HUS

Vilkår
41-07

Gælder fra september 2021

Version 6. 0626

Indhold

1 Værd at vide ... 3

2 Dækningsoversigt ... 4

3 Hvem og hvad er omfattet af forsikringen ... 5
3.1 Generelt om forsikringen ... 5
3.2 Hvem er dækket af forsikringen ... 5
3.3 Hvad dækker forsikringen ... 5
3.4 Hvor dækker forsikringen ... 5
3.5 Hvornår dækker forsikringen ... 5
3.6 Hvad er omfattet af forsikringen ... 5
3.7 Hvad er ikke omfattet af forsikringen ... 6

4 Dækningsskemaer ... 7
4.1 Hus Basis ... 7
4.2 Hus Standard ... 13
4.3 Hus Ekstra ... 16
4.4 Tilvalgsdækninger ... 23

5 Ansvar og Retshjælp ... 26
5.1 Ansvarsforsikring ... 26
5.2 Retshjælpsforsikring ... 28

6 Generelle undtagelser ... 29
6.1 Krig, atomenergi, naturkatastrofer m.m. ... 29
6.2 Begrænsning og undtagelse som følge af sanktioner/eksportkontrol ... 29

7 Anmeldelse af skade ... 29
7.1 Hvad gør du, hvis skaden sker ... 29
7.2 Hvad skal du anmelde til politiet ... 29
7.3 Hvor længe kan man anmelde en skade efter ophør af forsikring ... 29

8 Sådan erstatter vi skaden ... 30
8.1 Erstatningsprincip ... 30
8.2 Erstatning efter afskrivningstabel ... 31
8.3 Særlige erstatningsregler ... 32
8.4 Bygninger der kun er forsikret mod brand ... 32
8.5 Bygninger der er bestemt til nedrivning ... 32
8.6 Bygninger der er under renovering/modernisering ... 33
8.7 Ubeboede bygninger ... 33
8.8 Byggeadministration ... 33
8.9 Oprydning ... 33
8.10 Restværdierstatning ... 33
8.11 Lovliggørelse ... 34
8.12 Flytning, genhusning og huslejetab ... 34
8.13 Redning og bevaring ... 35
8.14 Udbetaling af erstatning ... 35
8.15 Kontanterstatning - i stedet for reparation eller genopførelse ... 35
8.16 Kontanterstatning - i stedet for genlevering af byggematerialer ... 35
8.17 Dækning fra anden side (regres) ... 35
8.18 Forsikring i andet selskab (dobbeltforsikring) ... 35

9 Selvrisiko ... 35

10 Risikoforandring 36
10.1 Ændring i forsikringsforholdene 36
10.2 Hvis du får mange skader 36

11 Betaling 36
11.1 Betaling, afgifter, gebyrer mv. 36
11.2 Rettidig betalingsdag 36
11.3 For sen betaling 36

12 Varighed, opsigelse og ændringer 37
12.1 Varighed 37
12.2 Opsigelse 37
12.3 Ændringer 37
12.4 Indeksregulering 38

13 Fortrydelsesret 38
13.1 Fortrydelsesfrist 38
13.2 Hvis du fortryder 38

14 Klagemuligheder 39
14.1 Kundeombudet 39
14.2 Ankenævnet for forsikring 39

15 Personoplysninger 39

16 Hvis du vil vide mere 39

17 Ordforklaring 40

1 Værd at vide

Hvordan skal vilkårene læses

Forsikringen dækker mange slags skader, men ikke alle skader, du kan komme ud for. Forsikringens dækning afhænger af den aftale, du har lavet med os. Du kan læse om detaljerne i aftalen i disse vilkår og på policen.
Når du læser vilkårene, er det derfor vigtigt, at du også ser på policen. På policen kan du se, hvilke dækninger du har købt og som gælder for dig.

Tjek if.dk

Her finder du bl.a. gode råd om skadeforebyggelse og begrænsning af skader.
Du kan også anmelde skader via vores hjemmeside eller logge på Mine sider, hvor du kan få et overblik over dine forsikringer.

NemKonto og betalingsaftale

Vi bruger NemKonto ved udbetaling af erstatning og hvis vi skal sende penge retur til dig.
Har du indgået en betalingsaftale med os, bruger vi den til at opkræve betaling for forsikringen og eventuel selvrisiko.
Hvis du ønsker udbetalinger indsat på en anden konto end din NemKonto, skal du kontakte os.

Ordforklaring

I vilkårene vil du støde på ord, der er skrevet i kursiv og markeret med en *stjerne**. Det betyder, at ordet er nærmere forklaret i ordforklaringen, som du finder på de sidste sider.

2 Dækningsoversigt

HUSFORSIKRING	HUS BASIS	HUS STANDARD	HUS EKSTRA
Brand m.m.	•	•	•
Ansvar og Retshjælp	•	•	•
Storm	•	•	•
Vejr og vand	•	•	•
Anden bygningsskade	•	•	•
Indbrud, tyveri og hærværk	•	•	•
Glas og sanitet	•	•	•
Psykologisk krisehjælp	•	•	•
Byggematerialer	•	•	•
Skjulte rør og kabler	–	•	•
Stikledninger	–	•	•
Kosmetiske forskelle	–	•	•
Skadedyrsbekæmpelse	–	–	•
Skader forvoldt af dyr	–	–	•
Haveanlæg m.m.	–	–	•
Funktionsfejl i bygningsinstallationer	–	–	•
Handicaptilpasning	–	–	•
Genhusning ekstra	–	–	•
Følgeskader fra håndværker- eller entreprenørfejl	–	–	•
Om- og tilbygning	–	–	•
		• Dækker – Dækker ikke	
MULIGE TILVALGSDÆKNINGER			
Svamp, insekt og råd	•	•	•
Udvidet vand	•	•	•
Boligtjek	•	•	•
		• Mulighed for tilvalg	

3 Hvem og hvad er omfattet af forsikringen

3.1 Generelt om forsikringen

For forsikringen gælder, foruden police og vilkår, Forsikringsaftaleloven samt Lov om forsikringsvirksomhed i det omfang, de nævnte loves bestemmelser ikke er fraveget.

3.2 Hvem er dækket af forsikringen

- Ejeren eller brugeren af den forsikrede ejendom
- Medhjælp der passer ejendommen, men kun under 'Ansvarsforsikringen', jf. afsnit 5.1
- Ny ejer i indtil 14 dage efter ejerskifte, jf. afsnit 12.1.1
- Entreprenører og underentreprenører er dækket mod skader under 'Brand m.m.' og 'Storm' (hvis dækningen er valgt), jf. AB 92 § 8.1 eller AB 18 § 11.1. Det gælder for *bygninger under opførelse, om- og tilbygning**.
  Der gælder en selvrisiko på 20.000 kr. ved alle brandskader ved varmt arbejde, hvor Dansk Brandteknisk Instituts brandtekniske vejledning nr. 10, 10A (tagdækning) og 10B (metalforarbejdning) ikke er overholdt. Varmt arbejde defineres som tagdækning, vinkelslibning og metalforarbejdning (herunder også svejsning).
- Entreprenører og underentreprenører er meddækket på 'Om- og tilbygning', jf. afsnit 4.3.8, hvis dækningen er valgt. Det gælder dog ikke 'Skade på bestående bygninger og bygningsdele', jf. punkt 4.3.8.5.2 og 'Forsikringstagers ansvar i forbindelse med om- og tilbygninger', jf. punkt 4.3.8.5.3.

3.3 Hvad dækker forsikringen

Det fremgår af din police og vilkår, hvilke dækninger, forsikringssummer og selvrisikobeløb der gælder for din forsikring. Du kan læse om de enkelte dækninger i afsnit 4 og 5.

3.4 Hvor dækker forsikringen

Forsikringen dækker forsikringsstedet, som er de bygninger, der ligger på den adresse og det matrikelnummer, der står i policen.

3.5 Hvornår dækker forsikringen

Forsikringen dækker skader, der er sket og konstateret i forsikringstiden. Det betyder fx, at forhold og skader, der er nævnt i en *tilstandsrapport**, som blev udarbejdet, før husforsikringen trådte i kraft, ikke er dækket.

3.6 Hvad er omfattet af forsikringen

Vi opdeler de forsikrede bygninger, bygningsdele, anlæg mv. i følgende objekter:

- *Beboelsesbygninger**
- *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer**
- *Garager og udhuse**
- *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner**
- *Udendørs konstruktioner**
- *Udvendig udsmykning**
- *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade**
- *Haveanlæg**
- *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**.

I dækningsskemaerne, jf. afsnit 4, fremgår det, hvornår et objekt er omfattet af de enkelte dækninger. Du kan se, hvad de forskellige objekterne omfatter i ordforklaringen bagerst i vilkårene.

3.7 Hvad er ikke omfattet af forsikringen

Følgende er ikke omfattet af forsikringen:

- Indbo og erhvervsløsøre
- Bygninger, bygningsdele, bygningstilbehør eller installationer af erhvervsmæssig karakter, medmindre det er godkendt og fremgår af policen. Det gælder også drivhuse, der benyttes erhvervsmæssigt. Forsikringen dækker aldrig bygningsdele eller bygningsindretninger, der specifikt er købt/installeret til den godkendte erhvervsvirksomhed, som fx fastmonterede maskiner og udstyr, reklameskilte, skranker eller lignende.
- Bygninger eller bygningsdele, som ikke er nævnt i afsnit 3.6, herunder legehuse, legeredskaber, gyngestativer, skurvogne, beboelsesvogne og containere
- Vindmøller
- Lysreklamer, lysskilte og lyspærer af enhver art
- Mindre hårde hvidevarer, som ikke er indbygget herunder mikrobølgeovne og miniovne
- Bygninger som ikke er konstrueret, så de kan modstå almindelige vind- og vejrforhold
- Alle alvorlige skader (K2/GUL), kritiske skader (K3/RØD) og mulige skader (UN/SORT), der er nævnt i den seneste *tilstandsrapport**, som er udarbejdet på ejendommen, samt eventuelle følgeskader til de nævnte skader
- Bygninger, der er i så dårlig stand, at de enten ikke er omfattet eller er undtaget af den seneste *tilstandsrapport** på ejendommen
- Skade på bygninger og øvrige objekter, hvis skaden helt eller delvist skyldes, at disse ikke opfylder bygningslovgivningens eller anden relevant lovgivnings regler
- Skader der er sket før forsikringen trådte i kraft, se også afsnit 3.5
- Driftstab eller andet indirekte tab
- Skade, der er dækket af garanti, herunder forhandler- og leverandørgaranti, serviceordning eller reklamationsret
- Skade som følge af fejlkonstruktion, fejl ved fremstilling og fejl ved op-/udførelse, hvis du har eller burde have kendskab til forholdet
- Skader der skyldes mangelfuld vedligeholdelse
- Skade som følge af olieforurening.

4 Dækningsskemaer

4.1 Hus Basis

(Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.1.1 Brand m.m.

<table>
<tr><td>Dækker</td><td>Hvilke skader
Brand i form af en løssluppen ild, der danner flammer og breder sig ved egen kraft
Lynnedslag. Her mener vi, når lynet er slået direkte ned i det forsikrede eller den bygning, hvor genstanden befinder sig. Det er en forudsætning, at der kan påvises spor i form af gnist- og brandmærker eller andre beskadigelser på bygningsdele eller bygningstilbehør.
Eksplosion. Her mener vi en hurtig kemisk proces, der udvikler stærk varme og danner et voldsomt tryk, der til sidst får luften til at udvide sig.
Tørkogning af kedler der bliver brugt til rumopvarmning
Sprængning af luft- og damptætte kedler
Pludselig tilsodning fra
anlæg til rumopvarmning, som er installeret og godkendt efter gældende forskrifter
levende lys eller madlavning.
Tilsodningen skal være øjeblikkelig og uventet. Det betyder, at årsagen til tilsodningen skal være sket på et tidspunkt og ikke over et tidsrum.
Nedstyrtning fra eller af luftfartøjer af enhver art, herunder modelfly og droner
Skade på de elektriske ledere eller komponenter, der fx kan opstå på grund af tordenvejr (indirekte lynnedslag), kortslutning i elektriske kredsløb eller overspænding (fejl i elforsyningen).</td><td>Hvilke objekter
Beboelsesbygninger*
Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer*
Garager og udhuse*
Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*
Udendørs konstruktioner*
Udvendig udsmykning*
Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade*
Haveanlæg*
Bygninger under opførelse, om- og tilbygning*</td></tr>
<tr><td>Dækker ikke</td><td>Hvilke skader
Skade der er opstået ved svidning, forkulning, misfarvning, overophedning eller smeltning, uden der har været brand. Det kan fx være skader, der skyldes gløder fra en cigaret eller brændeovn eller skader, der skyldes varme gryder eller strygejern.
Skader der skyldes løbesod
El-skade der sker under reparation eller som er en følge af fejlkonstruktion, fejlmontering, mekanisk fejl/ødelæggelse, slid, tæring eller ulovlige installationer
Følgeskade af en el-skade
Kortslutning, overspænding eller lignende i skjulte elkabler til rumopvarmning.
Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.</td><td>Hvilke objekter</td></tr>
<tr><td>Erstatninger</td><td colspan="2">Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8.

Installation af røgalarmer
I forbindelse med en dækket brand-, lynnedslags- eller eksplosionsskade, hvor den samlede udgift til udbedring af bygningsskaden overstiger 50.000 kr., kan du i samarbejde med os vælge at få installeret op til fem sikkerhedsgodkendte røgalarmer inklusive batteri backup, der bliver koblet til husets faste elinstallationer.

Vores udgift til dette kan højst udgøre 7.000 kr. i alt inklusive montering.

