicappedes Gruppeforsikring.
- Skade forvoldt forsætligt af personer med lovlig adgang til ejendommen.
- Brud på glas eller erstatningsmateriale herfor i erhvervslokaler eller drivhuse.

Frostsprængning af kummer og glas er kun dækket, hvis det skyldes tilfældig svigtende varmforsyning.

4.7. Anden pludselig skade.

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

For, at en skade betragtes som pludselig, skal årsagen være upåregnelig, udefra kommende og have øjeblikkelig virkning. Det vil sige, at årsagen til, at skaden sker, og den virkning det får, skal være samtidig og uventet.

Forsikringen dækker ikke skade, der skyldes

- byggefejl, konstruktionsfejl, underdimensionering, manglende vedligeholdelse, tæring, sætning, frostsprængning, rystelser fra trafik og lignende.
- Vand, der trænger igennem utætheder og åbninger, medmindre der en direkte følge af en dækningsberettiget skade på bygningen.
- Revner eller utætheder i og omkring fliser, badekar, gulve, vægge, bladningsbatterier og lignende.
- Dyr der gnaver, forurener eller bygger rede.
- Almindelig brug, herunder rengøring og reparation, som f.eks. ridser, skrammer, afskalninger, pletter, tilsmudsning, stænk, spild og lignende, som følge af tabte eller væltede genstande m.v.
- Skade forvoldt forsætligt af personer med lovlig adgang til ejendommen.
- Oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

5. SVAMP- OG INSEKTSKADEFORSIKRING

5.1. Insektangreb.

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

Bekæmpelse af husbukke angreb.

Forsikringen dækker ikke:

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

5.2. Svampeangreb.

Udgifter til reparation af bygningskader, 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 forsat 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.

Forudsætning 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, konstruktioner eller udførelse, eller indgreb i enkelte funktioner, f. eks lukning af ventilationsåbninger.

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

Følgende bygningsdele og konstruktioner er ikke omfattet af forsikringen:

- stembeklædninger, vindskeder og de tilhørende dæklistes.
- Uafdækkede spær, bjælke og remender.
- Åbne trækonstruktioner, som er udsat for vejr og vind, f. eks udvendige trapper, verandaer, terrasser, altaner, balkoner, solafskærmninger, pergolaer og plankeværker.
- Træfundamenter og træ piloteringer og skade, der stammer herfra.
- Kælderbeklædning, det vil sige trægulve, indfatninger, væg beklædning, træskillevægge og paneler i kældre.
- Bygninger, der ikke er opført på betonblokke, muret eller støbt sokkel.

Endvidere dækker forsikringen ikke skader af kosmetisk art, det vil sige skade, der kun er gået ud over træværkets udseende, f.eks. misfarvning på grund af blåsplint.

6. UDVIDET RØRSKADE/STIKLEDNINGSFORSIKRING

6.1. Forsikringen dækker skade der opstår på:

- 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, krybekælder, skunkrum og andre permanent lukkede dele af bygningen, samt rør til medforsikret svømmebassin.

6.2 Skjulte stikledninger.

- til gas, vand, varme, olie, el og afløbsinstallationer mellem de forsikrede bygninger og hovedledning.

6.3. El-varmekabler i gulve.

6.4. Nedgravede jordvarmeslanger

6.5. Forsikringen dækker:

- omkostninger til fejlfinding efter forudgående aftale med Handicappedes Gruppeforsikring, 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.

Forsikringen dækker ikke skade på og fra:

- varmevekslere, beholdere og kedler samt rør i disse.
- Utætte pakninger, slanger til vaske- og opvaskemaskiner m.v.
- Rør i varmepumper, solfanger, vaske- og opvaskemaskiner, olie- og gasfyrunits og lignende.
- Drænrør, stophaner, olietanke, septiktanke, trikstanke og lignende, samt faskiner.
- Installationer til svømmebassin, der ikke er dækket af forsikringen

Endvidere dækker forsikringen ikke

- skade der er omfattet af garanti
- skade som følge af frost i uopvarmede bygninger med mindre vandtilførslen er lukket og anlægget er tømt for vand.
- Vand-, olie m.v., der går tabt ved en skade.

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

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

Erstatningen beregnes i overensstemmelse med regler i afsnit 8 erstatningsberegningen, dog er selskabet ikke forpligtet til at nedlægge rør på samme sted som de beskadigede.

Der beregnes en selvrisiko på kr. 866 kr. (indeks 1999) af de erstatningsberettigede udgifter.

7. FØLGEUDGIFTER

Forsikringen dækker følgeudgifter i tilknytning til en skade, der er dækket af forsikringen..

7.1 Oprydning.

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

7.2. 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 ny bygning.

Restværdierstatning opgøres efter samme regler, som den egentlige skadeerstatning.

Endvidere betales omkostninger til nedrivning, oprydning og bortkørsel.

