



LB KONCERNEN

┌

┐

└

┘

## Husforsikring

for 1- og 2- familiehuse  
Vilkår nr. 41-5, oktober 2011



LÆRERSTANDENS BRANDFORSIKRING G/S

Farvergade 17 · 1463 København K  
Tlf: 3311 7755 · [www.lb.dk](http://www.lb.dk)  
CVR nr. 65 26 43 15



BAUTA FORSIKRING A/S

Farvergade 17 · 1463 København K  
Tlf: 3315 1545 · [www.bauta.dk](http://www.bauta.dk)  
CVR nr. 40 55 35 17



RUNA FORSIKRING A/S

Farvergade 17 · 1463 København K  
Tlf: 3332 2200 · [www.runa.dk](http://www.runa.dk)  
CVR nr. 13 30 84 38



FDM FORSIKRING A/S

Farvergade 17 · 1463 København K  
Tlf: 3391 6688 · [www.fdmforsikring.dk](http://www.fdmforsikring.dk)  
CVR nr. 27 74 40 44

## INDHOLDSFORTEGNELSE

Punkt:	Side:	Punkt:	Side:
1	Hvem er sikret..... 4	11	Selvrisiko..... 7
2	Hvor dækkes..... 4	12	Hvis en anden forsikring også dækker skaden ..... 7
3	Hvad omfatter forsikringen ..... 4	13	Ændringer i dine forhold ..... 7
4	Bygning under opførelse, om- og tilbygning..... 4	14	Betaling ..... 7
5	Følgeudgifter..... 4	15	Gebyrer ..... 7
6	Erstatning..... 5	16	Indeksregulering ..... 8
7	Ansvarsforsikring ..... 6	17	Hvornår LB Koncernen kan ændre vilkår og priser..... 8
8	Rethjælpsforsikring ..... 6	18	Forsikringens varighed og opsigelse ..... 8
9	Krigs-, jordskælvs- og atomskader .... 7	19	Generel information ..... 8
10	Hvis skaden sker ..... 7	20	Klagemuligheder ..... 9
		21	Fortrydelsesret..... 9
		22	Dækningsskema ..... 9

## FORSIKRINGEN BESTÅR AF

DÆKNINGER, VI ANBEFALER (FULDT KOMBINERET DÆKNING):

### Bygningsbrand inkl. restværdierstatning

- Bygningsbrand  
Der dækker bygningen og fastmonteret bygningstilbehør som f.eks. hårde hvidevarer i forbindelse med brandskade, lynnedslag og kortslutning m.v.
- Genhusning og andre følgeudgifter  
Dækker bl.a. udgifter til redning, flytning og huslejetab i forbindelse med en skade, der er dækket af din forsikring hos os.

### Bygningsbeskadigelse

- Bygningsbeskadigelse  
Der bl.a. dækker storm- og vandskader, tyveri, hærværk, glas og sanitet.
- Ansvarsforsikring  
Der dækker sikredes erstatningsansvar for skade på personer og ting.
- Retshjælpsforsikring  
Der dækker dig som husejer i forbindelse med visse private tvister.

### Stikledning og skjulte rør

Dækker bl.a. dækker ved skader, der skyldes utætheder i skjulte rør og stikledninger.

### Svamp, insekt og råd

Der dækker skader på dit hus, der skyldes angreb af trænedbrydende svamå eller træødelæggende insekter og omfatter også dækning for rådskaader.

TILVALG, DU KAN FÅ BRUG FOR:

### Entrepriseforsikring

Der dækker skader på dit hus og tyveri af byggematerialer, når du bygger nyt, om eller til.

K  
U  
N  
  
M  
E  
D  
  
D  
Æ  
K  
K  
E  
T  
  
H  
V  
I  
S  
  
D  
E  
T  
  
F  
R  
E  
M  
G  
Å  
R  
  
A  
F  
  
P  
O  
L  
I  
C  
E  
N

## 1-5.4

Grundlaget for forsikringsaftalen og regulering af forsikringsforholdet mellem parterne er dansk lov, herunder forsikringsaftaleloven samt selskabets vedtæter.