Forsikringen dækker ikke udgifter til at serieforbinde røgalarmerne eller til drift og vedligeholdelse af disse.</td></tr>
<tr><td>Selvrisiko</td><td colspan="2">En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.</td></tr>
</table>

Hus Basis (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.1.2 Storm		
Dækker	**Hvilke skader** • Stormskader, herunder skypumper, hvor vindstyrken/vindstød er målt til mindst 17,2 meter pr. sekund • Nedbørsskade, der er en umiddelbar følge af en storm- eller skypumpeskade på en bygning.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Følgeskader i form af *svampe-** eller *rådskader**. Har du valgt 'Svamp, insekt og råd', kan skaden være dækket. • Skader på markiser, baldakiner og solafskærmninger • Skader på ikke-murede hegn og skilte. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7 samt den generelle undtagelse om oversvømmelse fra hav, fjord, sø og vandløb i afsnit 6.1.	**Hvilke objekter** • *Udvendig udsmykning**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning. • *Haveanlæg**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

Hus Basis (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.1.3 Vejr og vand

Dækker	**Hvilke skader** • Skade som følge af *skybrud** eller *voldsomt tøbrud**, hvor vandet ikke kan få normalt afløb igennem sædvanlige rør, kanaler og lignende, og derfor stiger op gennem *afløbsledninger**, oversvømmer bygningen og/eller trænger ind i bygningen gennem naturlige åbninger. Naturlige åbninger er fx korrekt monterede ventilationsåbninger, kælderskakter, skorstene samt lukkede døre og vinduer. • Frostsprængning af bygningens indvendige røranlæg og tilknyttede installationer, der tilfører bygningen vand og varme, når årsagen er et tilfældigt svigt i varme- eller elforsyningen. Ved tilfældigt svigt mener vi, når varmeforsyningen svigter på grund af omstændigheder, du som ejer eller bruger ikke har haft indflydelse på. Hvis du selv er skyld i manglende oliebeholdning eller energiforsyning, er der ikke tale om et tilfældigt svigt i varmeforsyningen. • Frostsprængning af rør i skunk, loftsrum eller kryberum, når det ikke skyldes mangelfuld isolering • Snetryk, sneskred og haglskade, der beskadiger de forsikrede bygninger • Pludselig udstrømning af vand, olie, kølervæske og damp fra røranlæg og dertil knyttede installationer, herunder køle- og fryseanlæg samt fra akvarier og beholdere med et rumindhold på 10 liter eller derover.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skade som følge af kloakvand samt vand fra tagrender og nedløbsrør, medmindre skaden skyldes *skybrud** eller *voldsomt tøbrud** • Skade som følge af vand og nedbør, der trænger igennem utætheder, fx gennem manglende eller knækkede tagsten, løse/utætte inddækninger, utætheder omkring ovenlys eller revner i fundamenter, medmindre det er en umiddelbar følge af en dækket skade på bygningen • Skade som følge af vand, der trænger ind gennem åbne vinduer og døre • Skade der skyldes dryp og udsivning. Har du valgt 'Udvidet vand', kan skaden være dækket. • Skade sket ved påfyldning af eller aftapning fra olietank, køle- og fryseanlæg, akvarier og andre beholdere • Skader som følge af bygge- og reparationsarbejde på forsikringsstedet • Frostsprængning af rør der er placeret uden for bygningen samt udekøkkener og tilhørende installationer • Frostsprængning i anlæg til vedvarende energi • Frostsprængning i *udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade**, tilhørende installationer samt over- og tildækninger • Udgifter til optøning af rør • Indirekte skade som fx tab af el, vand, gas og olie • Skade på stikledninger • Følgeskader i form af *svampe-** eller *rådskader**. Har du valgt 'Svamp, insekt og råd' kan skaden være dækket. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Udvendig udsmykning**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning • *Haveanlæg**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

Hus Basis (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

<table>
<tr><th colspan="3">4.1.4 Anden bygningsskade</th></tr>
<tr><td>Dækker</td><td>Hvilke skader
Pludselig skade. Her mener vi en pludselig udefra kommende skade, hvor skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal ske samtidigt og ikke over et tidsrum.
Påkørsel, der beskadiger de forsikrede bygninger og forsikrede objekter
Væltende eller nedstyrtende genstande, der beskadiger bygningen udefra.</td><td>Hvilke objekter
Beboelsesbygninger*
Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer*
Garager og udhuse*
Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner*
Udendørs konstruktioner*
Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade*</td></tr>
<tr><td>Dækker ikke</td><td>Hvilke skader
Skade der er dækket eller undtaget under de øvrige dækninger i vilkårene, uanset om dækningen er købt eller ej
Sætningsskader på bygningen
Frostsprængning eller revnedannelser på grund af frost
Skade som følge af nedbør
Tæring af rør, radiatorer, kedler, beholdere mv.
Skader efter rystelser fra trafik, entreprenørmaskiner, grave-, funderings- eller piloteringsarbejder
Skader som følge af bygge- eller reparationsarbejde
Skade efter trykprøvning
Skader opstået ved almindelig brug, fx som følge af rengøring og reparation
Kosmetiske skader, herunder ridser, skrammer, tilsmudsning, spild af fødevarer eller væsker, dryp eller stænk fra malerpensler eller malerbøtter og lignende
Skade, som er dækket af garanti- eller serviceordninger, eller som er dækket af købelovens reklamationsbestemmelser
Skader forvoldt af dyr
Følgeskader i form af svampe-* eller rådskader*. Har du valgt 'Svamp, insekt og råd' kan skaden være dækket.
Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.</td><td>Hvilke objekter
Udvendig udsmykning*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning
Haveanlæg*, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning
Bygninger under opførelse, om- og tilbygning*</td></tr>
<tr><td>Erstatninger</td><td colspan="2">Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8.</td></tr>
<tr><td>Selvrisiko</td><td colspan="2">En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.</td></tr>
</table>

Hus Basis (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.1.5 Indbrud, tyveri og hærværk		
Dækker	**Hvilke skader** • Indbrud • Tyveri • Hærværk. Der er tale om hærværk, hvis en skade er forvoldt med vilje og i ond hensigt.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade**
Dækker ikke	**Hvilke skader** Skader der er begået af personer, med lovlig adgang til forsikringsstedet, fx de sikrede, medhjælp, logerende, lånere eller lejere. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Udvendig udsmykning**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning • *Haveanlæg**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

4.1.6 Glas og sanitet		
Dækker	**Hvilke skader** • Brud på *glas** og *sanitet** • Ridser, afskalning eller anden skade på *sanitet**, der medfører at genstanden ikke kan bruges • Toiletsæde og blandingsbatteri, i forbindelse med en dækket skade på *sanitet**, hvis det eksisterende toiletsæde og blandingsbatteri ikke kan genmonteres.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skade sket i forbindelse med reparation eller vedligeholdelse af de forsikrede objekter, deres rammer, indfatning eller lignende • Punktering af eller utætheder i sammensætningen af termoruder • Skade på solcellepaneler • Brud på plasttage og termotage. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Haveanlæg** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8.	
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko.	

4.1.7 Psykologisk krisehjælp	
Dækker	Forsikringen dækker psykologisk krisehjælp, hvis du har en skade, som er dækket på denne forsikring, og det har medført en akut psykisk krise for dig eller en i din husstand.
Dækker ikke	• Hvis du har modtaget eller har mulighed for at modtage psykologisk krisehjælp fra anden forsikring eller offentlig ydelse for samme hændelse • Udgifter til transport til og fra behandlingsstedet, medmindre du på grund af fysiske eller psykiske årsager ikke kan transportere dig til behandlingsstedet.
Erstatninger	Forsikringen dækker op til 10 timers konsultation hos psykolog pr. person i husstanden. Det er et krav, at • du anmelder behovet til os, inden behandlingen bliver sat i gang • behandlingen foregår i Danmark og hos en psykolog som vi henviser til • behandlingen skal være begyndt senest 3 måneder efter, at hændelsen fandt sted.
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko ved brug af denne ydelse.

4.1.8 Byggematerialer	
Dækker	**Hvilke skader** Forsikringen dækker skader på byggematerialer og bygningsdele, der er indkøbt og beregnet til brug og montering på forsikringsstedet. Disse er omfattet af alle valgte dækninger, der fremgår af din police. Forsikringen dækker byggematerialerne i op til 3 måneder fra leveringsdatoen. Følgende genstande er dækket, når de opbevares udendørs på forsikringsstedet: Tagbelægning, mursten, cement, træ til konstruktion samt havefliser og grus. Øvrige byggematerialer, fx vinduer, døre, hårde hvidevarer, køkkenelementer, vvs-elementer og isolering er kun dækket, hvis de opbevares i forsvarligt aflåst container eller bygning på forsikringsstedet. Med forsvarligt aflåst mener vi, at yderdøre og andre åbninger er lukkede og låste, samt vinduer og lignende er lukkede og låst med hasper. Vinduer der står på klem, er ikke forsvarligt aflåste, heller ikke selvom der er monteret sikringsbeslag eller de har en udluftningsindstilling fra fabrikken.
Dækker ikke	**Hvilke skader** Byggematerialer hvor der ikke kan fremvises dokumentation for køb og levering/afhentning, fx følgeseddel, faktura eller anden dokumentation. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8. Forsikringen dækker med højst 300.000 kr. pr. forsikringsår.
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.

4.2 Hus Standard

(Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.2.1 Skjulte rør og kabler

Dækker	**Hvilke skader** • Utætheder i skjulte rør og kabler til vand-, varme-, gas-, olie og afløbsinstallationer • Fejl i skjulte elkabler til rumopvarmning i de forsikrede bygninger • Utætheder i slanger bag indbyggede hårde hvidevarer samt køle- og fryseskabe med vandtilførsel. Skjulte installationer og el-varmekabler til rumopvarmning betyder, at de er skjult i vægge, mure, skunkrum, krybekældre, under gulv, indstøbt i gulv, i permanent lukkede rum eller i permanent lukkede rørkasser. Vandinstallationer, der er tilsluttet indbyggede hårde hvidevarer, og som befinder sig bag disse, bliver også betragtet som skjulte. Installationer og el-varmekabler, der kun er dækket af isolering (uanset isoleringstype), er ikke skjulte. Ved en dækket skade erstatter vi også • den direkte følgeskade på de forsikrede bygninger og genstande • rimelige udgifter til at finde fejlen eller utætheden, når det er aftalt med os.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse**

Dækker ikke	**Hvilke skader**
	• Skade på og/eller rørene i
	  ○ kedler, tanke og beholdere
	  ○ olie- og gasfyrsunits
	  ○ varmevekslere, varmepumper, solvarme- og jordvarmeanlæg
	  ○ hårde hvidevarer og spabade
	• Skade der skyldes frostsprængning
	• Skade på afløbsinstallationer som *ikke er i drift** eller ikke er afproppet korrekt
	• Skade af kosmetisk art herunder farveforskelle
	• Indirekte skade som fx tab af el, vand og olie
	• Lugtgener, fjernelse af ekskrementer og lignende
	• Udgifter til bekæmpelse af rotter
	• Optøning af frosne rør
	• Følgeskader i form af *svampe-** eller *rådskader**.
	Har du valgt 'Svamp, insekt og råd' kan skaden være dækket.
	
	Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.
		Hvilke objekter
		• *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner**
		• *Udendørs konstruktioner**
		• *Udvendig udsmykning**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning
		• *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade**
		• *Haveanlæg**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning
		• *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**

Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8. Det er en betingelse, at skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden, og at du har vedligeholdelsespligten. **Installation af vandsikringsanlæg** I forbindelse med en dækket skade på en skjult vandinstallation til brugsvand, hvor den samlede udgift til udbedring af bygningsskaden overstiger 50.000 kr., kan du i samarbejde med os vælge at få installeret et vandsikringsanlæg, som overvåger tilførslen af brugsvand. Det er en betingelse, at årsagen til skaden bliver udbedret først, og at der ikke findes et vandsikringsanlæg i forvejen. Vores udgift til dette kan højst udgøre 7.000 kr. i alt inklusive montering. Udgifter til drift og vedligeholdelse er ikke dækket.	
Selvrisiko	Vi fratrækker den selvrisiko, der fremgår af din police.	

Hus Standard (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.2.2 Stikledninger

Dækker	**Hvilke skader** • Utætheder i udvendige stikledninger og rør i jorden til vand-, varme-, gas-, olieinstallationer samt jordvarmekabler • Skade på elkabler til ejendommens strømforsyning, tv-, telefon- og bredbåndsforbindelse • Utætheder på udvendige *afløbsledninger** i jorden, herunder kloakledninger og brønde, hvis utætheden har medført funktionssvigt og en *TV-inspektion** har klassificeret den som en fejlklasse 3 eller 4. • Utætheder på udvendige *afløbsledninger** i jorden, herunder kloakledninger og brønde der medfører skade på de forsikrede bygninger - uanset fejlklasse. Ved en dækket skade erstatter vi også • den direkte følgeskade på de forsikrede bygninger og genstande • rimelige udgifter til at finde fejlen eller utætheden, når det er aftalt med os • udgifter til rodskæring, når det er nødvendigt for at konstatere eller reparere en dækket skade på stikledningen.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skade på *afløbsledninger** som *ikke er i drift** samt afløbsinstallationer, der ikke er afproppet korrekt • Skader på drænrør, olietanke, septiktanke, trixtanke, sivebrønde, rensningsanlæg, faskiner eller lignende • Skade på rør/strenge der fører væk fra septiktanke, trixtanke, rensningsanlæg, sivebrønde og nedsivningsanlæg • Signalforstyrrelser i elkabler • Optøning af frosne rør • Indirekte skade som fx tab af el, vand og olie • Lugtgener, fjernelse af ekskrementer og lignende • Udgifter til bekæmpelse af rotter • Almindelig vedligeholdelse af afløbsrør, som fx spuling, oprensning og rodskæring • Skade på ledning til udendørs springvand, havedam og lignende • Følgeskader i form af *svampe-** eller *rådskader**. Har du valgt 'Svamp, insekt og råd' kan skaden være dækket. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning • *Haveanlæg**, dog dækker vi skaden, hvis den er en direkte følge af en dækket skade på en bygning • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8. Dækningen gælder de stikledninger, du har vedligeholdelsespligten for, og som løber fra den udvendige side af de forsikrede bygninger til: • hovedledning/fællesledning og mellem de forsikrede bygninger • svømmebassin, spa- og boblebade, olietank eller egen septiktank • eget rensningsanlæg, hvis ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg • egen vandboring. Hvis flere ejere har fællesvedligeholdelsespligt af installationen, erstatter forsikringen forholdsmæssigt. Det er en betingelse, at skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden.	
Selvrisiko	Vi fratrækker den selvrisiko, der fremgår af din police. Selvrisikoen bliver opkrævet pr. rørstrækning/brønd. En rørstrækning er rør mellem brønde, rør mellem bygning og brønd eller rør fra forgrening til brønd eller bygning.	

4.2.3 Kosmetiske forskelle

Dækker	**Hvilke skader**
	Efter en dækket skade
	• under 'Glas og sanitet' dækker forsikringen kosmetiske forskelle mellem det skadede og det ubeskadigede *glas** eller *sanitet**.
	  o Dækningen for *glas** gælder for det vindues- eller dørparti, hvor skaden er sket.
	  o Dækningen for *sanitet** gælder i det toilet eller badeværelse, hvor skaden er sket.
	• under 'Skjulte rør og kabler' eller 'Stikledning' dækker forsikringen kosmetiske forskelle mellem de skadede og ubeskadigede fliser/klinker på gulv eller vægge i det skaderamte toilet, badeværelse, bryggers, køkken, og alrum.
	Hvis der er ens fliser/klinker på både gulv og på vægge, vil både gulv og vægge være omfattet af dækningen.
	• under 'Vejr og vand', 'Skjulte rør og kabler' eller 'Udvidet vand' på træ-, parket- eller laminatgulve, dækker forsikringen kosmetiske forskelle mellem det skadede og det ubeskadigede træ-, parket- eller laminatgulv. Det er et krav, at
	  o gulvene er gennemgående i flere rum, og ikke er brudt af dørtrin, gulvlister eller lignende
	  o skadens omfang medfører, at der sker udskiftning af hele gulvet i det skaderamte rum.
	Laminatgulve vil blive afskrevet jf. tabellen i punkt 8.2.6, i forbindelse med erstatning.
	• på forsikringen, dækker vi kosmetiske forskelle mellem de erstattede og ubeskadigede låger/fronter, der er monteret som bygningsdele, i det skaderamte køkken, bryggers eller badeværelse.
		Hvilke objekter
		• *Beboelsesbygninger**
		• *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer**
		• *Garager og udhuse**

Dækker ikke	**Hvilke skader** • Hvis det er muligt at skaffe *glas*, sanitet*,* fliser/ klinker, træ-, parket- og laminatgulve eller låger/fronter, der er identiske med de beskadigede • Udskiftning af ubeskadigede indmurede badekar, fodbadekar eller spabade • Gulvflader under eller bag faste bygningsdele, fx vægge, paneler, køkkenelementer, indbyggede/ fastmonterede skabe og *gulvbelægning** • Skader på hårde hvidevarer • Udgifter til ud- og indflytning, opmagasinering, genhusning, huslejetab og lovliggørelse. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Haveanlæg** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8. Forsikringen dækker 50% af udgifterne. Vores andel af udgiften til kosmetiske forskelle på træ-, parket- og laminatgulve kan dog højst udgøre 50.000 kr. Vælger du ikke denne løsning, er det kun de beskadigede genstande der vil blive udskiftet, selvom det ikke er muligt at skaffe tilsvarende. Udskiftning skal finde sted for at få erstatning.	
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko.	