- det er betingelse for restværdierstatningen, at bygningsrester 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 slag af anvendelige rester fratrækkes i erstatningen.

7.3. 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.

Det kan for eksempel dreje sig om bedre isolering, brandsikring, dobbelt ruder, kraftigere tagkonstruktion og lignende.

Forøgede byggeudgifter dækkes kun hvis

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

Endvidere dækker forsikringen ikke:

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

Erstatningen er begrænset til 10 % af den beskadigede bygnings nyværdi, højst kr. 761.000 (beløbet indeksreguleres).

7.4. Genhusning, flytteomkostninger og lejetab.

Bliver boligen ubeboelig som følge af en skade, der er omfattet af forsikringen, betales

- Rimelige og dokumenterede merudgifter ved fraflytning af ejendommen.
- Udgifter til ud og indflytning samt opmagasinering af privat indbo.
- Mistet lejeindtægt i henhold til gældende lejekontrakt.

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, er dækningen for lejetab medtaget.
- For fritidshuse er dækningen for lejetab undtaget.
- Udgifter og lejetab, hvis bygningen ikke istandsættes eller genopføres.
- Eventuelle ulemper og gener i forbindelse med istandsættelse efter en skade, hvor fraflytning ikke skønnes nødvendig.
- Idet det omfang genhusning er omfattet af en anden forsikring.

Hvis ejendommen er et fritidshus, og egen ferie er påbegyndt i ejendommen eller umiddelbart forestående, dækkes tillige nødvendige merudgifter til afholdelse af en tilsvarende ferie med indtil kr. 5.500 om ugen maksimalt kr. 19.200 (indeks 1999).

De udgifter, der er nævnt i dette afsnit, ydes kun i forbindelse med skader konstateret i forsikringstiden, uanset at svamp og insektskader er dækket i indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

8. ERSTATNINGSBEREGNING

Hvorledes beregnes erstatningen?

Erstatningen, der normalt skal anvendes til istandsættelse eller genopførelse af bygningen, fastsættes til det beløb, der på skadesdagen 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 anvendt på skadedagen.

Ændringer af byggepriser inden for normal byggeperiode indgår i erstatningsberegningen.

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

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

Undtagelser og begrænsninger:

- Hvis skadesramtes værdi på grund af slid og ælde eller andre individuelle omstændigheder er forringet mere end 30 % i forhold til nyværdien, foretages der fradrag i erstatningen.
- Fradraget sker i forhold mellem levetid og dens alder på skadesdagen.
- Ønskes erstatningen ikke anvendt til istandsættelse eller genopførelse, foretages der fradrag for værdiforringelse på grund af slid, ælde og nedsat anvendelighed.
En eventuel ikke anvendt restværdierstatning og lovliggørelseserstatning vil da ikke blive udbetalt.
- Endvidere vil en erstatning ikke kunne overstige bygningens handelsværdi.
- 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 samtykke.
- Erstatning for bygninger, der før skaden var bestemt for nedrivning, opgøres til materielværdien med fradrag af nedrivningsomkostninger. Den samlede erstatning kan ikke overstige erstatningen for en tilsvarende bygning bestemt til varig forbliven.
- For bygninger, der henligger forladt, fastsættes erstatningen med fradrag for værdiforringelse på grund af slid, ælde og nedsat anvendelighed.
- Der ydes ikke erstatning for skader af ren kosmetiske eller for farveforskelle mellem de erstattede og de resterende ubeskadigede genstande.
- I nogle tilfælde kan det være umuligt at genanskaffe tilsvarende genstande, som de beskadigede. Dette kan betyde, at der ved en udbedring af skaden opstår en forskel i udseendet mellem de genanskaffede og de tilbageværende ubeskadigede genstande.
- En sådan forskel, vil ikke kunde medføre, at der også betales erstatning for disse ubeskadigede genstande eller demontering af disse.

Stormskade på antenner erstattes med følgende procent af nyværdien:

Antennens alder:	Procent:
Indtil 3 år	100 %
Indtil 4 år	70 %
Indtil 5 år	60 %
Indtil 6 år	50 %
Indtil 7 år	40 %
Indtil 8 år	30 %
Indtil 9 år	20 %
Indtil 10 år	10 %
Efter de 10 år	0 %

9. HUSEJERANSVARSFORSIKRING

9.1. Regler og praksis.

Man er efter dansk retspraksis juridisk ansvarlig, hvis man ved sine fejl eller forsømmelser forvolder skade. Det er altså ikke Handicappedes Gruppeforsikring som sådan, men retspraksis, der afgør om du i en bestemt situation bliver erstatningsansvarlig.

Som hovedregel er man ansvarlig for 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 noget.

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 bliver man ikke gjort erstatningsansvarlig. I en sådan situation må skadelidte ifølge almindelig retspraksis selv bære tabet, også selv om skadevolderen føler sig moralsk ansvarlig.