Policen indeholder evt. særlige aftaler. I øvrigt gælder nedenstående vilkår.

Tilvalgsdækninger følger de fælles bestemmelser for hovedforsikringen, medmindre de udtrykkeligt er fraveget.

### 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 Bygning under opførelse, om- eller tilbygning.

#### 4.1 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.

#### 4.2 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. punkt 7.

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 byggelovgivningens 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 entreprisforsikring inkl. udvidet dækning for byggematerialer.

### 4.3 Anmeldelsespligt

Ved om- og tilbygning skal selskabet kontaktes, da det kan have betydning for prisen jf. punkt 13.

## 5 Følgeudgifter

### 5.1 Redning - bevaring

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

### 5.2 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.

### 5.3 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.

### 5.4 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

# 22 DÆKNINGSSKEMA FOR BYGNING

FORSIKRINGSARTER	4.1 BYGNINGSBRAND		4.2 BYGNINGSBESKADIGELSE			4.3 GLAS OG SANITET	4.4 STIKLEDNINGER	4.5 SKJULTE RØR	
<p> <b>DÆKKET</b></p>	<p><b>1. Brand, lynnedslag og eksplosion m.v.</b> Brand, hvorved forstås en løssluppen, flammemedannende 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. Eksplosion. Pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet anlæg til rumopvarmning. Tørkogning af kedler. Nedstyrning af luftfartøj eller dele derfra. Bortkomst af forsikrede genstande efter brand. Sprængning af autoklaver og dampkedler.</p>	<p><b>2. El-skade</b> Enhver skade på elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning, induktion, overspænding eller lignende. Ud over skade på de elektriske dele dækkes også anden skade på apparatet, der er sket i forbindelse med el-skaden.</p>	<p><b>3. Tyveri – hærværk</b> Ved hærværk forstås skade, forvoldt med vilje og i ond hensigt.</p>	<p><b>4. Udstrømning af væsker (vandskade) – frostsprængning af rør</b> 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.  Nedløbsrør og tagrender betragtes ikke som installationer eller beholdere. Skade som følge af frostsprængninger når årsagen er tilfældig svigtende varmforsyning.</p>	<p><b>5. Storm – voldsomt sky- og tøbrud – snetryk</b> 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 afløbsledningerne.  Ved enhver skybrudsskade gælder en selvrisiko på 5.335 kr. (indeksreguleret - basisår 2011).</p>	<p><b>6. Pludselig skade</b> 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.</p>	<p><b>7. Glas og sanitet</b> Brud på glas, sanitet og keramiske kogeplader uanset årsagen.</p>	<p><b>8. Stikledninger</b> 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. Udgifter til opsporing af utætheder betales, når det forud er aftalt med selskabet. Skader skal konstateres og anmeldes i forsikringstiden.  Derudover dækkes skader, der anmeldes indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.</p>	<p><b>9. Skjulte rør og kabler</b> Alle utætheder, der opstår i bygningens skjulte rør og kabler og skader der udbreder sig derfra. Udgifter til opsporing af utætheder betales, når det forud er aftalt med selskabet. Ved skjulte rør forstås sådanne, der er skjult i vægge, skunkrum, krybekældre, under gulv eller indstøbt i gulv. Skaden skal konstateres og anmeldes i forsikringstiden. Derudover dækkes skader, der anmeldes indtil 6 måneder efter forsikringens ophør, medmindre anden forsikring er tegnet.</p>
