



LB KONCERNEN

Husforsikring

for 1- og 2- familiehuse
Vilkår nr. 41-4, december 2008



LÆRERSTANDENS BRANDFORSIKRING G/S

Farvergade 17 · 1463 København K
Tlf: 3311 7755 · www.lb.dk
CVR nr. 65 26 43 15



BAUTA FORSIKRING A/S

Farvergade 17 · 1463 København K
Tlf: 3315 1545 · www.bauta.dk
CVR nr. 40 55 35 17



RUNA FORSIKRING A/S

Farvergade 17 · 1463 København K
Tlf: 3332 2200 · www.runa.dk
CVR nr. 13 30 84 38



FDM FORSIKRING A/S

Farvergade 17 · 1463 København K
Tlf: 3391 6688 · www.fdmforsikring.dk
CVR nr. 27 74 40 44

INDHOLDSFORTEGNELSE

Afsnit:	Side:	Afsnit:	Side:		
1	Hvem er sikret?	3	9	Retshjælpforsikring	5
2	Hvor dækkes?	3	10	Skader der ikke dækkes	5
3	Hvad omfatter forsikringen?	3	11	Hvis skaden sker	5
4	Hvad dækker forsikringen?	3		11.10 Sikredes pligter	
	Forsikringen kan omfatte følgende dækninger:			11.20 Forsikring i andet selskab	
	4.10 Bygningsbrand		12	Ændringer i risikoen	5
	4.20 Bygningsbeskadigelse incl. glas og sanitet			12.10 Generelle ændringer	
	4.40 Stikledninger			12.20 Ejerskifte	
	4.50 Skjulte rør og kabler		13	Præmien	5
	4.60 Råd/svamp og insekter			13.10 Præmiens betaling	
	8.00 Ansvar			13.20 Indeksregulering	
	9.00 Retshjælp			13.30 Opsigelse	
5	Bygning under opførelse, om- og tilbygning	3		13.40 Opsigelse - Bygningsbrand	
	5.10 Hvad omfatter forsikringen?			13.50 Ekstraordinær opsigelsesret	
	5.20 Hvad dækker forsikringen?		14	Uenighed	6
	5.30 Anmeldelsespligt			14.10 Ankenævn	
6	Følgeudgifter	3		14.20 Voldgift	
	6.10 Redning - bevaring			14.30 Love og vedtægter	
	6.20 Flytning og huslejetab		15	Generel information	6
	6.30 Restværdi			15.10 Behandling af personoplysninger	
	6.40 Lovliggørelse			15.20 Provision	
7	Erstatningen	3		15.30 Oplysninger om dækningen	
	7.10 Nyværdi		16	Fortrydelsesret	6
	7.20 Dagsværdi				
	7.21 Særligt for udvidet rør- og stiklednings- dækning				
	7.30 Særlige regler				
	7.40 Udbetalingen				
8	Ansvarsforsikring	4			
	8.10 Hvornår er man ansvarlig?				
	8.20 Forsikringssum				
	8.30 Hvilket ansvar er dækket?				
	8.40 Forsikringen dækker ikke				

1 Hvem er sikret?

Forsikringstager er sikret, som ejer eller bruger af ejendommen.

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

2 Hvor dækkes?

Forsikringen dækker på den matrikel, der er nævnt i policen (forsikringsstedet).

3 Hvad omfatter forsikringen?

- De på forsikringsstedet beliggende bygninger opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten.
- Udhuse og carporte opført med trykimprægnerede stolper direkte i jord.
- Genstande der er nævnt i dækningskemaet.

4 Hvad dækker forsikringen?

Forsikringen kan omfatte følgende dækninger:

- 4.1 Bygningsbrand
- 4.2 Bygningsbeskadigelse
- 4.3 Glas og sanitet
- 4.4 Stikledninger
- 4.5 Skjulte rør og kabler
- 4.6 Råd/svamp/insekter
- 8.0 Ansvar
- 9.0 Retshjælp

Du kan på policen se, hvilke dækninger du har medforsikret og eventuelle særlige vilkår for disse.

Af dækningskemaet fremgår det hvilke skader, der erstattes.

Reglerne for ansvar og retshjælp er omtalt i vilkårenes afsnit 8.00 og 9.00.

Skade, der kan erstattes under brandforsikringen, dækkes ikke andetsteds.

5 Bygning under opførelse, om- eller tilbygning.

5.10 Hvad omfatter forsikringen?

- Bygning under opførelse
- Bygning under om- eller tilbygning
- Byggematerialer, der er på byggepladsen og som skal monteres i bygningen.

Entreprenører er sikret på policen, for så vidt angår brand- og stormskadedækningen.

5.20 Hvad dækker forsikringen?

Under forudsætning af, at forsikringen omfatter brand- og bygningsbeskadigelse dækkes:

- Brand, jf. dækningskemaets pkt. 4.1.
- Storm, jf. dækningskemaets pkt. 4.2, kolonne 5
- Husejeransvar, jf. afsnit 8.00.