Det er forsikringens formål at betale det krav, du bliver stillet overfor, hvis du pådrager dig et erstatningsansvar, men det er også den formål at friholde dig mod et uberettiget erstatningskrav.

9.2. Dækning i øvrigt.

Forsikringen dækker det erstatningsansvar sikrede pådrager sig for skade på personer eller andres ting, som ejer eller bruger af den forsikrede ejendom.

9.3. Skade på personer og andres ting.

Forsikringen dækker ansvar for skade på personer i henhold til loven, samt ansvar for skade på andres ting og dyr med indtil kr. 2.000.000 pr. forsikringsbegivenhed.

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

9.4. Forureningsskader.

Forsikringen dækker ansvar for skade, hvor der ved en enkeltstående uheld sker forurening som følge af udsivning fra olietank og rør.

Du må ikke anerkende et erstatningsansvar for Handicappedes Gruppeforsikring har taget stilling til sagen, idet du ved at anerkende et sådant, kan risikere at komme til at betale en erstatning, som ikke er omfattet af forsikringen.

9.5. Undtagelser fra ansvarsdækningen

Forsikringen dækker ikke ansvar for skade:

- Der er forvoldt med forsæt.
- Forvoldt under beruselse eller under påvirkning af narkotika.
- Opstået 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, transportere, bearbejder, behandler eller har sat sig i besiddelse af.
- Opstået ved benyttelse af motordrevet køretøj.
- Forvoldt af haveredskab med en motorkraft på over 5 hk.
- Hvor offentlige bestemmelser ikke er overholdt.

10. RETSHJÆLPSFORSIKRINGEN

Retshjælpsforsikringen dækker de omkostninger, som sikrede kan få som part i resttvister som privat person i egenskab af ejer eller bruger af den forsikrede ejendom.

For at opnå retshjælp skal en advokat have påtaget sig sagen.

Retshjælpsforsikringens maksimale dækning er på kr. 125.000 med en selvrisiko på 10 % dog mindst kr.2.500.

Retshjælpsforsikringen dækker på almindelige betingelser for retshjælpsforsikring. Disse udleveres efter ønske ved at kontakte Handicappedes Gruppeforsikring.

11. SPECIELLE VILKÅR FOR FORSIKRING AF BYGNING UNDER OPFØRELSE

11.1. Hvad er dækket?

- inkl. materialer beroende på byggepladsen og bestemt til indføjelse i bygningerne.

11.2. Forsikringen dækker.

11.2.1. Brand jf. afsnit 3 om bygningsbrand punkt 1.

11.2.2. Storm jf. afsnit 4 om hus og grundejerforsikring punkt 3.

Det er betingelse for dækningen under stormskadeforsikringen, at byggeprojektet opfylder byggelovgivningens regler og er godkendt af de kompetente myndigheder, og at arbejder udføres i overensstemmelse med det godkendte projekt og sædvanlig fagmæssige praksis.

11.2.3. Vand i forbindelse med sky og tøbrud jf. afsnit 4 om hus og grundejerforsikringen punkt 2.

11.2.4. Husejeransvar jf. afsnit 9 om husejeransvarsforsikringen.

11.3. Forsikringen dækker ikke.

11.3.1 Indirekte skade (f.eks. husleje tab eller driftstab).

11.3.2. Skade som følge af storm på glas og/eller erstatningsmateriale herfor der ikke er anbragt på deres blivende plads.

11.4. Selvrisiko.

Af enhver skade, bortset fra skade der erstattes under bygningsbrandforsikringen, bære sikrede 10 %, dog mindst kr.1.387 og højst kr. 13.868 (indeks 1999).

11.5. Anmeldelsespligt.

Forsikringstageren har pligt til at underrette selskabet, når bygningerne er færdige og tages i brug.

12. FORTRYDELSESRET

Forsikringsaftalen kan fortrydes iht. Forsikringsaftaleloven § 34.

12.1. Fortrydelsesfristen

Fristen for fortrydelse er 14 dage fra det tidspunkt forsikringstager har modtaget denne meddelelse om fortrydelsesretten enten på mail eller på papir. Det vil sige, hvis rettet til fortrydelse er modtaget mandag den 1. er sidste frist for fortrydelse mandag den 15.

Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, søndag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan man vente til den følgende hverdag.

12.2. Hvordan fortryder man?

Forsikringstager skal - skriftlig eller pr. mail – underrette forsikringsselskabet om, at man har fortrudt aftalen. Meddelelsen skal sendes inden fristens udløb. Hvis man vil sikre sig bevis for at fortrydelsen er afsendt inden fristens udløb, kan man sende brevet anbefalet og gemme postkvitteringen. Besked om fortrydelse skal sendes til H-G-F-Forsikring, Rolighedsvej 14 B, 3460 Birkerød eller Info@H-G-F.dk

13. AFDÆKNING AF FORSIKRING

13.1 Risikoen afdækkes 100% af Alpha Insurance A/S – reg.nr. 53102