<p> <b>UNDTAGET</b></p>	<p>Skade, der består i svidning, smeltning eller småhuller, medmindre skaden er forårsaget af løssluppen flammemedannende ild (brand). Skade på genstande der forsætligt udsættes for ild eller varme. Skade der skyldes løbesod.</p>	<p>Skade, der er omfattet af en garanti eller serviceordning. Skade, der skyldes fejlkonstruktion, fejlmontering eller fejltilslutning, forkert udført reparation eller skader, der sker under reparation. 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. Tyveri og hærværk begået af de sikrede, medhjælp, ejendommens beboere, lånere, lejere og andre med lovlig adgang til forsikringstagerens private område.</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>Skade sket over et tidsrum, f.eks. sætningsskader, rystelser fra trafik, frost eller tæringskader. 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.</p>	<p>Ridser, afsprængning af fliser, punktering af eller utætheder i sammensætningen af termoruder betragtes ikke som brud. Glas eller erstatningsmateriale herfor i drivhuse og erhvervslokaler. Sanitetsskade, der er en følge af frost i utilstrækkeligt opvarmet rum eller bygning, medmindre årsagen er tilfældig svigtende varmforsyning. Ridser i keramiske kogeplader. Glas- og sanitetsskader i forbindelse med om- og tilbygninger. Udgifter til forebyggelse.</p>	<p>Råd/svamp- og insektskade, se afsnit 4.6</p>	<p>Udgifter til forebyggelse. Råd/svamp- og insektskade. se afsnit 4.6. Skade som følge af frost, se kolonne 4. Afræksrør fra varmeinstallationer i skorstene.</p>
<p><b>FORSIKREDE GENSTANDE</b></p>				<p>Frostsprængning af svømmebassiner eller tilbehør dækkes ikke.</p>					
<p><b>A: Ejendommens bygninger</b> Ejendommens bygninger opført på muret eller støbt sokkel. Udhuse og carporte opført med trykimprægnerede stolper direkte i jord. Drivhuse, legehuse, redskabskure, 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>B: Glas og sanitet</b> Alt glas, ruder af andet materiale og fastmonterede spejle. Keramiske kogeplader. Sanitet i badeværelse/toilet hvorved forstås badekar, håndvaske, bideter, wc-kummer og cisterner, men ikke armaturer. 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>Se under kolonne 7 – glas og sanitet.</p>	<p>Se under kolonne 7 – glas og sanitet.</p>	<p>Se under kolonne 7 – glas og sanitet.</p>			
<p><b>C: Kabler og rør</b> Gas-, vand-, varme-, olie- og afløbsrør til de forsikrede bygningers drift, antennekabler og elkabler til ejendommens strømfor- syning og rumopvarmning, men ikke drøen- rør, brønde, septiktanke, trixtanke, faskiner eller lignende.</p>				<p>Vandførende radiatorer, kedler og beholdere sidestilles i denne sammenhæng med rør.</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). 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><b>D: Bygningstilbehør</b> 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>Solfangere og alle udendørs installationer, såsom springvand og varmepumper, dækkes ikke ved frostsprængning.</p>					<p>Skade på solvarmeanlæg erstattes ikke.</p>
<p><b>E: Bygninger, hegn og stakitter</b> Bygninger, hegn og stakitter, der ikke er opført på muret eller støbt sokkel.</p>									
<p><b>F: Kunstnerisk udsmykning</b> Vægmalier, relieffer, skulpturer, herunder solure og fuglebade. Der ydes erstatning for den håndværksmæssige værdi med indtil 297.570 kr. (indeksreguleres – basisår 2011).</p>			<p>Vægmalier, relieffer, skulpturer, hvis disse er fastmonteret på deres blivende plads.</p>						
<p><b>G: Haveanlæg</b> Beplantning, levende hegn, gårdbelægning, fliser, havebassiner m.v. Ved skade på be-plantning 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>				<p>Dog dækkes forurening som følge af udstrømning fra olietank, når offentlige forskrifter er opfyldt.</p>					

## 4.6 RÅD/SVAMP OG INSEKTER

### 10. Råd/Svamp

Skade som følge af råd, der har betydning for træets bære- 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 ødeløggelse. Dette viser sig ved, at træet mørkfarves, mornes og gennemsettes 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 forsikrings-tiden 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 ophor, medmindre anden forsikring er tegnet.

Ved enhver rådskade gælder en selvrisiko på 1.709 kr. (indeksreguleret - basisår 2011).