Under om- og tilbygning er der ingen andre dækninger for de berørte bygninger, bygningsdele eller byggematerialer.

Det er en betingelse for dækning,

- at byggeprojektet opfylder bygge Lovgivningens regler, og
- at byggeprojektet er godkendt af myndighederne, og
- at arbejdet udføres i overensstemmelse med det godkendte projekt og sædvanlig fagmæssig praksis.

Der kan tegnes særskilt entrepriseforsikring inkl. udvidet dækning for byggematerialer.

5.30 Anmeldelsespligt

Ved om- og tilbygning skal selskabet kontaktes, da det kan have præmiemæssige konsekvenser, jvf. afsnit 12.10.

6 Følgeudgifter

6.10 Redning - bevaring

Efter en skade, der dækkes af forsikringen, betales rimelige udgifter til redning, bevaring og oprydning.

6.20 Flytning og huslejetab

Kan ejendommen ikke benyttes efter en skade, der dækkes af denne forsikring eller en brandforsikring i andet selskab, betales:

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

Erstatning ydes i det tidsrum, der normalt vil gå til at sætte bygningen i samme stand som før skaden - dog højst 12 måneder efter skadens indtræden.

6.30 Restværdi

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

Dog dækkes ikke:

- Genopførelse af kældre, fundamenter, terrændæk med installationer, såfremt disse kan genanvendes.
- Bygninger som forud for skaden var bestemt for - eller var under - nedrivning.

Herudover erstattes omkostningerne til nedrivning og bortkørsel af anvendelige rester, dog med fradrag af den værdi resterne har.

6.40 Lovliggørelse

Ved større skader kan myndighederne, ifølge reglerne i lovgivningen, stille retskrav til forsikringstager, som forøger byggeomkostningerne.

Der ydes derfor en lovliggørelseserstatning, der opgøres med priserne på skadedagen og med indtil 10% af bygningernes nyværdi.

Det er en betingelse, at erstatningen anvendes til byggeri og vedrører de bygningsdele, der er ødelagt.

Bygningen skal genopføres i samme skikkelse, til samme anvendelse og på nøjagtigt samme sted.

Værdiforringelse af bygningen eller bygningsdelene må ikke overstige 30% af nyværdien.

Udgifter, der af myndighederne var eller kunne være forlangt afholdt forud for skaden, eller udgifter, der af myndighederne kan opnås dispensation for, dækkes ikke.

7 Erstatningen

7.10 Nyværdi

Skaden opgøres til det beløb, som det uden unødigt forsikrelse vil koste at istandsætte eller genopføre det beskadigede med samme byggemåde og på nøjagtigt samme sted. Ved beregningen kan der ikke benyttes priser på materialer, der er dyrere end de beskadigede, eller priser på materialer og byggemetoder, der ikke er gængse på skadetidspunktet.

7.20 Dagsværdi

Er en bygning eller bygningsdel værdiforringet med mere end 30% af nyværdien på grund af alder, brug, mangelfuld vedligeholdelse eller andre individuelle omstændigheder, kan der foretages fradrag i erstatningen.

Dette vurderes bl.a. ud fra forholdet mellem den tid genstanden har været anvendt og dens formodede levetid, dog gælder der særlige erstatningsregler for visse genstande. Disse genstande erstattes ved reparation eller total-skade med følgende procentsatser af reparationsprisen eller af nyværdien.