4.3 Hus Ekstra

(Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.3.1 Skadedyrsbekæmpelse		
Dækker	**Hvilke skader** • Udgifter til at bekæmpe *skadedyr**, som udgør en sanitær gene indendørs i beboelsesbygningen, i det omfang det er muligt og lovligt at bekæmpe med kendte bekæmpelsesmidler • Udgifter til at bekæmpe hvepsebo på hele forsikringsstedet. Ved bekæmpelse af Skægget sølvkræ (Ctenolepisma longicaudatum) dækker forsikringen højst 3 behandlinger/bekæmpelsestiltag i forsikringstiden.	**Hvilke objekter** *Beboelsesbygninger**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Bekæmpelse af skadedyrsangreb, der eksisterede, da forsikringen trådte i kraft • Rottebekæmpelse • Byggetekniske foranstaltninger fx reparation af vægge og gulv eller udbedringer af skader på bygningen • Opbrud, nedtagning eller reetablering af gulve, vægge, lofter eller lignende, som er nødvendigt for at bekæmpe *skadedyrene**.	**Hvilke objekter** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Haveanlæg** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Vi erstatter de udgifter, som skadedyrsbekæmpelsesfirmaet har i forbindelsen med bekæmpelse af *skadedyrene**. Det er en betingelse, at • bekæmpelsen bliver bestemt og udført af en leverandør, som vi har valgt • skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden.	
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko ved brug af denne ydelse.	

Hus Ekstra (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.3.2 Skader forvoldt af dyr

Dækker	**Hvilke skader** Skader forvoldt af gnavere (fx rotter og mus), fugle, flagermus og rovdyr. Med rovdyr mener vi grævling, guldsjakal, husmår, ilder, mink, ræv, mårhund og skovmår.	**Hvilke objekter** *Beboelsesbygninger**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skader der kun består i lugtgener • Udgifter til bekæmpelse og forebyggelse • Fjernelse af ekskrementer m.m. • Kosmetiske skader, herunder skjolder, ridser og skrammer • Skader forvoldt af husdyr og insekter • Skader forvoldt af dyr du ejer eller har i din varetægt • Omkostninger til at undersøge skadesomfanget. Ved en dækket skade forvoldt af rotter, dækker forsikringen dog udgifter til én termografiundersøgelse, for at afdække omfanget bag vægge, under gulve og lignende utilgængelige steder • Udgifter til service og vedligehold af rottespærre. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Haveanlæg** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8. Det er en forudsætning for dækning, at bekæmpelse og forebyggelse sker inden reparationen begynder og at skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden. **Installation af rottespærre** I forbindelse med en dækket skade under 'Skjulte rør og kabler' eller 'Stikledninger', hvor der samtidig bliver konstateret rotter i *beboelsesbygningen**, dækker forsikringen også 50% af udgiften til at anskaffe og etablere en rottespærre i kloaksystemet. Vores udgift til at anskaffe og etablere rottespærre kan højst udgøre 7.000 kr.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

4.3.3 Haveanlæg m.m.

Dækker	**Hvilke skader** • Tyveri • Hærværk. Der er tale om hærværk, hvis en skade er forvoldt med vilje og i ond hensigt. • Påkørsel forvoldt af et motordrevet køretøj.	**Hvilke objekter** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Haveanlæg**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skader der forvoldes af personer med lovlig adgang til forsikringsstedet. Herunder dig, din medhjælp, logerende, lejere og lignende • Påkørselsskader, når der er en motoransvarsforsikring, der dækker skaden.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

Hus Ekstra (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.3.4 Funktionsfejl i bygningsinstallationer

Dækker	**Hvilke skader** Fejl og svigt i fastmonterede elektriske bygningsinstallationer på grund af elektrisk eller mekanisk svigt, som medfører at installationen er uanvendelig i forhold til dens oprindelige formål. Elektriske bygningsinstallationer er fx centralvarmefyr, centralstøvsuger, hårde hvidevarer, varmepumper, invertere til solcelleanlæg, indendørs spa, tyverialarm, elektriske markiser og lignende. De elektriske bygningsinstallationer er dækket til nyværdi i de første 4 år af deres levetid. Når en installation er ældre end 4 år ophører dækningen.
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skade der skyldes slitage, mangelfuld vedligeholdelse, fejlbehandling, fejltilslutning, overbelastning, forkert reparation eller skader der sker under reparation • Fejl i eller tab af software, data samt pixelfejl • Skade der skyldes virus- eller hackerangreb • Skade som er dækket af en garanti, serviceordning eller som er dækket af købelovens reklamationsbestemmelser • Brugte installationer eller apparater, der var beskadigede på anskaffelsestidspunktet • Skjulte elkabler til rumopvarmning • Signalforstyrrelser • Installationer der benyttes erhvervsmæssigt. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8, der vil dog ikke være afskrivning efter afskrivningstabellerne i afsnit 8.2.
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.

4.3.5 Handicaptilpasning

Dækker	**Hvilke skader** Hvis du eller en person i din husstand i forsikringstiden bliver ramt af en sygdom, *ulykke** eller nedkommer med et handicappet barn, og det medfører, at du har brug for adgang med en kørestol, så dækker vi • udgifter til at tilpasse døre, fjerne dørtrin, etablere hjælpeforanstaltninger i forbindelse med badeværelse, køkken, trapper og lignende på forsikringsstedet • udgifter til at etablere adgang til have eller til at kunne benytte udendørsarealer eller anlæg på matriklen med kørestolen.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer**, dog ikke hårde hvidevarer • *Garager og udhuse* • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Haveanlæg**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Handicaptilpasning for personer, som ikke har folkeregisteradresse på forsikringsstedet, medmindre der er tale om et delebarn, der har folkeregisteradresse hos anden forælder. • Lejere og logerende.	**Hvilke ting** *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Vi erstatter op til 200.000 kr. pr. skade. Det er en forudsætning, at • handicaptilpasningen sker på det forsikringssted, som er forsikret på skadetidspunktet • du senest anmelder dit krav 3 år efter skaden er sket og forsikringen stadig er i kraft • du har fået tilkendt støtte til handicaptilpasning af boligen fra det offentlige og du kan sende dokumentation på dette til os.	
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko ved brug af denne ydelse.	

Hus Ekstra (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.3.6 Genhusning ekstra	
Dækker	'Genhusning ekstra' dækker nødvendige og dokumenterede merudgifter til leje af en erstatningsbolig ved midlertidig fraflytning, når du ikke er berettiget til genhusning mv. jf. afsnit 8.12, men har en dækket skade, hvor • minimum halvdelen af beboelsesarealet er berørt, fx hvis en vandskade i en fordelingsgang medfører, at gulvet bliver brudt op og forhindrer let adgang til øvrige rum i huset • hvor udbedring af skaden vil forstyrre brugen af boligen så meget, at den daglige anvendelse er voldsomt generet, fx hvis affugtere skal køre hele dagen, og du benytter boligen til hjemmekontor, hvor det ikke er muligt at arbejde andre steder.
Dækker ikke	• Erstatning for eventuelle ulemper og gener i forbindelse med, at bygningen sættes i stand efter en skade eller i forbindelse med flytningen • Hvis du vælger at blive boende i den skaderamte bolig • Hvis skaden ikke bliver udbedret • Lejere og logerende • Udgifter til etablering af midlertidigt hjemmekontor eller andet erhvervsmæssigt brug i genhusningsboligen • Genhusning i forbindelse med brug af dækningen 'Kosmetiske forskelle'.
Erstatninger	Vi betaler for genhusning indtil skaden er udbedret, dog højst i 3 måneder efter skaden er sket. Erstatningen kan højst udgøre 13.000 kr. pr. måned med forbrug. Erstatningen kan ikke udbetales som kontanterstatning. Er du skyld i, at udbedringen bliver forsinket, betaler vi ikke de merudgifter, der er forbundet med forsinkelsen. Vi betaler erstatning i det omfang, tabet eller udgifterne ikke kan kræves dækket af anden forsikring.
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko ved brug af denne ydelse.

4.3.7 Følgeskader fra håndværker- eller entreprenørfejl	
Dækker	**Hvilke skader** Følgeskade, der opstår pludseligt og som er en direkte følge af en håndværker- eller entreprenørfejl i forbindelse med arbejde på *beboelsesbygningen**. Denne dækning ophæver undtagelsen i afsnit 3.7 om fejlkonstruktion, fejl ved fremstilling og fejl ved op-/udførelse.
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skade der sker som følge af uautoriserede håndværkeres fejl, hvis arbejdet skal være udført af håndværker med autorisation, herunder VVS- og el-arbejde • Hvis du ikke først har kontaktet den håndværker, der har udført arbejdet, for at få udbedret skaden og følgeskaden, og du dermed har mistet muligheden for at få dækket skaden under håndværkergarantien.
Erstatninger	Erstatningen kan ikke overstige 500.000 kr. pr. følgeskade. Det er en forudsætning, at • arbejdet er udført i forsikringstiden og følgeskaden er anmeldt i forsikringstiden. Dækningen skal have været i kraft i hele perioden mellem disse to begivenheder. • årsagen til følgeskaden bliver udbedret/repareret med det samme. Vi dækker ikke udgifter til dette. • du kan dokumentere med en faktura, at arbejdet er blevet udført indenfor de sidste 10 år, fra skaden er anmeldt til os • der ikke er dækning for følgeskaden andre steder, fx under håndværkergarantien.
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.

Hus Ekstra (Dækningerne gælder kun, hvis de fremgår af policen)

4.3.8 Om- og tilbygning

Gælder i forbindelse med *ombygning** og *tilbygning** af *beboelsesbygningen**.

4.3.8.1 Hvad er omfattet

Forsikringen omfatter arbejdsobjektet og de midlertidige anlæg og arbejder, der bliver anvendt til at udføre arbejdet.
Ved midlertidige anlæg og arbejder forstår vi arbejder og materialer, der kun bliver brugt i forbindelse med den aktuelle om- eller tilbygning og hvor materialerne bliver kasseret efter brug. Det kan fx være etablering af tilkørselsveje, forskalling, pumpesumpe (ekskl. pumper), vinterforanstaltninger mv.
Byggematerialer der er beregnet til at blive brugt/indført i arbejdsobjektet er dækket under 'Byggematerialer', jf. afsnit 4.1.8.

4.3.8.2 Hvad er ikke omfattet

Forsikringen omfatter ikke

- bygninger under nyopførelse. Ved nyopførelse mener vi nybyggeri, hvor hele bygningen opføres fra grunden
- bygninger der bliver opført til erhvervsmæssig anvendelse
- motordrevne køretøjer
- entreprenørmateriel, arbejdsmaskiner, skure, værktøj, stilladser og tilsvarende genstande, med undtagelse af midlertidige anlæg som beskrevet i afsnit 4.3.8.1.

4.3.8.3 Dækningsperiode

Forsikringen dækker i den periode *ombygningen** eller *tilbygningen** varer, og indtil byggeriet tages i brug, dog højst i 12 måneder fra arbejdets start. Det er en betingelse, at forsikringen er trådt i kraft, inden arbejdet starter.

Dækningen, inklusive afhjælpningsperioden, ophører dog samme dag som husforsikringen ophører, uanset om dækningsperioden eller afhjælpningsperioden ville havde varet længere.

Du skal kunne dokumentere, hvornår arbejdet er startet og afsluttet, fx med foto, materialelevering, entreprisekontrakt eller lignende.

Tab og skade skal anmeldes senest 1 måned efter byggeriet er taget i brug eller 1 måned efter byggeperiodens ophør, hvis byggeriet ikke er taget i brug inden periodens ophør.

4.3.8.4 Afhjælpningsperiode

Når byggearbejdet er afsluttet, jf. afsnit 4.3.8.3, gælder der en afhjælpningsperiode på 12 måneder. I denne periode dækker forsikringen

- pludseligt opstået tab og beskadigelse, som følge af en skade, der er sket i opførelsesperioden, men som først bliver konstateret i afhjælpningsperioden
- skade der er forårsaget af en sikret entreprenør i forbindelse med mangelafhjælpning i henhold til entreprenørens entreprisekontrakt.

Tab og skade i afhjælpningsperioden skal anmeldes senest 1 måned efter perioden er udløbet.

4.3.8.5 Hvad dækker forsikringen?

4.3.8.5.1 Fysisk tab og skade

Forsikringen dækker i byggeperioden fysisk tab, herunder tyveri og skade som følge af en hvilken som helst uforudset begivenhed, der ikke er undtaget i punkt 4.3.8.6.1, på

- den *tilbygning**, der er under opførelse samt den del af bygningen, der er under *ombygning**
- de byggematerialer der er indføjet og fastmonteret i den *tilbygning**, der er under opførelse samt i den del af bygningen, der er under *ombygning**
- de midlertidige anlæg og arbejder, der bliver anvendt til at udføre byggearbejdet, når de befinder sig på forsikringsstedet.

Det er et krav, at du kan godtgøre, at tabet eller skaden er en direkte følge af arbejdets fysiske udførelse.

4.3.8.5.2 Skade på bestående bygninger og bygningsdele

I byggeperioden dækker forsikringen også fysisk skade på bestående bygninger og bygningsdele, som er en direkte følge af arbejdets fysiske udførelse og som ikke er undtaget i punkt 4.3.8.6.

4.3.8.5.3 Forsikringstagers ansvar i forbindelse med om- og tilbygninger

Forsikringens ansvarsdækning er udvidet til at dække forsikringstagerens erstatningsansvar for skade, der bliver tilføjet personer og ting, som er en direkte følge af den fysiske udførelse af ombygningsarbejdet. Undtagelsen i afsnit 5.1.3.2 vedrørende anlægs- og byggearbejde ophæves hermed.

Forsikringen dækker også det ansvar, du kan blive pålagt for skadevoldende følger, der opstår, efter byggeperioden er udløbet. Det er et krav, at det skyldes fejl eller udeladelser, som er begået i byggeperioden uden medvirken af senere begået fejl eller udeladelser. Dækning forudsætter, at disse skader er anmeldt skriftligt til os senest 1 år efter byggeperioden er udløbet og at forsikringen fortsat er i kraft ved anmeldelsen.