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: <ul style="list-style-type: none"><li>– stembeklædninger,</li> <li>– vindskeder og tilhørende dækklister,</li> <li>– uafdækkede spær-, bjælke- og remender</li> <li>– åbne trækonstruktioner, som er udsat for vind og vejr, f.eks. <ul style="list-style-type: none"><li>– udvendige trapper,</li> <li>– verandaer,</li> <li>– terrasser,</li> <li>– altaner,</li> <li>– balkoner,</li> <li>– solafskærmninger,</li> <li>– pergolaer eller plankeværker</li></ul></li></ul>
--

– træfundamenter,

- træpiloting samt skader som stammer herfra
- kølderbeklædning, 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 ophor, 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 rådborebil-ler, betragtes ikke som ødelæggende.
Skade, der skyldes mangelfuld vedligeholdelse.

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.

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

#### 6.4-9

##### 6.4 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 forladt, 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.

##### 6.5 Udbetalingen

Erstatningen skal normalt anvendes til genopførelse af det beskadigede, og udbetalingen finder sted, når det beskadigede er reableret. 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.

### 7 Ansvarsforsikring

**7.1** Denne forsikring har til formål at betale for sikrede, hvis sikrede har pådraget sig et privat erstatningsansvar, og at hjælpe med at friholde sikrede, hvis der rejses et uberettiget erstatningskrav mod sikrede.

Efter dansk ret er man normalt 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 mere end 200 års retspraksis. Er skadevolderen uden skyld i skaden, kaldes den hændelig, og for hændelig skade er man ikke erstatningsansvarlig. Derfor må skadelidte i en sådan situation selv bære tabet.

LB Koncernen træffer bestemmelse om sagens behandling overfor skadelidte. Hvis sikrede selv anerkender erstatningsansvaret, forpligter sikrede kun sig selv - ikke selskabet. Hvis sikrede uden aftale med LB Koncernen anerkender et erstatningsansvar, risikerer sikrede selv at skulle betale en erstatning.

##### 7.2 Forsikringssum

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

##### 7.3 Hvilket ansvar er dækket?

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

##### 7.4 Forsikringen dækker ikke:

A ansvar, der udelukkende støttes på aftaler.

B ansvar for skade opstået i forbindelse med en i eller på ejendommen drevet virksomhed.

C ansvar for skade på ting, som sikrede eller familiemedlemmer, 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.

D ansvar for skader forvoldt med forsæt medmindre skadevolder er under 14 år eller har manglet evnen til at handle fornuftsmæssigt på grund af sin sindstilstand.

E ansvar for skade forvoldt som følge af selvfor­skyldt beruselse eller selvfor­skyldt påvirkning af narkotika - og dette uanset skadevolders sinds­tilstand.

F 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,

G ansvar for benyttelse af motordrevne køretøjer.

Dog dækkes ansvar for benyttelse af motordrevne haveredskaber under 25 HK, når lovpligtig ansvarsforsikring ikke er eller skulle være tegnet. Ansvar efter færdselsloven, ved brug af disse motor­drevne haveredskaber, dækkes med færdselslovens summer.

### 8 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 retshjælpsforsikringens regler.

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: ind­boforsikringen, 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.

### 9

**Krigs-, jordskælvs- og atomskader**
Forsikringen dækker ikke skade, der er en direkte eller indirekte følge af:

- Krig, krigslignende forhold, neutralitetskræn­kelse, oprør eller borgerlige uroligheder.

#### 6-6.3

af myndighederne kan opnås dispensation for, dækkes ikke.
---

##### 6 Erstatningen

##### 6.1 Nyværdi

Skaden opgøres til det beløb, som det uden unødig forsinkelse 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.

For visse bygningsdele foretages der dog afskrivning. Det fremgår af afskrivningstabellen, hvilke bygningsdele der foretages afskrivning på. Disse genstande erstattes ved reparation eller totalskade med de procentsatser af reparationsprisen eller af nyværdien, der fremgår af afskrivningstabellen.