DÆKNINGSSKEMA FOR BYGNING

FORSIKRINGSARTER	4.1 BYGNINGSBRAND		
<input checked="" type="checkbox"/> DÆKKET	<p>1. Brand, lynnedslag og eksplosion m.v.</p> <p>Brand, hvorved forstås en løssluppen, flammedannende ild, der har evne til at brede sig ved egen kraft. Lynnedslag, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller den bygning, hvor det forsikrede er anbragt. Det er en forudsætning, at der kan påvises spor efter gnister og brandmærker, der hvor lynet har slået ned.</p> <p>Eksplosion.</p> <p>Pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning.</p> <p>Tørkogning af kedler.</p> <p>Nedstyrning af luftfartøj eller dele derfra.</p> <p>Bortkomst af forsikrede genstande efter brand. Sprængning af autoklaver og dampkedler.</p>	<p>2. El-skade</p> <p>Enhver skade på elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende.</p> <p>Ud over skade på de elektriske dele dækkes også anden skade på apparatet, der er sket i forbindelse med el-skaden.</p>	<p>3. Tyveri – hærværk</p> <p>Ved hærværk forstås skade, forvoldt med vilje og i ond hensigt.</p>
<input type="checkbox"/> UNDTAGET	<p>Skade, der består i svidning, smeltning eller småhuller, medmindre skaden er forårsaget af løssluppen flammedannende ild (brand).</p> <p>Skade på genstande der forsættigt udsættes for ild eller varme.</p> <p>Skade der skyldes løbesod.</p>	<p>Skade, der er omfattet af en garanti eller serviceordning.</p> <p>Skade, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader, der sker under reparation.</p> <p>Skade, der skyldes, at apparatet er blevet overbelastet eller anvendt i strid med dets bestemmelse og konstruktion.</p>	<p>Tyveri og hærværk på bygninger under opførelse, om- eller tilbygning samt byggematerialer.</p> <p>Tyveri og hærværk begået af de sikrede, medhjælp, ejendommens beboere, lånere, lejere og andre med lovlig adgang til forsikringstagerens private område.</p>
<p>A: Ejendommens bygninger</p> <p>Ejendommens bygninger opført på muret eller støbt sokkel. Udhuse og carporte opført med trykimprægnerede stolper direkte i jord. Drivhuse, legehuse, redskabsskure, hegn og stakitter, når disse er opført på muret eller støbt sokkel eller sokkelsten og overkanten af soklen befinder sig over terræn. Støbte eller nedgravede svømmebassiner.</p>			
<p>B: Glas og sanitet</p> <p>Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle.</p> <p>Keramiske kogeplader.</p> <p>Sanitet i badeværelse/toilet hvorved forstås badekar, håndvaske, bideter, wc-kummer og cisterner, men ikke armaturer.</p> <p>Alt fastmonteret på sin blivende plads som bygningsbestanddel.</p>		<p>Se under kolonne 7 – glas og sanitet.</p>	<p>Se under kolonne 7 – glas og sanitet.</p>
<p>C: Kabler og rør</p> <p>Gas-, vand-, varme-, olie- og afløbsrør til de forsikrede bygningers drift, antennekabler og elkabler til ejendommens strømforsyning og rumopvarmning, men ikke drænrør, brønde, septiktanke, trixtanke, faskiner eller lignende.</p>			
<p>D: Bygningstilbehør</p> <p>Faste installationer, f.eks. varmeanlæg, el-installationer, hårde hvidevarer og faste gulvbelægninger og andet sædvanligt bygningstilbehør. Flagstænger, antenner, paraboler og markiser. Havelamper på muret eller støbt fundament.</p>			<p>Kun hvis genstandene er fastmonteret på deres blivende plads.</p>
<p>E: Bygninger, hegn og stakitter</p> <p>Bygninger, hegn og stakitter, der ikke er opført på muret eller støbt sokkel.</p>			
<p>F: Kunstnerisk udsmykning</p> <p>Vægmalerier, relieffer, skulpturer, herunder solure og fuglebade. Der ydes erstatning for den håndværksmæssige værdi med indtil 266.810 kr. (indeksreguleres – basisår 2008).</p>			<p>Vægmalerier, relieffer, skulpturer, hvis disse er fastmonteret på deres blivende plads.</p>
<p>G: Haveanlæg</p> <p>Beplantning, levende hegn, gårdbelægning, fliser, havebassiner m.v. Ved skade på beplantning betales kun udgifter til nyplantning, hvilket for træer og buske betyder højst 4 år gamle vækster. Der ydes kun erstatning, hvis istandsættelse finder sted.</p>			

4.2 BYGNINGSBESKADIGELSE

4. Udstrømning af væsker (vandskade) – frostsprængning af rør Vand, olie, kølevæske eller lignende, der pludseligt og tilfældigt strømmer ud fra installationer eller akvarier samt andre beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover. Nedløsrør og tagrender betragtes ikke som installationer eller beholdere. Skade som følge af frostsprængninger når årsagen er tilfældig svigtende varmforsyning.	5. Storm – voldsomt sky- og tøbrud – snetryk Storm og umiddelbar efterfølgende nedbørsskade. Ved storm forstås vind, hvor styrken konstant eller i stød er mindst 17,2 m pr. sekund. Oversvømmelse som følge af voldsomt sky- eller tøbrud, når vandet ikke kan få normalt afløb. D.v.s. vand der fra terræn, tag eller altan, trænger gennem naturlige åbninger i bygningerne, såsom døre, lyskasser m.v. eller stiger op gennem afløbsledninger.	6. Pludselig skade Skade, som sker pludseligt og som ikke er dækket eller undtaget andet sted. Skaden er pludselig, når den sker på et tidspunkt og både skadens årsag og virkning er øjeblikkelig og uventet.
Skade som følge af dryp eller udsivning. Udgifter til optøning af rør. Skade opstået under påfyldning og aftapning af olietanke eller andre beholdere. Tabet af selve den udflydende væske. Skade som følge af opstigning af grund- og kloakvand. Bygninger under opførelse, om- eller tilbygning samt byggematerialer.	Oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb. Nedbør der trænger gennem utætheder og åbninger, medmindre det er en følge af en dækningsberettiget skade på bygningen. Følger efter byggefejl, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering m.v. Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.	Skade sket over et tidsrum, f.eks. sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tøringsskader. Skade, der er påregnelig eller opstår ved dagligt brug. Dette betyder, at der ikke ydes erstatning for skade, der opstår i forbindelse med de aktiviteter, der normalt forekommer i et hjem. Dette kan f.eks. være skade forårsaget af børn, dyr, spild af væsker, skrammer, ridser eller tilsmudsning. Bygninger under opførelse, om- eller tilbygning samt byggematerialer. Følger efter byggefejl, fejlkonstruktion, fejlmontering, underdimensionering m.v. Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.
Frostsprængning af svømmebassiner eller tilbehør dækkes ikke.		
Se under kolonne 7 – glas og sanitet.	Se under kolonne 7 – glas og sanitet.	Se under kolonne 7 – glas og sanitet.
Vandførende radiatorer, kedler og beholdere sidestilles i denne sammenhæng med rør.		
Solfangere og alle udendørs installationer, såsom springvand og varmepumper, dækkes ikke ved frostsprængning.		
Dog dækkes forurening som følge af udstrømning fra olietank, når offentlige forskrifter er opfyldt.		