4.3.8 Om- og tilbygning ... fortsat

4.3.8.6 Hvad dækker forsikringen ikke

4.3.8.6.1 Fysisk tab og skade

Forsikringen dækker ikke

- tab og skade som er omfattet af 'Brand m.m.' jf. afsnit 4.1.1
- tab og skade som er omfattet af 'Storm', jf. afsnit 4.1.2
- tab og skader der er sket, før forsikringen er trådt i kraft
- normal afhjælpning af fejl og mangler
- tab af eller skade på forbrugsgods mv.
- tab eller skade på modeller og tegninger ud over genfremstillingsprisen
- tab eller skade der skyldes slitage, rust og anden gradvis forringelse, mekanisk eller elektrisk afbrydelse og forstyrrelse samt mangelfulde materialer eller mangelfuld udførelse af projektering, beregning, konstruktion og arbejde.
  Undtagelsen gælder kun den del af arbejdsobjektet, hvor det slidte, forringede eller fejlbehæftede indgår og som bliver direkte ramt af skaden. Undtagelsen gælder ikke andre dele af den berørte bygning/*tilbygning**, som bliver beskadiget som sekundær følge af den primære skade.
- driftstab eller andet indirekte tab af enhver art, herunder rentetab
- bøder for forsinkelser, manglende udførelse eller manglende opfyldelse af kontraktlige forpligtelser
- tab der skyldes hel eller delvis standsning af arbejdet uanset årsag
- tab og skade som følge af forurening, medmindre skaden er opstået uventet, utilsigtet og ved et pludseligt uheld
- tab der viser sig ved manko, når tabet kun bliver konstateret ved opgørelse af regnskab og beholdninger
- tab eller skade som på grund af arbejdets udførelse må anses som en uundgåelig eller forudseelig konsekvens af arbejdet
- tab og skade på grund af pilotering, spunsning, grundvandssænkning og sprængningsarbejder
- arbejder der kun har karakter af vedligeholdelse af de forsikrede bygninger, som fx reparation af eksisterende tagbelægning eller udskiftning af vinduer og døre, medmindre væg- og murkonstruktionen omkring rammerne bliver ændret ved at sætte et større vindue eller dør i
- tyveri eller anden skade på byggematerialer der er leveret, men som endnu ikke er installeret eller fastmonteret i bygningen. Byggematerialer er dækket under ' Byggematerialer', jf. afsnit 4.1.8.
- tab af eller skade på de dele eller enheder af arbejdsobjektet, som er afleveret eller taget i brug. Visse skader kan dog være omfattet af dækningen i afhjælpningsperioden jf. afsnit 4.3.8.4.

4.3.8.6.2 Skade på bestående bygning og bygningsdele

Forsikringen dækker ikke

- tab og skade som er omfattet af 'Brand m.m.' jf. afsnit 4.1.1
- tab og skade som er omfattet af 'Storm', jf. afsnit 4.1.2
- tab og skade der er sket, før forsikringen er trådt i kraft
- tab og skade på genstande som ikke tjener til bygningens drift
- tab og skade som skyldes bestående bygningsdeles utilstrækkelige og i forvejen svækkede fundering eller konstruktion
- tab og skade som på grund af arbejdets udførelse må anses som en uundgåelig eller forudseelig konsekvens af arbejdet
- konstruktioner og anlæg, der er en del af arbejdsobjektet, herunder bygherreleverancer.

4.3.8.7 Forudsætninger for dækning

4.3.8.7.1 Rådgivende ingeniør

Det er et krav, at den rådgivende ingeniør udarbejder anvisninger, beregninger og projekt for følgende arbejder:

- Arbejder hvor der er indgreb i bærende konstruktioner
- Nedrivningsarbejder
- Nyopførelse af *tilbygning**
- Ved sektionsvis udgravning langs eksisterende fundamenter
- Understøbning af fundamenter og sokler.

Det er et krav, at den rådgivende ingeniørs anvisninger, beregninger og projekt bliver overholdt for

- midlertidige afstivninger i forbindelse med indgreb i bærende konstruktioner
- nedrivningsarbejder og lignende
- sektionsvis udgravning og understøbning af fundamenter/sokler.

4.3.8.7.2 Rådgivende ingeniørs tilsyn

Det er et krav, at den rådgivende ingeniør fører tilsyn med og kontrollerer afstivningen/konstruktionen samt den sektionsvise udgravning og understøbning under arbejdet på og ved afslutning af opbygningen af den midlertidige afstivning/konstruktion samt den sektionsvise udgravning og understøbning.

Rapporten fra den rådgivendes ingeniørs beregninger, anvisninger og tilsyn i forbindelse med ovennævnte arbejder skal kunne dokumenteres før, under og efter arbejdet.

4.3.8 Om- og tilbygning ... fortsat

4.3.8.7 Forudsætninger for dækning ... fortsat

4.3.8.7.3 Sikring af eksisterende bygninger
Det er et krav, at den rådgivende ingeniør giver entreprenøren/bygherren anvisninger i, hvordan midlertidige afstivninger, sektionsvis udgravning og understøbning skal udføres og hvilke nødvendige forholdsregler, der skal træffes til sikring af eksisterende bygninger. Det er desuden et krav, at entreprenøren/bygherren nøje overholder disse anvisninger og forholdsregler.

Sikring af eksisterende bygninger kan fx være sikring af tagkonstruktion, bærende konstruktioner og fundamenter mod skade, kollaps eller sammenstyrtning på grund af vindlast, manglende stabilitet/bæreevne og/eller svigt i fundamenter.

4.3.8.7.4 Beskyttelse af omkringliggende bygninger
Det er et krav, at der etableres nødvendig afmærkning og afdækning i forbindelse med udførelse af de enkelte arbejder, herunder afskærmning af eksisterende bygninger, fx via støvvægge, samt afskærmning mod tredje mand.

4.3.8.7.5 Arbejdet udføres professionelt
Det er et krav, at alt arbejde i forbindelse med

- indgreb i bærende konstruktioner,
- nedrivningsarbejder og lignende,
- sektionsvis udgravning,
- understøbning af fundamenter/sokler,

bliver udført af professionelle håndværkere. Her mener vi håndværkere/firmaer, der har erfaring og ekspertise i at udføre disse typer opgaver, som en del af deres daglige virke. Selv- og medbyg samt frivillig medhjælp bliver ikke betragtet som professionelt håndværk.

Det er desuden et krav, at alle arbejder, der kræver autorisation, bliver udført af autoriserede håndværkere, herunder el-, vvs- og kloakarbejder.

4.3.8.7.6 Særligt for tagarbejder
Det er et krav, at tagentrepriser bliver udført etapevis, så der ikke findes uetablerede tagarealer på over 100 m2 i alt, samt at afdækning af åbninger i taget er udført med net-armerede presenninger, der har en minimumsvægt på 650 g/m2.

Det er desuden et krav, at der sikres afløb til tagrender fra midlertidige afdækninger, og at afdækningerne løbende bliver vedligeholdt.

Det skal kunne dokumenteres, at ovenstående betingelser er overholdt.

Ved vejrvarsler, der kan medføre forhøjet risiko for skader, skal der udvises særlig påpasselighed og sikring af afdækning.

Findes der eksisterende vandskader i ejendommen, skal de være fotoregistreret inden entreprisen starter.

4.3.8.7.7 Særligt for gravearbejder
Det er et krav, at der i forbindelse med udgravning ved eksisterende fundamenter ikke bliver gravet dybere end, hvad der svarer til undersiden af de eksisterende fundamenter, medmindre der er tale om sektionsvis udgravning, se afsnit 4.3.8.7.1 - 4.3.8.7.5.

Entreprenøren/bygherren skal, inden opstart af eventuelt gravearbejde, kontakte ledningsejere og undersøge, hvilke kloakker, dræn, ledninger og kabler (inklusive interne ledningsanlæg), der findes på arealet. Hvis der skal udgraves i nærheden af disse, skal der foretages håndgravning for lokalisering.

4.3.8.8 Erstatning
'Om- og tilbygning' dækker med følgende beløbsbegrænsninger:

- Fysisk tab og skade, jf. afsnit 4.3.8.5.1, er dækket med højst 500.000 kr. pr. kalenderår
- Skade på bestående bygninger og bygningsdele, jf. afsnit 4.3.8.5.2, er dækket med højst 250.000 kr. pr. kalenderår.

4.3.8.9 Selvrisiko
En selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen for 'Om- og tilbygning' fremgår af policen.

Hvis skaden bliver erstattet under 'Brand m.m.' eller 'Storm', så gælder den generelle selvrisiko, som fremgår af policen.

4.4 Tilvalgsdækninger

(Tilvalgsdækningen gælder kun, hvis den fremgår af policen)

4.4.1 Svamp, insekt og råd

Dækker	**Hvilke skader** Skade på bygningsdele af træ som følge af • aktive angreb af trænedbrydende *svamp** • aktive angreb af træødelæggende insekter, hvor træets funktions- eller bæreevne er svækket. Er der tale om angreb af husbukke, dækker vi også bekæmpelsen af disse. • *rådskade**. Ved en dækket skade erstatter vi også rimelige udgifter til undersøgelser af skadeomfang og reparationsmetode, når det er aftalt med os.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer** • *Garager og udhuse*, dog ikke rådskader**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skade, der konstateres på, i eller udbreder sig fra o bindingsværk o pudsede træydervægge o bjælker i *bjælkehuse** - både indvendige og udvendige bjælker o *grønt tag** på grund af rodgennemvoksning eller fejlkonstruktion o indvendig træbeklædning i badeværelser og saunaer, medmindre der er tale om en følge af anden dækket skade o træfundamenter og træpæle ved pilotering • Skade i trækonstruktioner og træbeklædninger i kældre og lokaler under terræn fx trægulve, skillerum og vægge, indfatninger eller fodpaneler • Skader i eller på sternbeklædning, vindskeder, tagudhæng samt uafdækkede rem-, spær- og bjælkeender • Skader i eller på bygninger der ikke er opført på støbt eller muret fundament, pæle af beton eller jern • Skade på trækonstruktioner, der er i kontakt med jord eller terræn • Skade på udendørs træbeklædninger • Skade eller indeklimaproblemer der skyldes skimmelsvamp • Kosmetiske skader, som kun har betydning for træværkets udseende fx misfarvning på grund af blåsplint, skimmel eller mug • Bygningsdele af træ i lokaler med indendørs svømmebassin • Udgifter til forebyggelse eller generelle bygningsgennemgange. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Haveanlæg** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8. Vi betaler for nødvendig reparation eller afstivning af det angrebne træværk, så træets bæreevne bliver sikret. Vi betaler kun erstatning, hvis skaden har betydning for træets bære- og funktionsevne. Vinduer og døre er dækket uden dette krav. Skaden skal være konstateret (lokaliseret) og anmeldt i forsikringstiden. Hvis der ikke er købt anden forsikring, kan skaden også anmeldes indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, når skaden er konstateret (lokaliseret) i forsikringstiden.	
Selvrisiko	En selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen. For enhver *svampe-** og *rådskade** på døre, vinduer eller facadepartier, opkræver vi selvrisikoen pr. bygningsdel.	

Tilvalgsdækninger (Tilvalgsdækningen gælder kun, hvis den fremgår af policen)

4.4.2 Udvidet vand

Dækker	**Hvilke skader** • Vandskade som følge af dryp og udsivning fra synlige rørinstallationer, samt slanger til hårde hvidevarer, der er tilkoblet en vand- eller afløbsinstallation • Vandskade som følge af dryp og udsivning fra akvarier og beholdere med et rumindhold på 10 liter eller derover • Skade på bygningen på grund af væsker, der trænger ud fra køle-/fryseskab, når årsagen er tilfældig strømafbrydelse eller tilfældigt svigt • Vandskade som følge af opstigning af grund- og kloakvand, som medfører, at der står blankt vand under *gulvbelægningen** - også når der ikke er tale om *skybrud** eller *voldsomt tøbrud** • Vandskade som følge af nedbør, herunder fygesne, der er trængt hele vejen igennem bygningens *klimaskærm** - også når der ikke er tale om *skybrud** eller *voldsomt tøbrud** • Dokumenterede udgifter til tab af vand, gas og olie, i forbindelse med en dækket skade under 'Skjulte rør og kabler' og 'Stikledninger', når udgiften ikke bliver refunderet af andre. Vi dækker også spildevandsafgift, der ikke bliver refunderet af forsyningen. Eventuelle merudgifter til opvarmning af tabt vand, er ikke omfattet. Det er et krav for dækningen, at årsagen til skaden bliver udbedret/repareret straks efter skaden. Disse udgifter er ikke omfattet af dækningen.	**Hvilke objekter** • *Beboelsesbygninger** • *Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer**
Dækker ikke	**Hvilke skader** • Skader der kun består i lugtgener • Skader som følge af reparations- og byggearbejde • Skade på grund af vand der trænger ind gennem åbne vinduer og døre • Skade på eller fra installationer der er konstrueret til overløb eller dryp, fx drypbakker fra køleskabe • Skade som følge af utætheder fra vaske- og opvaskemaskine • Skade fra køle/fryseskab der skyldes, at man er kommet til at slukke for strømmen • Skader som skyldes grundfugt og kondens • Skade som skyldes frostsprængning • Skade som følge af, at installationsarbejde ikke er udført fagligt korrekt • Udgifter til at finde årsagen til skaden eller rådgivning om, hvordan den kan udbedres • Udbedring af skadeårsagen • Vand der trænger ind i bygningen gennem *grønt tag** på grund af rodgennemvoksning eller fejlkonstruktion • Følgeskader i form af *svampe-** eller *rådskader**. Har du valgt 'Svamp, insekt og råd' kan skaden være dækket. Se øvrige begrænsninger i afsnit 3.7.	**Hvilke objekter** • *Garager og udhuse** • *Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** • *Udendørs konstruktioner** • *Udvendig udsmykning** • *Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade** • *Haveanlæg** • *Bygninger under opførelse, om- og tilbygning**
Erstatninger	Erstatningen bliver opgjort efter reglerne i afsnit 8. Det er en betingelse, at skaden er konstateret og anmeldt i forsikringstiden.	
Selvrisiko	En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.	

Tilvalgsdækninger (Tilvalgsdækningen gælder kun, hvis den fremgår af policen)

4.4.3 Boligtjek	
Dækker	I forbindelse med, at du køber dækningen, får du et boligtjek, som bliver udført af en bygningssagkyndig person via vores samarbejdspartner. Boligtjekket består af en gennemgang og et eftersyn af de forsikrede *beboelsesbygninger*. Garager og udhuse** og lignende bygninger på matriklen, bliver kun besigtiget visuelt udefra. På baggrund af denne gennemgang bliver der udarbejdet en Boligtjekrapport, som bliver leveret til dig. Herefter vil du få en gennemgang og eftersyn hvert 4. år, så længe forsikringen er i kraft. Formålet med boligtjekket er at give dig, som ejer af huset, en overordnet oversigt over husets byggetekniske tilstand. Med baggrund i denne gennemgang får du råd, som bidrager til at reducere, opdage og forebygge skader samt forbedre sikkerheden for bygningens beboere. Boligtjekrapporten må ikke forveksles med en *tilstandsrapport**, som er et juridisk dokument i forbindelse med hushandel.
Dækker ikke	Bygninger med erhvervsmæssig anvendelse.
Selvrisiko	Der er ingen selvrisiko ved brug af denne ydelse.