##### 6.2 Dagsværdi

Punkt 6.1 gælder ikke, såfremt det fremgår af din police, at en bygning eller bygningsdel erstattes til dagsværdi. Dagsværdien fastsættes for den nævnte bygning/bygningsdel under hensyn til alder, brug, vedligeholdelsesstand, nedsat anvendelighed og andre individuelle omstændigheder. Der tages bl.a. hensyn til forholdet mellem den tid bygningsdelen har været anvendt og dens formodede levetid.

For visse bygningsdele gælder standardiserede afskrivningsregler. Disse genstande erstattes ved reparation eller totalskade med de procentsatser af reparationsprisen eller af nyværdien, der fremgår af afskrivningstabellen.

<b>Afskrivningstabel</b>	
flagstænger af træ:	
alder	procentsats
0-10 år	100 <span> </span> %
10-15 år	70 <span> </span> %
15-20 år	60 <span> </span> %
20-25 år	50 <span> </span> %
25-30 år	40 <span> </span> %
30-35 år	30 <span> </span> %
35-40 år	25 <span> </span> %
40 år -->	20 <span> </span> %

paraboler og antenner:	
alder	procentsats
0-6 år	100 <span> </span> %
6-7 år	70 <span> </span> %
7-8 år	60 <span> </span> %
8-9 år	50 <span> </span> %
9-10 år	40 <span> </span> %
10-11 år	30 <span> </span> %
11 år -->	20 <span> </span> %

hårde hvidevarer, glaskeramiske kogeplader og eldrevne genstande:

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

kedler, varmevekslere, beholdere samt olie- og gas-fyr:

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

gulvbelægninger af tæpper, vinyl, kork og lignende:	
alder	procentsats
0-4 år	100 <span> </span> %
4-8 år	70 <span> </span> %
8-12 år	60 <span> </span> %
12-16 år	50 <span> </span> %
16-20 år	40 <span> </span> %
20-24 år	30 <span> </span> %
24 år -->	20 <span> </span> %

tage af plast, pvc og lignende:	
alder	procentsats
0-4 år	100 <span> </span> %
4-6 år	80 <span> </span> %
6-8 år	70 <span> </span> %
8-10 år	60 <span> </span> %
10-12 år	50 <span> </span> %
12-14 år	40 <span> </span> %
14-16 år	30 <span> </span> %
17 år -->	20 <span> </span> %

tage af pap:	
alder	procentsats
0-5 år	100 <span> </span> %
5-10 år	70 <span> </span> %
10-15 år	60 <span> </span> %
15-20 år	50 <span> </span> %
20-25 år	40 <span> </span> %
25-30 år	30 <span> </span> %
30 år -->	20 <span> </span> %

##### 6.3 Særligt for rør- og stikledningsdækning

Der sker ikke fradrag for værdiforringelse ved disse dækninger uanset punkt 6.2. Erstatning opgøres som beskrevet i punkt 6.1.

- 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.

## 10 Hvis skaden sker

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 Selvrisiko

Selvriskoen er den del af erstatningen efter en skade, sikrede selv skal betale.

Når vi opgør en skade, beregner vi først LB Koncernens samlede skadeudgift. Herfra fratrækkes selvrisiko før udbetaling af erstatning.

## 12 Hvis en anden forsikring også dækker skaden

Er der tegnet forsikring mod samme risiko i et andet selskab, og har dette selskab taget forbehold for, at dækningen falder bort eller indskrænkes, hvis forsikring tillige er tegnet i andet selskab, gælder samme forbehold for forsikringen i LB Koncernen, således at erstatningen i det indbyrdes forhold mellem selskaberne betales forholdsmæssigt af selskaberne.

## 13 Ændringer i dine forhold

### 13.1 Generelle ændringer

Du skal oplyse os om ændringer i forhold til policen, så vi kan tage stilling til, om forsikringen kan fortsætte og i givet fald på hvilke vilkår og til hvilken præmie.

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 fastbrændselsfy.

Undlader du at give besked om ændringer i disse forhold, kan det efter forsikringsaftaleloven medføre, at retten til erstatning bortfalder helt eller delvist.