4.3 GLAS OG SANITET	4.4 STIKLEDNINGER	4.5 SKJULTE RØR
<p>7. Glas og sanitet</p> <p>Brud på glas, sanitet og keramiske kogeplader uanset årsagen.</p>	<p>8. Stikledninger</p> <p>Utætheder, der opstår i stikledningerne i jorden som sikrede har vedligeholdelsespligten for regnet fra indførelsen i bygning til hovedledning/fællesledning samt skader, der udbreder sig derfra.</p> <p>Udgifter til opsporing af utætheder betales, når det forud er aftalt med selskabet.</p> <p>Skader skal konstateres og anmeldes i forsikringstiden.</p> <p>Derudover dækkes skader, der anmeldes indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet</p>	<p>9. Skjulte rør og kabler</p> <p>Alle utætheder, der opstår i bygningens skjulte rør og kabler og skader der udbreder sig derfra.</p> <p>Udgifter til opsporing af utætheder betales, når det forud er aftalt med selskabet.</p> <p>Ved skjulte rør forstås sådanne, der er skjult i vægge, skunkrum, krybekældre, under gulv eller indstøbt i gulv.</p> <p>Skaden skal konstateres og anmeldes i forsikringstiden.</p> <p>Derudover dækkes skader, der anmeldes indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.</p>
<p>Ridser, afspringning af fliser, punktering af eller utætheder i sammensætningen af termoruder betragtes ikke som brud.</p> <p>Glas eller erstatningsmateriale herfor i drivhuse og erhvervslokaler.</p> <p>Sanitetsskade, der er en følge af frost i utilstrækkeligt opvarmet rum eller bygning, medmindre årsagen er tilfældigt svigtende varmforsyning.</p> <p>Ridser i keramiske kogeplader.</p> <p>Glas- og sanitetsskader i forbindelse med om- og tilbygninger.</p>	<p>Udgifter til forebyggelse.</p> <p>Råd/svamp- og insektskade, se afsnit 4.6</p>	<p>Udgifter til forebyggelse.</p> <p>Råd/svamp- og insektskade. se afsnit 4.6.</p> <p>Skade som følge af frost, se kolonne 4.</p> <p>Aftræksrør fra varmeinstallationer i skorstene.</p>
	<p>Ved utætheder i jord dækkes udgiften til reparation af utætheden såfremt utætheden medfører funktionssvigt eller skade på bygningen. Desuden dækkes utætheder såfremt der ved kloak/TV-inspektion bliver konstateret en skade af fejlklasse 3 eller derover. (I henhold til TV-inspektion af afløbsledninger, standarddefinitioner og fotomanual, Rørcentret - december 1997).</p> <p>Uanset punkt C, dækkes brønde med en diameter på under 60 cm., som er en del af afløbssystemet.</p>	<p>Skade på kedler, tanke, varmevekslere, varmtvandsbeholdere og andre beholdere eller rørene heri - dækkes ikke.</p>
		<p>Skade på solvarmeanlæg erstattes ikke.</p>

4.6 RÅD/SVAMP OG INSEKTER

10. Råd/Svamp

Skade som følge af råd, der har betydning for træets bæreevne eller funktionsevne samt skade som følge af trænedbrydende svampe.

Ved svampeskade forstås, at der utilsigtet kommer fugt til træet, således at den angrebne bygningsdel viser tegn på væsentlig hurtigere nedbrydning end under normale omstændigheder.

Som råd betegnes skader på træ forårsaget af svampe og bakterier, der er karakteriseret ved en langsom forløbende ødelæggelse. Dette viser sig ved, at træet mørkfarves, mørnes og gennem sættes af ret tætliggende revner som normalt må forventes i træ i fugtige omgivelser, medmindre der er truffet særlige foranstaltninger f.eks. ved kemisk træbeskyttelse.

Rådskader eller svampeskader skal konstateres (lokaliseres) og anmeldes i forsikringstiden og der skal være tale om en væsentlig nedsættelse af konstruktionens sædvanlige levetid. Til bedømmelse af levetiden kan anvendes Forsikring og Pensions "Vejledning om levetider."