5 Ansvar og Retshjælp

5.1 Ansvarsforsikring

5.1.1 Hvornår er man ansvarlig?

Efter dansk retspraksis er du som ejer eller bruger af en ejendom juridisk ansvarlig for en skade, når skaden skyldes fejl eller forsømmelse i forbindelse med rådigheden eller vedligeholdelsen (pasningen) af ejendommen.
Denne skyldregel står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem århundreders retspraksis.

Ansvarsforsikringens formål er at betale, hvis den sikrede har pådraget sig et privat erstatningsansvar og hjælpe med at friholde sikrede, hvis der bliver rejst et uberettiget erstatningskrav. Er du uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og man er ikke ansvarlig for hændelige skader. I disse situationer må den skadelidte selv bære tabet.

Sker der en skade, skal du altid overlade det til os at tage stilling til, om du er erstatningsansvarlig for den skete skade. Hvis du selv anerkender erstatningspligten eller kravet, risikerer du selv at måtte betale erstatningen og eventuelle omkostninger, da du kun forpligter dig selv – ikke os – ved tilsagn af den art.

5.1.2 Hvilket ansvar er dækket

Forsikringen dækker dit erstatningsansvar for skade på personer, dyr og ting, når du - efter gældende dansk retspraksis - bliver erstatningsansvarlig som ejer eller bruger af den forsikrede ejendom.

Forsikringen dækker også erstatningsansvar for skade, der er forvoldt af personer i forbindelse med deres arbejde for dig ved pasning af ejendommen.

Skaden skal være konstateret og anmeldt til os i forsikringstiden, uanset hvornår et ansvarspådragende forhold er begået.

5.1.3 Hvilket ansvar er ikke dækket

Forsikringen dækker ikke ansvar for følgende:

5.1.3.1 Aftale
Ansvar der udelukkende er støttet på aftaler, fx kontrakt eller lejeaftale.
Ansvar der er opstået ved, at du ved aftale eller på anden måde har pådraget dig et videregående ansvar, end det der gælder efter dansk rets almindelige regler om erstatningsansvar uden for kontraktforhold.

5.1.3.2 Anlægs- og byggearbejde
Ansvar for skade på ting, der er sket i forbindelse med et anlægs- eller byggearbejde.

5.1.3.3 Udgravning og nedbrydning m.m.
Ansvar for skade på ting ved udgravning eller grundforstærkning, herunder

- nedbrydnings- eller nedramningsarbejder,
- udgravnings- eller opgravningsarbejder,
- pilotering, spunsning, jord- eller grundvandssænkning,
- sikredes brug af sprængstoffer.

5.1.3.4 Egne, lånte og lejede ting m.m.
Ansvar for skader på ting og dyr som du eller din husstand

- ejer
- låner eller lejer
- bruger eller har brugt
- opbevarer, transporterer, bearbejder eller behandler
- er i besiddelse af eller har i sin varetægt af andre grunde end de nævnte.

5.1.3.5 Erhvervsvirksomhed på ejendommen
Ansvar for skade i forbindelse med en erhvervsvirksomhed, der er drevet i eller på ejendommen. Det gælder uanset virksomhedens størrelse eller art.

5.1.3.6 Formuetab
Formuetab der ikke er en følge af en dækket skade på person, dyr eller ting.

5.1.3.7 Forurening
Ansvar for skade der skyldes forurening af eller gennem luft, jord eller vand, samt skader der derved bliver forvoldt på personer, dyr eller ting. Vi dækker dog, hvis skaden er opstået uventet, utilsigtet og ved et pludseligt uheld og du har overholdt de til enhver tid gældende offentlige forskrifter.

5.1.3.8 Forsætlig handling
Ansvar for skade forvoldt med vilje bliver kaldt forsætlig. Denne type skade er kun dækket, hvis skadevolderen er under 14 år eller har manglet evnen til at handle fornuftsmæssigt på grund af sin sindstilstand. Forsikrede, som på grund af sindstilstand mangler evnen til at handle fornuftigt, skal kunne dokumentere dette i form af en speciallægeerklæring.

5.1.3.9 Motordrevne køretøjer
Skader forvoldt af motordrevne køretøjer. Dog dækker vi ansvar for motoriserede haveredskaber og arbejdsmaskiner med op til 25 hk (18,4 kW). Hvis den sikrede er ansvarlig efter færdselsloven, dækker vi med de forsikringssummer, der er nævnt i færdselsloven. Skade på selve have- eller arbejdsmaskinen er heller ikke dækket.

5.1.3.10 Hunde
Ansvar for skade forvoldt af hunde. Som hundeejer skal man købe en lovpligtig hundeansvarsforsikring.

5.1.3.11 Hændelig skade
Hvis du er uden skyld i skaden, kalder man skaden for hændelig. Du er ikke ansvarlig for hændelige skader, og derfor må den der har lidt et tab selv bære tabet.

5.1.3.12 Selvforskyldt beruselse og narkotika mv.
Ansvar for skade forvoldt under selvforskyldt beruselse eller selvforskyldt påvirkning af narkotika eller andre lignende giftstoffer. Det gælder uanset skadevolders sindstilstand.

5.1.4 Hvis skadelidte selv har en forsikring
Efter reglerne i erstatningsansvarsloven skal det forsikringsselskab, der har bil-, hus-, indbo- eller ulykkesforsikring for skadelidte, behandle den skete skade på skadelidtes forsikring. Det gælder også selvom en af de forsikrede er erstatningsansvarlig for skaden.

5.1.5 Erstatning
Forsikringen dækker med op til
- 10 mio. kr. pr. personskade
- 3 mio. kr. pr. skade på dyr og ting.

Udover erstatning til den skadelidte, dækker forsikringen også omkostninger i forbindelse med erstatningssagen, selvom forsikringssummerne bliver overskredet, når det sker efter aftale med os. Det samme gælder renter af erstatningsbeløb, som er omfattet af forsikringen.

Vi har ret til at betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

5.1.6 Selvrisiko
En eventuel selvrisiko vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen fremgår af policen.

5.2 Retshjælpsforsikring

Nedenstående er ikke en fuldstændig beskrivelse af retshjælpsforsikringen. Betingelserne for retshjælp er ens for alle forsikringsselskaber, bortset fra selvrisiko og dækningssum. Den præcise dækning fremgår af retshjælpsvilkårene. Du kan altid få forsikringsvilkårene udleveret hos os eller hos Forsikringsoplysningen.

5.2.1 Hvad er dækket

Retshjælpsforsikringen dækker dine udgifter til sager, der med rimelig grund kan løse visse private retstvister. Du skal være involveret i sagen som privatperson, og tvisten må ikke have forbindelse til dit erhverv. En virksomhed kan ikke få dækket sine sagsomkostninger.

Sagen skal være egnet og klar til behandling ved domstolene. Hvis et godkendt klagenævn, fx Forbrugerklagenævnet, kan behandle sagen, er du forpligtet til først at benytte denne mulighed.

Ved en tvist forstås en juridisk uenighed mellem to eller flere parter. Det kan fx være i følgende situationer:

- Køb og salg af ejendom
- Byggeentreprise på ejendommen
- Naboretlige konflikter
- Sager mod håndværkere.

5.2.2 Hvad er ikke dækket

Udgifter til almindelig advokatrådgivning samt tvister der er opstået i forbindelse med

- din erhvervsudøvelse
- skatte- eller afgiftsspørgsmål
- separation, skilsmisse, forældremyndighed, samvær og underholdspligt
- formueforhold, ejendomsret, samejeforhold
- dødsbohandling og arv
- private injuriesager
- straffesager
- inkassosager mod dig.

5.2.3 Erstatning

Forsikringen dækker med op til 250.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.

5.2.4 Selvrisiko

Der gælder en selvrisiko pr. forsikringsbegivenhed, som vil blive fratrukket erstatningen. Selvrisikoen er 10% af vores omkostninger, dog mindst 2.500 kr. Selvrisikoen fremgår også af policen.

5.2.5 Hvis du vil anmelde en skade

5.2.5.1 Den forenklede proces - højst 100.000 kr.

Hvis din sag vedrører et krav på højst 100.000 kr., eller hvis der er tale om et krav, som retten ikke kan gøre op i penge, skal din sag som udgangspunkt følge den forenklede proces. Ved denne type sager, behøver du ikke hjælp fra en advokat, men kan selv anmelde sagen til os på if.dk/anmeldskade.

Ved sager under den forenklede proces dækker vi ikke advokatomkostninger i forbindelse med anmeldelse eller under sagens forberedelse. Her dækker vi kun i forbindelse med hovedforhandlingen.
Du kan læse mere om reglerne for den forenklede proces på domstol.dk, hvor du også kan finde vejledning om udarbejdelse af stævning og svarskrift.

5.2.5.2 Sager over 100.000 kr.

Hvis din sag vedrører et krav på over 100.000 kr., skal du kontakte en advokat, som vil anmelde sagen til os og bede om retshjælpsdækning på dine vegne.

6 Generelle undtagelser

6.1 Krig, atomenergi, naturkatastrofer m.m.

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

- **Krig mv.**
  Krig, krigslignende handlinger, neutralitetskrænkelse, borgerkrig, oprør eller borgerlige uroligheder. Militære opgaver i FN's eller en anden organisations regi.

- **Atomenergi mv.**
  Udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter under alle forhold, eller bestråling fra radioaktivt brændstof eller affald.

- **Naturkatastrofer mv.**
  Jordskælv eller andre naturkatastrofer.

- **Terrorangreb**
  Terrorangreb med nukleare, biologiske, kemiske eller radioaktive våben.

- **Beslaglæggelse mv.**
  Arrest, beslaglæggelse eller andet indgreb, som foretages af en offentlig myndighed.

- **Software mv.**
  Fejl i og tab af software mv., samt virus- og hackerangreb.

- **Oversvømmelse mv.**
  Oversvømmelse fra hav, fjord, sø og vandløb samt tørke. Disse skader er typisk dækket af Naturskaderådets stormflods-, oversvømmelses- og tørkepulje.

6.2 Begrænsning og undtagelse som følge af sanktioner/eksportkontrol

Intet (gen)forsikringsselskab skal være forpligtet til at yde dækning eller være ansvarlig for at betale noget krav eller yde nogen fordel i henhold til denne aftale, i det omfang det vil kunne udsætte (gen)forsikringsselskabet for brud på sanktioner, håndhævelsesforanstaltninger eller negative foranstaltninger i henhold til sanktioner, forbud eller begrænsninger ifølge FN's resolutioner eller handels- og økonomiske sanktioner eller eksportkontrol, love eller regler i EU, Storbritannien eller USA (herunder dem, der gælder for varer, software eller teknologi, der er (gen)forsikret i henhold til denne aftale).

7 Anmeldelse af skade

7.1 Hvad gør du, hvis skaden sker

- Du skal efter bedste evne stoppe og begrænse skaden, hvis det er muligt. Vi kan iværksætte handlinger med samme formål.
- Anmeld skaden hurtigst muligt på if.dk/anmeldskade eller ring til os, døgnet rundt, på telefon 70 12 12 12.
- Smid ikke eventuelle beskadigede eller udskiftede genstande ud og lad dem heller ikke reparere, før vi har sagt ok til det. Foreløbig reparation må dog ske, hvis den er nødvendig for at afværge alvorlige følger. Overholder du ikke dette, kan du risikere at miste retten til erstatning helt eller delvis.
- Når du anmelder en skade, er det vigtigt, at vi får nøjagtige oplysninger om, hvad der er sket. På den måde kan vi hurtigere og lettere sørge for den korrekte behandling af skaden og finde frem til den rigtige erstatning/reparatør.

7.2 Hvad skal du anmelde til politiet

Er der sket en forbrydelse, fx tyveri eller hærværk, skal du også anmelde skaden til politiet og du skal sende en kopi af anmeldelsen til os.

7.3 Hvor længe kan man anmelde en skade efter ophør af forsikring

Når du anmelder en skade, gælder de almindelige bestemmelser om forældelse i Forsikringsaftaleloven.

8 Sådan erstatter vi skaden

Erstatningen skal så vidt muligt stille dig i samme økonomiske situation, som umiddelbart før skaden fandt sted.

Vi opgør erstatningen til nyværdi bortset fra, når andet er nævnt i policen, samt i følgende situationer:
- Erstatning efter afskrivningstabeller, se afsnit 8.2
- Særlige erstatningsregler, se afsnit 8.3
- Bygninger der kun er forsikret mod brand, se afsnit 8.4
- Bygninger der er bestemt til nedrivning, se afsnit 8.5
- Bygninger der er under renovering/modernisering, se afsnit 8.6
- Ubeboede bygninger, se afsnit 8.7
- Kontanterstatning, se afsnit 8.15 og 8.16.

8.1 Erstatningsprincip

Du kan se på din police, hvilket erstatningsprincip, der gælder for de forsikrede bygninger.

Erstatningen kan ikke baseres på dyrere byggematerialer og tilbehør end det beskadigede - eller på byggematerialer, tilbehør og byggemetoder, der ikke er almindeligt brugt på det tidspunkt, skaden skete.

Der vil højst blive anvendt priser for byggematerialer og byggemetoder, der er gængse på skadetidspunktet. Vi tager dog hensyn til prisstigninger i byggeperioden, når den finder sted inden for en normal byggeperiode regnet fra skadetidspunktet.

Hvis det ikke er muligt at genskaffe det beskadigede, opgør vi erstatningen ud fra, hvad det vil koste at skaffe noget tilsvarende i samme standard, og som er almindeligt brugt på det tidspunkt, skaden skete.

Rent kosmetiske forskelle er ikke dækket, fx ved farveforskelle mellem det, der er blevet erstattet, og det der ikke er skadet. Det gælder også selvom det ikke har været muligt at skaffe samme materialer som de skadede. Har du købt pakkerne 'Hus Standard' eller 'Hus Ekstra', er der mulighed for dækning under 'Kosmetiske forskelle', jf. afsnit 4.2.3.

Erstatningen kan ikke overstige den pris, vi skal betale for tilsvarende reparation/genopførelse hos den eller de leverandører, vi har anvist.

Hvis du selv udbedrer skaden, betaler vi materialeprisen (den pris, vi kan få materialerne til hos vores leverandører) samt en kontant godtgørelse for dit arbejde.

Vi udbetaler erstatning, når skaden er udbedret og vi har modtaget en regning, medmindre andet er aftalt med os. Vi kan fx aftale, at erstatningen udbetales i rater i takt med, at skaden bliver udbedret.

8.1.1 Nyværdi

Når vi opgør en skade til nyværdi, betyder det, at vi erstatter med det beløb, som det på skadetidspunktet vil koste at genoprette det beskadigede som nyt på samme sted og med samme byggemåde.

Hvis der ikke er nævnt andet, tager skadeopgørelsen udgangspunkt i F&Ps "Vejledning om opgørelse af bygningsskader".