Derudover dækkes skader, der anmeldes indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.

Ved enhver rådskade gælder en selvrisiko på 1.535 kr (indeksreguleret - basisår 2008).

Udgifter til forebyggelse.

Skader der skyldes mangelfuld eller forkert vedligeholdelse, som kan bestå i at træet i længere tid har været udsat for opfugtning f.eks. p.g.a. for lange intervaller imellem overfladebehandling eller anvendelse af uegnede produkter.

Som mangelfuld vedligeholdelse betegnes også manglende kitning og topforsegling, der tillader opfugtning af rammer og karme.

Skade, som skyldes fejl, forsikringstageren kan eller burde have kendskab til. Det kan være fejl i materialer, konstruktioner eller udførelse, eller indgreb i de enkelte funktioner, som f.eks. lukning af ventilationsåbninger.

Skader der alene indvirker på udseendet, såsom misfarvning og huller efter rådborebiller.

Der dækkes ikke skade på:

- sternbeklædninger,
- vindskeder og tilhørende dæklistes,
- uafdækkede spær-, bjælke- og remender
- åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr, f.eks.
 - udvendige trapper,
 - verandaer,
 - terrasser,
 - altaner,
 - balkoner,
 - solafskærmninger,
 - pergolaer eller plankeværker
- træfundamenter,
- træpiloting samt skader som stammer herfra
- kældbeklædning, dvs.
 - trægulve,
 - indfatning,
 - træskillerum,
 - vægbeklædning og fodpaneler.
- støbte eller nedgravede svømmebassiner.

11. Insekter

Skade som følge af insekter, der angriber og ødelægger træ.

Det aktive angreb skal konstateres (lokaliseres) og anmeldes i forsikringstiden.

Derudover dækkes skader, der anmeldes indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.

Udgifter til forebyggelse.

Ved angreb af husbukke betales dog udgifter til bekæmpelse af disse.

Skade, der alene indvirker på udseendet såsom misfarvning, borehuller og rådborebiller, betragtes ikke som ødelæggende.

Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.

Der foretages kun udskiftning eller afstivning af det angrebne træ, såfremt dette er påkrævet af hensyn til træets bæreevne.

7.21-8.40

flagstænger af træ:

alder	procentsats
0-10 år	100 %
10-15 år	70 %
15-20 år	60 %
20-25 år	50 %
25-30 år	40 %
30-35 år	30 %
35-40 år	25 %
40 år -->	20 %

paraboler og antenner:

alder	procentsats
0-6 år	100 %
6-7 år	70 %
7-8 år	60 %
8-9 år	50 %
9-10 år	40 %
10-11 år	30 %
11 år -->	20 %

hårde hvidevarer, glaseramiske kogeplader og eldrevne genstande:

alder	procentsats
0-2 år	100 %
2-3 år	85 %
3-4 år	75 %
4-5 år	65 %
5-6 år	50 %
6-7 år	40 %
7-8 år	30 %
8 år -->	20 %

kedler, varmevekslere, beholdere samt olie- og gasfyr:

alder	procentsats
0-5 år	100 %
5-10 år	70 %
10-15 år	60 %
15-20 år	50 %
20-25 år	40 %
25-30 år	30 %
30 år -->	20 %

gulvbelægninger af tæpper, vinyl, kork og lignende:

alder	procentsats
0-4 år	100 %
4-8 år	70 %
8-12 år	60 %
12-16 år	50 %
16-20 år	40 %
20-24 år	30 %
24 år -->	20 %

tage af plast, pvc og lignende:

alder	procentsats
0-4 år	100 %
4-6 år	80 %
6-8 år	70 %
8-10 år	60 %
10-12 år	50 %
12-14 år	40 %
14-16 år	30 %
17 år -->	20 %

tage af pap:

alder	procentsats
0-5 år	100 %
5-10 år	70 %
10-15 år	60 %
15-20 år	50 %
20-25 år	40 %
25-30 år	30 %
30 år -->	20 %

7.21 Særligt for udvidet rør- og stikledningsdækning

Der sker ikke fradrag for værdiforringelse ved disse dækninger uanset punkt 7.20. Erstatning opgøres som beskrevet i punkt 7.10.

7.30 Særlige regler

Der ydes ikke erstatning for farveforskelle, når udseendet efter en beskadigelse eller reparation kun i mindre omfang er forringet. For bygninger, som henligger forlædt, fastsættes erstatningen altid med fradrag for værdiforringelse. For bygninger, som før skaden var bestemt til nedrivning, opgøres erstatningen til materialeværdien med fradrag af sparede nedrivningsomkostninger. Var nedrivningen ikke umiddelbart forestående, kan der beregnes en tillægserstatning ud fra dansk rets almindelige erstatningsregler.

7.40 Udbetalingen

Erstatningen skal normalt anvendes til genopførelse af det beskadigede, og udbetalingen finder sted, når det beskadigede er retableret. Skal erstatningen udbetales kontant eller anvendes til andet formål, foretages der fradrag for værdiforringelse. Denne erstatning kan ikke overstige det beskadigedes handelsværdi. Det er en forudsætning for udbetaling af erstatning, at forsikringstager indhenter skriftlig accept fra de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen.

8 Ansvarsforsikring

8.10 Hvornår er man ansvarlig?

Efter dansk ret er man juridisk ansvarlig, når man ved fejl eller forsømmelse er skyld i den skete skade. Denne hovedregel står ikke skrevet i nogen lov, men er opstået gennem århundreders retspraksis. Er skadevolderen uden skyld i skaden, kaldes skaden hændelig, og for hændelig skade er man ikke ansvarlig. Derfor må skadelidte i en sådan situation selv bære tabet. Ansvarsforsikringens formål er at betale for dig, hvis du har pådraget dig et erstatningsansvar, og at friholde dig, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod dig. Selskabet træffer i øvrigt bestemmelse om sagens behandling over for skadelidte. Din anerkendelse af erstatningskrav forpligter kun dig selv, ikke os. Du kan derfor - ved at anerkende et erstatningsansvar - risikere selv at måtte betale en erstatning, som ikke er dækket af forsikringen.

8.20 Forsikringssum

Hver skade dækkes inden for de summer, der er anført på policens forsider. Ud over forsikringssummen dækkes omkostninger i forbindelse med erstatningssagen og renter af det beløb, der henhører under forsikringen.

8.30 Hvilket ansvar er dækket?

Forsikringen dækker de sikredes ansvar - som ejer eller bruger af ejendommen - for skade på personer eller ting.

8.40 Forsikringen dækker ikke:

- ansvar, der udelukkende støttes på aftaler.
- ansvar for skade opstået i forbindelse med en i eller på ejendommen drevet virksomhed.
- ansvar for skade på ting, som sikrede eller familiedømmede, der bor sammen med sikrede:
 - ejer,
 - har til brug, lån, leje eller opbevaring,
 - har til befordring, bearbejdelse, behandling eller har sat sig i besiddelse af.
- ansvar for skader forvoldt med forsæt med mindre skadevolder er under 14 år eller har manglet evnen til at handle fornuftsmæssigt på grund af sin sindstilstand.
- ansvar for skade forvoldt som følge af selvforskyldt beruselse eller selvforskyldt påvirkning af narkotika - og

dette uanset skadevolders sindstilstand.

- ansvar for forurening af luft, jordbund eller vand samt derved forvoldt skade på ting, medmindre skaden:
 - er opstået ved et enkeltstående uheld og
 - ikke er en følge af, at sikrede har tilsidesat de til enhver tid gældende forskrifter,
- ansvar for benyttelse af motordrevne køretøjer.

Dog dækkes ansvar for benyttelse af motordrevne have-redskaber under 20 HK, når lovpligtig ansvarsforsikring ikke er eller skulle være tegnet.

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

9 Retshjælpsforsikring

Vilkårene for retshjælpsforsikring kan du få ved at ringe eller skrive til os. Du kan også se vilkårene på vores hjemmeside, www.lb-koncernen.dk.

Vi vejleder dig gerne i spørgsmål om retshjælpsforsikringsregler.

Forsikringens formål er at betale sagsomkostninger ved private tvister, der kan indbringes for domstolene.

Der ydes ikke dækning for almindelig advokatrådgivning. Inden for retshjælpsforsikringens område kan sagerne - efter deres art - være omfattet af: Familieforsikringen, husforsikringen, bilforsikringen eller lystfartøjsforsikringen. Husforsikringens område er de sager, hvor sikrede er part som ejer (tidligere ejer) eller bruger af den forsikrede ejendom.

Undtaget er bl.a. de sager, der opstår i forbindelse med sikredes hoved- eller bierhverv.

10 Skader der ikke dækkes

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

- Krig, krigslignende forhold, neutralitetskrænkelser, oprør eller borgerlige uroligheder.
- Jordskælv eller andre naturforstyrrelser.
- Udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Dog dækkes skader ved kernereaktioner anvendt til sædvanligt industrielt, medicinsk eller videnskabeligt formål, hvis anvendelsen har fulgt gældende forskrifter og ikke har stået i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift.

11 Hvis skaden sker

11.10 Sikredes pligter

Sikrede skal efter bedste evne forsøge at afværge en umiddelbart truende skade eller begrænse omfanget af en indtruffen skade.

Enhver skade skal hurtigst muligt anmeldes til selskabet.

Tyveri og hærværk skal tillige anmeldes til politiet.

Ved nogle skader, som f.eks. angreb af svamp og insekter, er mistanke om skade tilstrækkelig til, at sikrede bør foretage anmeldelse. Udbedring af skade, nedrivning eller fjernelse af det beskadigede, må kun finde sted efter aftale med selskabet. Undladelse af at efterkomme ovennævnte forskrifter kan få betydning for skadens bedømmelse og erstatningens størrelse.