8.1.2 Dagsværdi

Når vi opgør en skade til dagsværdi, betyder det, at skaden bliver opgjort til nyværdi med fradrag for værdiforringelse på grund af alder, slid, brug, forsømt vedligeholdelse og nedsat anvendelighed. Erstatningen kan ikke overstige bygningens handelsværdi umiddelbart før skaden, og vi erstatter ikke restværdi og lovliggørelse.

Eventuelle panthavers rettigheder vil blive sikret, hvis skaden er dækket under brandforsikringen.

8.2 Erstatning efter afskrivningstabel

For de installationer, bygningsdele og bygninger der er nævnt i dette afsnit, gælder der særlige erstatningsregler.

Vi erstatter efter afskrivningstabellerne på baggrund af den samlede skadeudgift, herunder udgifter til materialer, reparation og arbejdsløn. Hvis der indgår flere bygningsdele i reparationen eller udskiftningen, opgør vi erstatningen efter tabellerne for de respektive bygningsdele. Det gælder også hvis der bliver udskiftet bygningsdele, der ikke er beskadiget samt ved nødvendig de- og genmontering.

Vi beregner erstatningen ud fra prisen for tilsvarende nye bygningsdele/materialer, hvorefter vi afskriver for alder efter nedenstående afskrivningstabeller. Afskrivningen bliver beregnet af den samlede udgift til udbedring af skaden, det vil sige inklusive arbejdsløn m.m.

Vi foretager kun afskrivning ved reparation, hvis reparationen forlænger levetiden. Erstatningen til reparation kan dog ikke overstige det beskadigedes nyværdi med fradrag for alder i henhold til tabellerne.

8.2.1 Olie-, gas- og biobrændselsfyr, varmepumper, varmtvandsbeholdere, kedler og varmevekslere, solcelle-, solvarme- og jordvarmeanlæg, dog ikke ved el-skader, se afsnit 8.2.2.

Alder indtil	Erstatning (% af genanskaffelsesprisen)
10 år	100 %
15 år	70 %
20 år	55 %
25 år	40 %
30 år	25 %
Herefter	20 %

8.2.2 *Eldrevne genstande** og hårde hvidevarer.

Alder indtil	Erstatning (% af genanskaffelsesprisen)
2 år	100 %
3 år	85 %
4 år	75 %
5 år	65 %
6 år	50 %
7 år	40 %
8 år	30 %
Herefter	20 %

8.2.3 Tagbelægning af plast, PVC, bløde tagplader, Ondulineplader og lignende (dog ikke plasttage af polycarbonat, se afsnit 8.2.4) samt dug/liner til svømmebassin.

Alder indtil	Erstatning (% af genanskaffelsesprisen)
5 år	100 %
7 år	70 %
10 år	40 %
Herefter	20 %

8.2.4 Tagbelægning af pap, plasttage af polycarbonat (fx Fastlock tage) samt undertage af plast, PVC og lignende.

Alder indtil	Erstatning (% af genanskaffelsesprisen)
15 år	100 %
20 år	70 %
25 år	50 %
30 år	30 %
Herefter	20 %

8.2.5 Tagbelægning af strå, rør og *grønt tag**.

Alder indtil	Erstatning (% af genanskaffelsesprisen)
20 år	100 %
25 år	70 %
30 år	60 %
35 år	50 %
40 år	40 %
45 år	30 %
Herefter	20 %

8.2.6 *Gulvbelægning** i form af tæpper, vinyl, laminat og andre lignende materialer.

Alder indtil	Erstatning (% af genanskaffelsesprisen)
10 år	100 %
15 år	60 %
20 år	40 %
Herefter	20 %

8.3 Særlige erstatningsregler

For følgende gælder særlige regler.

8.3.1 Haveanlæg og udvendige udsmykninger

Beplantning bliver erstattet med udgifter til nyplantning. For buske og træer er dette planter, der ikke er over 4 år gamle. Vi erstatter med højst 400.000 kr. pr. skade.

*Udvendig udsmykning** herunder vægmalerier, relieffer samt haveskulpturer, der står fast i haven, og som ikke er til at flytte indenfor, er dækket for deres håndværksmæssige værdi, med højst 400.000 kr. pr. skade.
Den håndværksmæssige værdi er det beløb, det vil koste en håndværker at lave en tilsvarende udsmykning. Den kunstneriske værdi er ikke dækket.

Forsikringen dækker også skaden på *haveanlæg** og *udvendige udsmykninger**, hvis skaden er en direkte følge af en skade på en anden ejendom, fx hvis tagsten falder ned fra naboens tag på grund af storm, og ødelægger dit springvand eller blomsterbed. Det er en forudsætning, at skaden på den anden ejendoms bygninger kunne være dækket under din egen forsikring, og at du har en dækning mod denne skadetype på din husforsikring.

Vi betaler kun erstatning for *haveanlæg** samt *udvendige udsmykninger**, hvis skaden bliver udbedret.

8.3.2 Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner

Erstatning for *hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner** inklusive glas kan højst udgøre 30.000 kr. pr. skade.

8.3.3 Hårde over- og tildækninger til de forsikrede svømmebassiner

Erstatning for hårde over- og tildækninger til de forsikrede svømmebassiner kan højst udgøre 30.000 kr. pr. skade.

8.4 Bygninger der kun er forsikret mod brand

Bygninger som kun er forsikret mod brand, vil blive opgjort til dagsværdi, jf. reglerne i afsnit 8.1.2.

8.5 Bygninger der er bestemt til nedrivning

For bygninger der var bestemt til nedrivning før skaden, erstatter vi kun merudgifter til oprydning og til at bortskaffe affald fra skaden. Bygningsdele, der var bestemt til at blive genbrugt før skaden, bliver erstattet til dagsværdi, jf. afsnit 8.1.2.

Forsikringen dækker ikke udgifter til

- demontering
- nedbrydning af bygninger eller bygningsdele, der ikke er skadet
- lovliggørelse
- byggeadministration
- restværdierstatning.

8.6 Bygninger der er under renovering/modernisering

For bygninger eller bygningsdele der var bestemt til renovering eller modernisering før skaden, eller hvor skaden bliver opdaget under renovering/modernisering, dækker vi kun merudgifter til reparation af skaden. Vi dækker ikke de udgifter som du alligevel skulle have betalt. Eventuelle sparede omkostninger vil blive fratrukket erstatningen.
Derudover erstatter vi merudgiften til oprydning og til at bortskaffe byggeaffald fra skaden.

Skader på bygninger, bygningsdele eller byggematerialer, der var bestemt til at blive genbrugt før skaden, bliver erstattet til dagsværdi, jf. afsnit 8.1.2.

Forsikringen dækker ikke udgifter til

- nedbrydning af bygninger eller bygningsdele, der ikke er skadet
- bygninger eller bygningsdele, der alligevel skulle rives ned
- lovliggørelse
- byggeadministration.

Erstatningen kan ikke overstige bygningens handelsværdi umiddelbart før skaden.

8.7 Ubeboede bygninger

Hvis et hus er ubeboet, fastsætter vi erstatningen til dagsværdi, jf. afsnit 8.1.2. Erstatningen kan ikke overstige bygningens handelsværdi umiddelbart før skaden, og vi dækker ikke restværdierstatning, lovliggørelse, byggeadministration eller udgifter til nedrivning.

Vi betragter et hus som ubeboet, når det ikke har været beboet i 6 måneder, medmindre der er indgået en særlig aftale med os og det fremgår af policen.

8.8 Byggeadministration

Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til byggeadministration i forbindelse med genopførelse af bygningen.

Ved byggeadministration mener vi fx udgifter til teknisk bistand i forbindelse med fastsættelse af erstatning, der ændrer vores opgjorte erstatning og genfremstilling af tegninger for myndighedsbehandling, der er nødvendige i forbindelse med genopførelse/reproduktion af den beskadigede bygning.

Udgifter til juridisk bistand er ikke dækket.

Vi betaler kun efter regning, og den samlede udgift til byggeadministration kan højst udgøre 5 % af den opgjorte bygningserstatning.

8.9 Oprydning

Forsikringen betaler nødvendige udgifter til oprydning og fjernelse af bygningsdele eller bygningsrester, der ifølge skadeopgørelsen ikke kan genbruges.

8.10 Restværdierstatning

Hvis en dækket skade har medført, at en bygning er beskadiget mere end 50 % af nyværdien, kan du vælge at få erstattet skaden, som om hele bygningen var ødelagt. Vi opgør restværdierstatningen til efter de erstatningsregler, der gælder for den skaderamte bygning, dog uden at bruge afskrivningstabellerne.

Erstatningen bliver tilbudt som markedsprisen for en ny bygning, opført på samme sted, i tilsvarende kvalitet, arkitektur og materialer. Hvis du vælger at få opført en ny bygning, dækker forsikringen også nødvendige udgifter til nedrivning og bortkørsel af anvendelige bygningsrester. Vi udbetaler kun erstatning, hvis de anvendelige bygningsrester bliver revet ned, og huset bliver genopført på samme sted.

Restværdierstatningen omfatter ikke forlængelse eller ændringer af ubeskadigede stikledninger, kloakker mv. udover 1 meter (målt vandret) fra bygningens fundament.

Vi udbetaler ikke erstatning for restværdi for skader på bygninger og bygningsdele, der alligevel skulle rives ned, renoveres eller moderniseres, eller for bygninger som henligger forladte, som kun er dækket mod brand eller som via vilkår eller police kun er dækket til dagsværdi, jf. afsnit 8.1.2.

Sådan beregner vi skadeprocenten
Skadeprocenten bliver beregnet for hver skaderamt bygning for sig.
For sammenbyggede bygninger gælder, at den adskillende mur hører til den først opførte bygning. Er bygningerne opført samtidig, hører den adskillende mur til den bygning, der er højest. Er bygningerne lige høje, hører 50 % af den adskillende mur til hver bygning.

Skadeprocenten er skadens omfang udtrykt i procent, som forholdet mellem skadens nyværdi og bygningens nyværdi.

$$\text{Skadeprocent} = \frac{\text{Skadens nyværdi}}{\text{Bygningens nyværdi}} \times 100$$

Når vi fastsætter skadeprocenten, bruger vi de priser, der svarer til, hvad det vil koste at udføre reparationen, som var den et led i nyopførelsen af den skaderamte bygning.

I beregningen indgår ikke merydelser eller følgeudgifter, som kun skal afholdes, fordi der er tale om en reparation. Det kan fx være midlertidig afstivning, montering af bygningsdele, byggeteknisk bistand, oprydning, nedrivning, lovliggørelse, reetablering af *haveanlæg**, redning og bevaring, prisændringer i byggeperioden eller andre omkostninger.

Beregningen af skadeprocenten er ikke et udtryk for den tilbudte restværdierstatning.

8.11 Lovliggørelse
I forbindelse med en dækket skade på bygningen erstatter vi de ekstra byggeudgifter, som er nødvendige for at opfylde de krav, som byggemyndighederne stiller i henhold til byggelovgivningen eller afstandskrav i henhold til miljølovgivningen, når en skadet bygning skal genopføres. Erstatningen for hver bygning er begrænset til 15 % af bygningens nyværdi.

Det er en betingelse for erstatning, at
- udgifterne vedrører de dele af bygningen, der bliver erstattet
- du har dokumenteret, at det ikke er muligt at opnå dispensation fra de nye regler i byggelovgivningen eller miljølovgivningen
- istandsættelse eller genopførelse finder sted
- udgifterne ikke skyldes foranstaltninger, som myndighederne har forlangt eller kunne have forlangt gennemført inden skaden skete
- udgiften ikke skyldes mangelfuld vedligeholdelse.

Erstatningen bliver beregnet til hvad det koster - regnet efter priserne på skadetidspunktet - at istandsætte eller genopføre det forsikrede i samme skikkelse, til samme anvendelse og på samme sted som før skaden.

Vi dækker ikke krav fra myndigheder om at forlænge eller ændre ubeskadigede stikledninger og kloakker mv., der går ud over 1 meter (målt vandret) fra bygningens fundament, da disse krav ikke vedrører den skadede bygning.

Vi udbetaler ikke erstatning til lovliggørelse for skader på bygninger og bygningsdele, der alligevel skulle rives ned, renoveres eller moderniseres, eller for bygninger som henligger forladte, som kun er dækket mod brand eller som via vilkår eller police kun er dækket til dagsværdi, jf. afsnit 8.1.2.

8.12 Flytning, genhusning og huslejetab
Hvis huset bliver ubeboeligt som følge af en dækket skade, betaler vi også
- rimelige og nødvendige udgifter til ud- og indflytning samt opmagasinering af dit private indbo
- nødvendige og dokumenterede merudgifter i forbindelse med skaden, fx til leje af en erstatningsbolig ved midlertidig fraflytning
- dokumenteret tab af huslejeindtægt for udlejet værelse/bolig i henhold til gældende lovlig lejekontrakt.

Vi betaler erstatning i indtil 1 måned efter, at skaden er udbedret, dog højst i 12 måneder efter, at skaden er sket. Bliver skaden ikke udbedret, eller bliver bygningen genopført i en anden form, betaler vi kun erstatning for det tidsrum, det ville have taget at sætte bygningen i samme stand som før skaden.

Er du skyld i, at udbedringen bliver forsinket, betaler vi ikke de merudgifter eller huslejetab, der er forbundet med forsinkelsen.
Eventuelle besparelser eller erstatning fra anden side bliver fratrukket i erstatningen.

Vi betaler erstatning i det omfang, tabet eller udgifterne ikke kan kræves dækket af anden forsikring.

Forsikringen dækker ikke
- erstatning for eventuelle ulemper og gener i forbindelse med, at bygningen sættes i stand efter en skade
- erstatning for eventuelle ulemper i forbindelse med flytningen
- lejere og logerende.

8.13 Redning og bevaring

I forbindelse med en dækket skade på denne forsikring, betaler vi også rimelige udgifter til redning og bevaring af de forsikrede genstande, herunder forsvarlige redningsforanstaltninger til afværgelse af en umiddelbart truende skade.

8.14 Udbetaling af erstatning

Vi udbetaler erstatning, når det beskadigede er blevet repareret eller genopført og vi har modtaget en regning, medmindre du har aftalt noget andet med os.

8.15 Kontanterstatning - i stedet for reparation eller genopførelse

Hvis erstatningen ikke bliver brugt til reparation eller genopførelse af det beskadigede, opgør vi erstatningen som en kontanterstatning til fri rådighed. Det gælder også, hvis ejendommen bliver solgt, før genopførelse har fundet sted.

Vi opgør skaden til dagsværdi, jf. afsnit 8.1.2. Erstatningen kan ikke overstige bygningens handelsværdi umiddelbart før skaden, og vi dækker ikke udgifter til nedbrydning, lovliggørelse, byggeadministration, prisstigninger eller moms.

Betaling af en kontanterstatning forudsætter samtykke af de personer eller kreditforeninger, der har tinglyst pant i ejendommen. Vi skal derfor have en tingbogsattest og godkendelse fra panthavere og andre, der har rettigheder i ejendommen.