11.20 Forsikring i andet selskab

Hvis der er tegnet forsikring mod den samme risiko i et andet forsikringsselskab, skal skaden også anmeldes dertil. Har dette selskab taget forbehold for, at dækningen ophører eller indskrænkes ved dobbeltforsikring, gælder samme forbehold på denne forsikring. Denne bestemmelse vedrører kun forholdet selskaberne imellem, der således udbetaler erstatningen i fællesskab.

12 Ændringer i risiko

12.10 Generelle ændringer

Præmien er beregnet på baggrund af bygningernes størrelse, herunder det samlede boligareal og bygningernes

anvendelse samt evt. areal af udendørs svømmebassin.

Selskabet skal derfor underrettes, hvis

- oplysningerne i policen er forkerte,
 - der på forsikringsstedet foretages ny-, om- eller tilbygning,
 - der helt eller delvist ændres i bygningens anvendelse (f.eks. overgang til erhverv eller ændring i boligarealet),
 - tagbeklædning ændres,
 - der installeres halm- eller fastbrændselsfyrr.
- Har vi ikke modtaget en sådan underretning, kan det medføre, at erstatningen nedsættes eller eventuelt helt bortfalder. Selskabet er til enhver tid berettiget til at besigtige ejendommen med henblik på at vurdere risikoforholdet.

12.20 Ejerskifte

Ejerskifte skal straks meddeles til selskabet.

Ved ejerskifte ophører dækningen, og policen kan ikke uden selskabets godkendelse overføres til den nye ejer. Indtil anden forsikring er tegnet, er den nye ejer dog dækket i indtil 1 måned fra ejerskiftedatoen.

Brandforsikringen ophører dog først, når reglerne i afsnit 13.40 er opfyldt.

13 Præmien

13.10 Præmiens betaling

Præmien fastsættes efter vores gældende tarif.

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

Præmien, inkl. opkrævningsgebyr, stempelafgift til staten, bidrag til Garantifonden, afgift til stormflods- og stormfaldsfonden eller andre afgifter pålagt af staten, opkræves via indbetalingskort eller på anden måde efter aftale med forsikringstager.

Betales præmien ikke rettidigt, sender vi en rykkerskrivelse, der indeholder opkrævning og et ekspeditionsgebyr.

Hvis præmien ikke betales inden den frist der er anført - dog mindst 21 dage - ophører dækningen. Bygningsbrandforsikringen kan ikke bringes til ophør på grund af manglende præmiebetaling.

Præmien kan derimod inddrives ved udpantning.

13.20 Indeksregulering

Præmien reguleres 1 gang om året på forsikringens hovedforfaldsdag. Beløbene, der efter vilkårene reguleres, ændres med virkning fra den 1. januar.

Reguleringen sker i takt med ændringen i lønindekset for den private sektor, (det tidligere summariske lønindeks) som Danmarks Statistik hvert år offentliggør for januar kvartal. Skulle indekset ophøre, vil reguleringen ske efter et andet af Danmarks Statistik hvert år offentliggjort indeks, som angiver den gennemsnitlige lønudvikling.

13.30 Opsigelse

Forsikringen er tegnet for en 1-årig periode og vedvarer indtil den af én af parterne opsiges med mindst 1 måneds skriftlig varsel til en hovedforfaldsdato.

Ændringer i præmie eller vilkår varsles senest 1 måned før en hovedforfaldsdato.

Fra den dag vi modtager en skadeanmeldelse og indtil 1 måned efter, at vi har betalt erstatning - eller afvist skaden - kan både forsikringstageren og selskabet opsiges forsikringen skriftligt med 14 dages varsel.

Inden for samme tidsfrist kan vi forlange forsikringens fortsættelse betinget af særlige vilkår.

13.40 Opsigelse - Bygningsbrand

For bygningsbrandforsikringen gælder endvidere, at opsigelsen først kan accepteres, hvis de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen,

- har givet deres skriftlige godkendelse, eller
- hvis ejendommen, uden at disses retsstilling forringes, forsikres i et andet selskab, der har ret til at tegne bygningsbrandforsikring.

13.50 Ekstraordinær opsigelsesret

Forsikringstageren kan opsig forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.
For benyttelse af den ekstraordinære opsigelsesmulighed betales et gebyr, hvis størrelse fremgår af vores hjemmesi-
de (www.lb-koncernen.dk), ligesom gebyret kan oplyses ved henvendelse til os.
Forsikringen kan ophæves uden gebyr til hovedforfald eller efter skade.

14 Uenighed**14.10 Ankenævn**

Er der opstået uenighed mellem forsikringstager og selskab om forsikringen, og fører en fornyet henvendelse til selskabet ikke til et tilfredsstillende resultat, kan forsikringstager klage til:

Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegaards Gade 2, 1., 1572 København V.
Tlf: 33 15 89 00 - ml. kl. 10-13

Klager til Ankenævnet skal indsendes på et særligt klageskema, der kan rekvireres hos:

- 1) Selskabet
- 2) Ankenævnet
- 3) Forsikringsoplysningen
Amaliegade 10, 1256 København K
Tlf. 33 43 55 00

Ved klagens indlevering betales et af Ankenævnet fastsat gebyr, som betales tilbage, hvis klageren får helt eller delvis medhold i klagen.