Vi udbetaler ikke kontanterstatning ved følgende:

- Installation af røgalarmer, jf. afsnit 4.1.1
- Installation af vandsikringsanlæg, jf. afsnit 4.2.1
- Dækningen 'Kosmetiske forskelle', jf. afsnit 4.2.3
- Installation af rottespærre, jf. afsnit 4.3.2
- Dækningen 'Genhusning ekstra', jf. afsnit 4.3.6.

8.16 Kontanterstatning - i stedet for genlevering af byggematerialer

Ønsker du ikke at få byggematerialer genleveret, som vi har tilbudt, opgør vi erstatningen som en kontanterstatning, svarende til den pris vi skal betale for tilsvarende byggematerialer hos den eller de leverandør(er), vi har anvist eller ved at bruge de relevante afskrivningstabeller. Erstatningen kan ikke overstige bygningens handelsværdi umiddelbart før skaden.

8.17 Dækning fra anden side (regres)

I det omfang du kan opnå erstatning fra anden side, dækker forsikringen ikke, medmindre andet er aftalt med os. Vi bevarer retten til regres over for alle parter, hvor du måtte kunne gøre krav gældende efter denne forsikring.

8.18 Forsikring i andet selskab (dobbeltforsikring)

Er der købt forsikring mod samme risiko i andet forsikringsselskab, og har det andet forsikringsselskab taget forbehold om, at dækningen falder bort eller bliver indskrænket, hvis samme risiko også er dækket under anden forsikring, gælder det samme forbehold for denne forsikring. Dette vedrører kun det indbyrdes forhold mellem forsikringsselskaberne, som derfor betaler erstatningen i fællesskab.

Denne bestemmelse medfører, at du ikke kan få de samme skader erstattet flere gange, af flere forsikringsselskaber.

9 Selvrisiko

Selvrisiko er den del af skadesudgiften, som du selv bærer risikoen for og derfor selv skal betale. Hvis skaden overstiger din selvrisiko, dækker forsikringen den del, der overstiger din selvrisiko.

Hvis skadeudgiften overstiger en eventuel forsikringssum, fratrækkes den beregnede selvrisiko, og det resterende beløb udgør erstatningen. Erstatningen kan ikke overstige en eventuel forsikringssum.

Selvrisikoen fremgår af policen eller under de enkelte dækninger. Forsikringen dækker ikke omkostninger og renter vedrørende krav, der ikke overstiger minimumsbeløbet for selvrisikoen.

Vi opkræver kun én selvrisiko ved skade på flere private forsikringer hos os, så du kun skal betale selvrisiko på den forsikring med den højeste selvrisiko.

10 Risikoforandring

10.1 Ændring i forsikringsforholdene

Vi skal have besked, hvis

- oplysningerne i policen er forkerte
- opvarmningsformen bliver ændret
- tagbeklædningen bliver ændret
- antallet af toiletter bliver ændret
- der sker ændringer i bygningernes arealer, fx ved *ombygning** eller *tilbygning**
- bygningernes anvendelse bliver ændret helt eller delvist (fx til erhverv eller udlejning)
- bygningerne helt eller delvist bliver forladt/rømmet eller hvis ejendommen ligger ubeboet hen, jf. afsnit 8.7
- anvendelse af kælderen bliver ændret, fx fra ren opbevaring til beboelse eller erhverv
- du har afinstalleret en genstand eller et element, der skal forebygge skade, fx en vandsikringsalarm
- du indretter ubeboede arealer til beboelse, fx udnyttelse af loftsrum.

Når vi har fået besked om ændringen, tager vi stilling til om og på hvilke vilkår, forsikringen kan fortsætte. Hvis vi ikke får besked om ændringen, risikerer du at miste retten til erstatning helt eller delvist.

10.2 Hvis du får mange skader

Formålet med en forsikring er at dække uforudsete skader.
Forsikringens pris afhænger af udgifterne til skader. Derfor kan du, ved at forebygge skader, hjælpe med at fastholde prisen på forsikringen. Har du flere skader end vi forventer, kan din forsikring blive ændret, fx pris, dækning eller selvrisiko. Hvis det sker, vil du få besked inden vi ændrer noget.

11 Betaling

11.1 Betaling, afgifter, gebyrer mv.

Prisen for forsikringen indeholder alle faste skatter og afgifter til det offentlige efter gældende lovgivning.

11.2 Rettidig betalingsdag

Beløbet bliver opkrævet med oplysning om sidste rettidige betalingsdag.

11.3 For sen betaling

Betaler du ikke forsikringen til tiden, sender vi et rykkerbrev med varsel om forsikringens ophør. Hvis du ikke betaler inden for den frist, der står i rykkerbrevet, mister du retten til erstatning.
For hvert rykkerbrev, vi sender, opkræver vi et gebyr. Se mere om gebyrer på if.dk.
Vi har ret til at opkræve renter af det forfaldne beløb i henhold til renteloven og ret til at overdrage beløbet til retslig inkasso.

11.3.1 Særlige regler for bygningsbrandforsikringen

Vi kan ikke ophæve brandforsikringen på grund af manglende betaling, til gengæld har vi udpantningsret. Det betyder, at vi må foretage udlæg i den forsikrede ejendom for det skyldige beløb, påløbne renter og andre omkostninger. For den øvrige del af forsikringen mister du retten til erstatning.

12 Varighed, opsigelse og ændringer

12.1 Varighed

Forsikringen gælder for en 1-årig periode og bliver automatisk fornyet, indtil en af parterne skriftligt opsiger den.

12.1.1 Ophør ved ejerskifte

Når ejendommen skifter ejer, skal vi hurtigst muligt have besked om det.

Forsikringen ophører, når ejendommen skifter ejer. Den nye ejer er dog dækket i 14 dage fra ejerskiftedatoen, medmindre der er oprettet en ny forsikring. Dette gælder ikke retshjælpsforsikringen, som ophører pr. ejerskiftedatoen.

Ejerskiftedatoen er som udgangspunkt datoen for overtagelse. Men hvis den faktiske overtagelsesdato ligger før den aftalte overtagelsesdato, betragter vi den faktiske overtagelsesdato som ejerskiftedatoen.

Hvis købsaftalen er underskrevet efter overtagelsesdatoen, betragter vi slutsedlens underskriftsdato som ejerskiftedatoen.

12.2 Opsigelse

Opsigelse skal ske med mindst 1 måneds varsel før forsikringens årlige fornyelse.
Du kan også opsige forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned mod et administrationsgebyr.
Hvis forsikringen opsiges inden for det første forsikringsår, opkræver vi et supplerende administrationsgebyr. Se mere om gebyrer på if.dk.

Hvis du selv opsiger forsikringen, skal du sende opsigelsen til:
If
Borupvang 4
2750 Ballerup
Mail: Kundeservice.privat@if.dk
Telefon: 70 12 12 12

Vi beder dig oplyse dit policenummer.

12.2.1 Særlige opsigelsesregler for bygningsbrandforsikringen

Accept af opsigelse af brandforsikringen forudsætter samtykke fra tinglyste rettighedshavere, medmindre ejendommen uden forringelse af disses retsstilling forsikres i et andet selskab, som har tilladelse til at sælge bygningsbrandforsikring.

For bygninger, der ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare, samt for forladte bygninger, kan forsikringen ophæves med øjeblikkelig virkning. I forhold til de omhandlede rettighedshavere ophører vores ansvar dog med 14 dages varsel.

12.3 Ændringer

12.3.1 Ændringer som ikke er i forbindelse med skader

Væsentlige ændringer af vilkår eller pris vil blive varslet mindst 1 måned før forsikringens årlige fornyelse (hovedforfald).
Ikke væsentlige ændringer af vilkår eller pris vil ikke blive varslet, før ændringen træder i kraft.

12.3.2 Ændringer i forbindelse med skader

Efter enhver anmeldt skade, og i op til 14 dage efter at vi har udbetalt erstatning eller afvist skaden, har både du og vi ret til at opsige forsikringen med 14 dages varsel. Inden for samme periode kan vi i stedet vælge at ændre din forsikring, fx pris, dækning eller selvrisiko.

12.3.3 Ændringer på baggrund af ny eller ændret lovgivning

Ændringer af vilkår, gebyrer eller pris på baggrund af ny eller ændret lovgivning vil blive oplyst senest på den førstkommende forsikringsoversigt.

12.3.4 Ændringer af gebyrer
Vi kan forhøje eksisterende gebyrer eller indføre nye gebyrer for at få dækket vores omkostninger ved fx opkrævninger, rykkere, inkasso, opsigelser eller serviceydelser.

Hvis vi ændrer eksisterende gebyrer, vil det blive offentliggjort på vores hjemmeside med mindst 1 måneds varsel. Hvis vi foretager en væsentlig ændring af et eksisterende gebyr eller indfører et nyt gebyr, vil vi varsle det individuelt med mindst 1 måneds varsel. Se mere om gebyrer på if.dk.

12.3.5 Besigtigelse
Vi har til enhver tid ret til at besigtige det forsikrede for at vurdere risikoforholdet. Hvis vi ved besigtigelsen vurderer, at risikoen er forøget, kan vi med 14 dages varsel:
- fastsætte en frist for at bringe risikoforholdene i orden
- begrænse dækningen, indføre en selvrisiko, forhøje en eksisterende selvrisiko eller kræve bedre sikring
- forhøje prisen
- opsige forsikringen (med undtagelse af bygningsbrandforsikringen)
- opsige bygningsbrandforsikringen med øjeblikkelig virkning, hvis bygningen er forladt eller ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare, se afsnit 12.2.1.

12.4 Indeksregulering
Forsikringen indeksreguleres på baggrund af Lønindeks for den private sektor, der udgives af Danmarks Statistik. Der reguleres hvert år på baggrund af det forrige års offentliggjorte indeks.
Hvis udgivelsen af det anvendte indeks ophører, kan vi fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik. Se mere om gebyrer på if.dk.

Prisen bliver indeksreguleret ved den første opkrævning i kalenderåret.

Selvrisiko bliver ikke indeksreguleret.

Forsikringssummer og beløb, der er nævnt i policen eller disse vilkår, bliver ikke indeksreguleret.

13 Fortrydelsesret

Du kan fortryde din forsikring jf. Forsikringsaftaleloven kapitel 1A § 34 i.

13.1 Fortrydelsesfrist
Når du køber en forsikring hos os, har du selvfølgelig altid ret til at fortryde købet, bare du overholder fortrydelsesfristen. Vi skelner imellem om din forsikring træder i kraft senere, eller om den træder i kraft med det samme.

Hvis du køber en forsikring, som fx træder i kraft om 4 måneder, kan du fortryde købet af forsikringen i op til 14 dage efter forsikringen er trådt i kraft. Hvis du køber en forsikring, som skal træde i kraft med det samme, kan du fortryde købet af forsikringen i op til 14 dage efter du har modtaget policen.

13.2 Hvis du fortryder
Inden fortrydelsesfristen udløber, skal du give os besked om, at du har fortrudt dit køb.

Du kan skrive til os enten pr. brev, mail, if.dk eller kontakte os på telefon. Ved henvendelse skal du oplyse dit policenummer.
Du kan også fortryde online på vores hjemmeside via if.dk/fortryd. Når du bruger formularen, får du straks en kvittering tilsendt på e-mail. Kvitteringen indeholder både oplysninger om din fortrydelse samt dato og tidspunkt for, hvornår den er sendt.
Hvis fristen udløber på en lørdag, søndag, helligdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, er det den følgende hverdag, der er gældende.

Kontaktinformationer:
If
Borupvang 4
2750 Ballerup
Mail: Kundeservice.privat@if.dk
Telefon: 70 12 12 12
if.dk/fortryd

13.2.1 Særlige regler for brandforsikring på bygninger
Der er særlige regler, hvis du vil fortryde, at du har bestilt en brandforsikring, der dækker brand på bygninger. Inden fortrydelsesfristen på 14 dage udløber, skal du dokumentere, at du har købt en anden brandforsikring, der træder i kraft samme dag, som forsikringen ophører hos os. Dette følger af Lov om forsikringsvirksomhed, § 74.

14 Klagemuligheder

Hvis du ikke er tilfreds med en afgørelse, som vi har truffet, skal du kontakte den afdeling, som har behandlet din sag.

14.1 Kundeombudet

Hvis du efter din henvendelse til afdelingen stadig ikke er tilfreds, kan du inden 12 måneder fra sagens afslutning henvende dig til vores Kundeombud, som uden omkostninger behandler din klage.

Du kan henvende dig direkte til Kundeombudet via vores hjemmeside if.dk/kundeombud. Du er også velkommen til at ringe direkte til Kundeombudet på telefon 70 22 01 32.

14.2 Ankenævnet for forsikring

Hvis du efter din henvendelse til os fortsat ikke er tilfreds, kan du klage til:

Ankenævnet for Forsikring
Østergade 18, 2.sal
1100 København K
ankeforsikring.dk
Telefon 33 15 89 00

En klage til Ankenævnet skal indsendes på et elektronisk skema, som du finder på ankeforsikring.dk.
Det koster et mindre beløb. Beløbet tilbagebetales, hvis du får helt eller delvis medhold i klagen eller nævnet afviser at behandle klagen.

15 Personoplysninger

Se if.dk for at læse om, hvordan vi håndterer personoplysninger.

16 Hvis du vil vide mere

Hvis du vil vide mere om forsikringer, har du mulighed for at hente hjælp følgende steder:
if.dk
forsikringsoplysningen.dk
ankeforsikring.dk.

17 Ordforklaring

A

Afløbsledninger

Ved afløbsledninger forstår vi spildevands- og regnvandsledninger regnet fra indførsel i den forsikrede bygning og frem til hovedledning (fællesledning) samt mellem de forsikrede bygninger. Vi mener også ledninger som fører frem til egen septiktank, trixtank, eget rensningsanlæg (hvis ejendommen ikke er tilsluttet fælles kloakanlæg), sivebrønde, nedsivningsanlæg eller egen vandboring.

B

Beboelsesbygning

Med beboelsesbygning mener vi den eller de bygninger på forsikringsstedet, som er godkendt, eller som kan godkendes til beboelse af de offentlige myndigheder. Ved tvivlstilfælde er det oplysningerne, der fremgår af Bygnings- og boligregistret (BBR) på skadetidspunktet, som definerer beboelsesbygningerne. Bygningerne skal være opført på muret eller støbt fundament.

Anneksbygninger og udestuer bliver kun betragtet som beboelsesbygninger, hvis de er opført på muret eller støbt fundament, har installeret permanent varmekilde og er medregnet i det samlede beboelsesareal på policen.

Anneksbygninger og udestuer der ikke opfylder disse betingelser, bliver dækket som *garager og udhuse**.

Bjælkehuse

Med bjælkehuse mener vi huse, hvor enten den bærende trækonstruktion består af vandret liggende bjælker eller husets beklædning består af vandretliggende bjælker – uanset udformning af bjælkerne.

Bygninger under opførelse, om- og tilbygning

Ved opførelse mener vi nybyggeri, hvor hele bygningen opføres fra grunden. Det gælder også separat opførte bygninger på grunden, fx et separat anneks.

Ved tilbygning mener vi, opførelse af bygning i umiddelbar forlængelse af eksisterende bygning på grunden, der udvider den eksisterende bygnings areal.

Ombygning er defineret ved

- at der bliver gjort indgreb i bestående gulv-, væg-, tag- eller loftkonstruktioner
- at risikoen på anden måde bliver ændret, fx ved indgreb i bærende konstruktioner eller ændring af disses principper i forbindelse med, at man lægger ny tagbelægning med undertag, bygger nye kviste, erstatter trægulve med beton
- totalrenovering af køkken, badeværelse og lignende
- total udskiftning af eksisterende tag/tagbelægning.

Vi definerer ikke udskiftning af vinduer og døre som en *ombygning**, medmindre væg-/murkonstruktion omkring rammerne bliver ændret ved fx at sætte et større vindue i.

Er skaden dækket, er det altid en betingelse for dækning at

- byggeprojektet opfylder byggelovgivningens regler, og er godkendt af myndighederne (når det er et krav)
- arbejdet bliver udført i overensstemmelse med gældende normer, anvisninger og monteringsvejledninger og bliver udført fagligt korrekt og efter sædvanlig fagmæssig praksis.

E

Eldrevne genstande

Her forstår vi fx:

- Invertere/vekselrettere til solcelleanlæg
- Batterilagre til vedvarende energisystemer
- Eldrevne komponenter i ventilations-, køle-, klima-, varmeproducerende eller varmefordelende anlæg og invertere
- Blæsere, ventilatorer, cirkulationspumper og andre væske- og grundvandspumper samt elpatroner/elvarmelegemer
- Elektronik til styring, regulering og overvågning af ejendommens installationer og anlæg
- Eldrevne motorer.

F

Fastmonteret bygningstilbehør, bygningsdele og installationer

Her mener vi fastmonteret bygningstilbehør, fastmonterede bygningsdele samt fastmonterede installationer, der er anbragt på deres blivende plads, som normalt findes i eller til en privat ejendom, herunder:

- Kloakanlæg og grundvandspumper
- Stikledninger og hovedtavler
- Kraftinstallationer frem til styretavle
- Lysinstallationer, herunder faste armaturer
- Olie-, gas- og vandinstallationer
- Opvarmnings- og ventilationsanlæg
- Tv-, tele- og bredbåndsinstallationer
- *Glas** og *sanitet**
- Indendørs svømmebassiner
- Indendørs spa- og boblebade
- Udekøkkener, hvis de er tilsluttet husets vandinstallation
- *Gulvbelægning**, herunder tæpper, der enten er limet fast til et underlag eller lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv
- Hårde hvidevarer
- Typegodkendte ladebokse til elbiler, der er opsat og installeret af en autoriseret elinstallatør. Kabler og andre løsdele er ikke omfattet.
- Markiser og baldakiner
- Antenner og paraboler
- Affaldsstativer og affaldsspande til renovation, selvom disse ikke er fastmonterede
- Postkasser
- Alternative energikilder til vedvarende energi, herunder jordvarmeanlæg, fastmonterede solcelle-, solvarme- og varmepumpeanlæg samt tilhørende installationer. Solcelle- og solvarmeanlæg skal være forsvarligt fastmonteret til taget, på støbt sokkel eller til jordankre, som er korrekt dimensionerede efter de faktiske jordbundsforhold.

G

Garager og udhuse

Med garager og udhuse mener vi garager, udhuse, carporte, cykelskure, havehuse og lignende bygninger på forsikringsstedet.

Anneksbygninger og udestuer bliver også betragtet som udhuse, medmindre de opfylder kravene til *beboelsesbygning** og er indregnet i beboelsesarealet på policen.

Bygningerne skal være opført på muret eller støbt fundament, sokkelsten eller på pæle af beton eller jern (herunder skruefundamenter) for at være omfattet af forsikringen.

Glas

Med glas mener vi glas eller erstatningsmateriale for glas, der er fastmonteret som en bygningsdel på den blivende plads, fx glas i

- vinduer
- døre
- indbyggede spejle
- glaskeramiske kogeplader
- emhætter
- ovnglas
- brændeovne
- brusekabiner.

Grønt tag

Her mener vi tage, som er dækket med vegetation. Det kan fx være græs, planter, sedum, mosser, stauder eller buske.

Gulvbelægning

Her mener vi belægning i form af tæpper, vinyl, laminat, parketgulve og andre lignende materialer. Hvis gulvet består af to typer gulvbelægninger, der begge kan betragtes som færdige gulve, fx et væg til væg-gulvtæppe, der er fastgjort til et parketgulv, så dækker forsikringen kun ét færdigt gulv – enten parketgulvet eller et gulvtæppe lagt på undergulv.

H

Haveanlæg

Med haveanlæg mener vi

- beplantning m.m., fx træer, buske, græsplæner, planter, havedamme samt jord i indtil 30 cm dybde
- belægninger, fx havefliser, fliseterrasser, småstens- og grusbelægning
- stensætninger, støttemure og andre mindre konstruktioner af sten
- solure, springvand, fuglebade og havelamper, når de er opført på muret eller støbt fundament.

Hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner

Med hobbydrivhuse, orangerier og glaspavilloner mener vi en konstruktion, der primært består af glas og som ikke er isoleret eller med faste varmeinstallationer. Det skal være opført på muret eller støbt fundament eller på pæle af beton eller jern (herunder skruefundamenter) og i øvrigt efter fabrikantens anvisninger.

Forsikringen dækker ikke andre typer drivhuse, orangerier eller pavilloner, end dem der er nævnt i dette afsnit.

I

Ikke er i drift

Ved *afløbsledninger** der ikke er i drift, forstår vi blinde eller afskårne *afløbsledninger** under de forsikrede bygninger eller uden for de forsikrede bygninger, regnet fra den udvendige side af fundamentet, og på den strækning af ledningen, som du har vedligeholdelsespligten for. Det gælder også selvom der sker et utilsigtet tilbageløb, og der løber vand ud af rør eller stikledning, fx på grund af forstoppelse eller rotter.

K

Klimaskærm

Ved klimaskærm forstår vi alle konstruktioner/bygningsdele, som adskiller ude fra inde. Vandet skal derfor være trængt gennem

- tagbelægningen, herunder eventuelt undertag og inddækninger, som sikrer loftrummet mod indtrængende vand
- væg, fundament eller øvrige bygningsdele på den indvendige side af bygningen
- gulvkonstruktionen, så der minimum står blankt vand under *gulvbelægningen**.

O

Ombygning

Ombygning er defineret ved

- at der bliver gjort indgreb i bestående gulv-, væg-, tag- eller loftkonstruktioner
- at risikoen på anden måde bliver ændret, fx ved indgreb i bærende konstruktioner eller ændring af disses principper i forbindelse med, at man lægger ny tagbelægning med undertag, bygger nye kviste, erstatter trægulve med beton
- totalrenovering af køkken, badeværelse og lignende
- total udskiftning af eksisterende tag eller tagbelægning.

Vi definerer ikke udskiftning af vinduer og døre som ombygning, medmindre væg-/murkonstruktion omkring rammerne bliver ændret ved fx at sætte et større vindue i.

R

Råd

Med råd mener vi skader på træ, der er forårsaget af *svampe** og/eller bakterier, og hvor nedbrydningen er karakteriseret ved en langsomt forløbende ødelæggelse i forhold til konstruktionens forventede levetid.

S

Sanitet

Ved sanitet mener vi følgende genstande, der er fastmonteret på den blivende plads:

- Toiletkumme
- Håndvask
- Fod-/badekar
- Bidet
- Cisterne
- Køkkenvask.

Skadedyr
Ved skadedyr forstås følgende (i alfabetisk rækkefølge):
Almindelig Borebille (Anobium punctatum), Almindelig tyvbille (Ptinus fur), Almindeligt frømøl (Hofmannophila pseudospretella), Amerikansk kakerlak (Periplaneta americana), Amerikanske klanner (Reesa vespulae), Australsk kakerlak (Periplaneta australasiae), Australsk tyvbille (Ptinus tectus), Boglus (Liposcelis sp), Brun pelsklanner (Attagenus smirnovi), Brunmide (Bryobia sp.), Brunstribet kakerlak (Supella longipalpa), Brødbille (Stegobium paniceum), Bænkebidere (Oniscoidea), Båndet pelsklanner (Attagenus woodroffei), Duemide (Argas reflexus), Edderkopper (Araneae), Eddikeflue (Drosophila melanogaster), Fjetlus/Pelslus (Mallophaga), Flæskeklanner (Dermestes lardarius), Fluer (Brachycera), Fuglemider (Dermanyssus gallinae), Fårekyllinger (Gryllidae), Gedehams -almindelig (Paravespula vulgaris), Gedehamse (Vespidae), Humlevoksmøl (Aphomia sociella), Hundeloppe (Ctenocephalides canis), Husedderkop (Tegenaria domestica), Husfårekylling (Acheta domestica), Husklanner (Dermestes haemorrhoidalis), Husmide (Glycyphagus domesticus), Husmus (Mus musculus), Hvepse (Hymenoptera), Jordnøddebille (Oryzaephilus mercator), Kæmpetræhveps (Urocerus gigas), Kakaomøl (Ephestia elutella), Kastanjebrun melbille (Tribolium castaneum), Katteloppe (Ctenocephalides felis), Klædemøl (Tineola bisselliella), Klannere (Dermestidae), Kornkapuciner (Rhyzopertha dominica), Kornsnudebille (Sitophilus granarius), Lille bambusborer (Dinoderus minutus), Lille melbille (Alphitobius diaperinus), Lille stueflue (Fannia canicularis), Lille træhveps (Sirex juvencus), Lopper (Siphonaptera), Lusfluer (Hippoboscidae), Lysolbille (Tribolium destructor), Markmus (Microtus agrestis), Melbille (Tenebrio molitor), Melmider (Acarus siro), Melmøl (Ephestia kuehniella), Messingtyv (Niptus hololeucus), Mider (Acarina), Murbi (Colletes Daviesanus), Murerbi (Osmia bicornis), Museumsklanner (Anthrenus museorum), Myrer (Formicoidea), Nåletræsnudebille (Hylobius abietis), Orangemyre (Lasius fuliginosus), Orientalsk kakerlak (Blatta orientalis), Ovnfisk (Thermobia domestica), Pelsklanner (Attagenus pellio), Pelsmøl (Tinea pellionella), Pileborer (Cossus cossus), Pragtbiller (Buprestis haemorrhoidalis), Rismelbille (Tribolium confusum), Rissnudebille (Sitophilus oryzae), Rustfarvet kornbille (Cryptolestes ferrugineus), Rødbrystet koprabille (Necrobia rufipes), Savtakket kornbille (Oryzaephilus surinamensis), Skimmelbiller (Cryptophagidae/Lathridiidae), Skolopendere (Chilopoda), Skovmyre (Formica rufa), Skægget sølvkræ (Ctenolepisma longicaudatum), Smal frøklanner (Trogoderma angustum), Snyltehveps (Ichneumonidae), Sort havemyre (Lasius niger), Spyfluer (Calliphoridae), Stor gedehams (Vespa crabro), Stueflue (Musca domestica), Støvlus (Psocoptera), Sølvkræ (Lepisma saccharina), Tæppebille (Anthrenus scrophulariae), Tæppebille (Anthrenus verbasci), Tobaksbille (Lasioderma serricorne), Tofarvet frømøl (Plodia interpunctella), Tusindben (Diplopoda), Tusindben (Myriapoda), Tysk kakerlak (Blattella germanica), Tyvbiller (Ptinidae), Væggelus (Cimex lectularius), Ørentvister (Forficula auricularia).

Skybrud
Skybrud er, når der som følge af en kraftig regnbyge falder:
- 15 mm regn i løbet af højst 30 minutter
- 30 mm regn pr. døgn.

Svamp
Med svamp mener vi, skader på træ, der er forårsaget af træødelæggende svampe, hvor nedbrydningen er karakteriseret ved en hurtigt forløbende ødelæggelse i forhold til konstruktionens forventede levetid.

T
Tilbygning
Ved tilbygning mener vi, opførelse af bygning i umiddelbar forlængelse af eksisterende bygning på grunden, der udvider den eksisterende bygnings areal.

Tilstandsrapport
En tilstandsrapport er en rapport, der bliver udarbejdet af en byggesagkyndig, som gennemgår huset for fejl og mangler, inden en hushandel. Rapporten bliver udarbejdet efter Sikkerhedsstyrelsens retningslinjer.

Tv-inspektion
Ved en tv-inspektion af *afløbsledningerne**, bruger man et system, der kategoriserer fejlene i forhold til, hvor stor skadevirkning de har. Fejlklasse 1 og 2 er mindre fejl, hvor afløbsrørets funktion ikke er væsentligt berørt. Det kan normalt afhjælpes med almindelig vedligeholdelse som fx spuling. Fejlklasse 3 eller 4 er der, hvor funktionen er væsentligt nedsat eller blokeret.

U

Udendørs konstruktioner

Ved udendørs konstruktioner mener vi:

- Plankeværker
- Stakitter
- Murede hegn
- Flagstænger
- Pergolaer
- Træterrasser
- Verandaer
- Halvtage
- Altaner, balkoner og svalegange
- Udvendige trapper af træ og lignende åbne trækonstruktioner.

De udendørs konstruktioner skal være opført på muret eller støbt fundament eller på pæle af beton eller jern (herunder skruefundamenter) for at være omfattet af forsikringen.

Udendørs nedgravede svømmebassiner samt udendørs spa- og boblebade

Her mener vi:

- Udendørs nedgravede svømmebassiner, der er støbt eller specielt konstrueret til nedgravning, så bassinet bevarer stabiliteten, når det bliver tømt, samt tilhørende faste installationer
- Udendørs spa- og boblebade, når de er tilsluttet bygningens faste installationer, samt vildmarksbade der er installeret og placeret på sin blivende plads
- Hårde over- og tildækninger til de forsikrede svømmebassiner. Hårde over- og tildækninger er fx et pooltag i aluminium og hård plast. Overdækninger til udendørs spa- og boblebade, herunder vildmarksbade, er ikke dækket.

Udvendig udsmykning

Med udvendig udsmykning mener vi unikke vægmalerier og relieffer lavet på de forsikrede bygninger samt haveskulpturer der står fast i haven og som ikke er til at flytte indenfor.

Ulykke

En ulykke er en pludselig hændelse, der sker uventet, og hvor både årsagen og virkningen sker inden for et meget kort tidsrum, der forårsager personskade. Der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og selve skaden. Ved vurderingen lægger vi blandt andet vægt på, om hændelsen i sig selv er i stand til at forårsage personskaden.

V

Voldsomt tøbrud

Ved voldsomt tøbrud mener vi, når mængden af nedbør eller smeltevand inden for et kort tidsrum er så stor, at de korrekt dimensionerede og renholdte afløbssystemer ikke kan nå at aflede vandet.

If, Borupvang 4, 2750 Ballerup, Tlf: 70 12 12 12, if.dk

If Skadeforsikring, filial af If Skadeförsäkring AB (publ), Sverige, CVR nr. 24 20 32 12,
Svensk reg. Nr. (Finansinspektionen): 516401-8102