14.20 Voldgift

For brandforsikringen gælder, at såvel forsikringstageren som selskabet er berettiget til at forlange skaden opgjort ved voldgift.
De fuldstændige regler kan du få ved at ringe eller skrive til os.

14.30 Love og vedtægter

For forsikringen gælder i øvrigt dansk lovgivning om forsikringsaftaler og forsikringsvirksomhed samt selskabets vedtægter. Selskabet kan ikke til ugunst for forsikringstageren eller de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen, med retsvirkning fravige de vilkår for bygningsbrandforsikring, der er godkendt af Finanstilsynet.

15 Generel information

Du kan få indflydelse på, hvilken form for information du ønsker at modtage fra os.

Som en del af vores medlemsservice holder vi dig orienteret om både nyskabelser og ændringer i relation til de forsikringer, som du allerede har tegnet. Det betyder, at du indimellem modtager information, som er adresseret direkte til dig, men som du ikke har bedt om.

Du kan fravælge uopfordret information - adresseret til dig. Hvis du ikke vil have information om eksisterende og nye produkter, skal du blot give os besked.

Det betyder dog samtidig, at selskabet ikke i alle tilfælde kan informere dig om fordelagtige eller alternative muligheder.

15.10 Behandling af personoplysninger

Da du tegnede forsikring hos os, gav du visse personlige oplysninger: Dit navn og adresse samt telefon- og CPR-nr. (hvis de er skrevet på forsikringsbegæring eller skadeanmeldelser).

De oplysninger står nu i vores medlemsregister. Medlemsregisteret bruges i den løbende sagsbehandling.

Som medlem hos os kan du altid henvende dig og få nærmere oplysninger om de personoplysninger, som vi har registreret om dig. Du har også ret til at få ændret forkerte

oplysninger.

Hvis du ønsker indsigt, bedes du henvende dig til os ved brev eller e-mail. Husk venligst medlems- eller policenummer, når du henvender dig.

15.20 Provision

Når en forsikring tegnes igennem en af vores forsikringskonsulenter, modtager forsikringskonsulenten et vederlag (provision) for indtegnning af forsikringen.

15.30 Oplysninger om dækningen

Yderligere oplysninger om dækningens rækkevidde kan findes på følgende hjemmesider på internettet:

LB: www.lb.dk

Bauta: www.bauta.dk

Runa: www.runa.dk

FDM Forsikring: www.fdmforsikring.dk

Ankenævnet for Forsikring: www.ankeforsikring.dk

Forsikringsoplysningen: www.forsikringsoplysningen.dk

16 Fortrydelsesret

Ved nytegnning af en forsikring kan du fortryde den indgåede aftale i medfør af forsikringsaftalelovens § 34 i. Der henvises til § 34 h i lov om forsikringsaftaler, jf. lovbekendtgørelse nr. 726 af 24. oktober 1986, som ændret ved lov nr. 451 af 9. juni 2004.

Fortrydelsesfristen

Fortrydelsesfristen er 14 dage. Fristen regnes som udgangspunkt fra den dag, du har fået meddelelse om aftalens indgåelse. Fortrydelsesfristen løber dog tidligst fra det tidspunkt, du på skrift har fået nærværende oplysning om fortrydelsesretten.

Hvis du f.eks. har fået underretning om aftalens indgåelse mandag den 1. og også har fået oplysning om fortrydelsesretten denne dato, har du frist til og med mandag den 15. Har du først fået oplysningen om fortrydelsesret senere, f.eks. onsdag den 3., har du frist til og med onsdag den 17. Hvis fristen udløber på en helligdag, en søndag, en lørdag, Grundlovsdag den 5. juni, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente til den følgende hverdag.

Hvordan fortryder du?

Inden udløbet af fortrydelsesfristen skal du underrette os om, at du har fortrudt aftalen. Gives denne underretning pr. post, er det tilstrækkeligt, at du sender brevet brevet inden fristens udløb. Underretning skal gives til LB Koncernen, Farvergade 17, 1463 København K med angivelse af policenumret. Ønsker du at give underretningen pr. elektronisk post, skal underretningen sendes til postkasse@lb.dk, ligeledes med angivelse af policenumret.

Hvis du vil sikre dig bevis for, at du har fortrudt rettidigt, kan du f.eks. sende underretningen pr. anbefalet post og opbevare postkvitteringen.

For bygningsbrandforsikringen gælder at opsigelsen først kan accepteres, hvis de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen, har givet deres skriftlige godkendelse eller hvis ejendommen, uden at disses retsstilling forringes, forsikres i et andet selskab, der har ret til at tegne bygningsbrandforsikring.