### 13.2 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 punkt 18.4 er opfyldt.

## 14 Betaling

Første betaling forfalder, når forsikringen træder i kraft. Senere betalinger forfalder på de aftalte betalingsdage.

Hvis du ikke betaler til tiden, sender selskabet en påmindelse om betaling og oplyser om konsekvenserne af for sen betaling. Samtidig opkræver vi et ekspeditionsgebyr.

Betaling opkræves via PBS eller ved indbetalingskort. Påkrav om betaling sendes til forsikringstagers folkeregisteradresse, medmindre andet er aftalt. Selskabet modtager underretning om adresseændring fra folkeregisteret.

Hvis anden opkrævningsadresse er aftalt, eller adressen ikke er offentlig tilgængelig, skal sikrede selv sørge for straks at underrette selskabet om ændringer i opkrævningsadresse.

Sammen med betalingen opkræves et ekspeditionsgebyr samt eventuelle afgifter til staten.

## 15 Gebyrer

Selskabet kan indføre og ændre gebyrer for serviceydelser og opkrævninger, i det omfang sådanne ændringer sker for at sikre, at selskabet får dækket sine faktiske omkostninger.

Selskabet offentliggør generelle forhøjelser og nye gebyrer på selskabets hjemmeside. Forhøjelser gennemføres først en måned efter offentliggørelsen på hjemmesiden.

## 16 Indeksregulering

Priser, selvrisiko og forsikringssummer, herunder erstatningsmaksimum og minimumsbeløb, reguleres efter Danmarks Statistiks lønindeks for den private sektor. Der reguleres hvert år med den procent, som indekset er steget eller faldet med i forhold til indekstallet for første kvartal i det forudgående kalenderår. Der reguleres i forhold til det indekssår, der fremgår af police eller vilkårene. Forsikringssummeren reguleres dog på baggrund af indekstallet for januar kvartal i kalenderåret før forsikringens ikrafttræden.

Regulering af selvrisiko og forsikringssummer sker pr. 1. januar. Prisen reguleres ved hovedforfald.

Visse beløb bliver ikke indeksreguleret. Det fremgår særskilt af policen eller vilkårene, hvis et beløb indeksreguleres ved angivelse af årstallet for indeks 100 i parantes.

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

## 17 Hvornår LB Koncernen kan ændre vilkår og priser

Selakabet kan ud over den aftalte indeksregulering ændre i forsikringsvilkår, pris, forsikringssummer og selvrisici til hovedforfald. Ændringen skal varsles med det gældende varsel for opsigelse til hovedforfald.

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

Se opsigelsesvarsler i punkt 18.

## 18 Forsikringens varighed og opsigelse

### 18.1 Opsigelse til hovedforfald

Forsikringen er tegnet for en et-årig periode og fortsætter, indtil du eller LB Koncernen skriftligt opsiges forsikringen med mindst 1 måneds varsel til hovedforfald.

### 18.2 Opsigelse efter skade

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

### 18.3 Opsigelse med forkortet varsel

Du kan endvidere altid opsiges forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. Hvis du benytter dig af muligheden for at opsiges med forkortet varsel, har LB Koncernen ret til at opkræve et gebyr. Gebyret fremgår af vores hjemmeside ([www.lb-koncernen.dk](http://www.lb-koncernen.dk)), ligesom du kan få gebyret oplyst ved henvendelse til os.

### 18.4 Særligt om bygningsbrandforsikring

Gælder, at opsigelsen først kan accepteres, når samtlige tinglyste panthavere:

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

## 19 Generel information

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

Som en del af vores medlemsservice holder LB Koncernen dig orienteret om både nyskabelser og ændringer i relation til de forsikringer, som du alle-

rede 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 LB Koncernen ikke i alle tilfælde kan informere dig om fordelagtige eller alternative muligheder.

### 19.1 Behandling af personoplysninger

Da du tegnede forsikring hos LB Koncernen, gav du os visse personlige oplysninger, f.eks. telefon- og CPR-nr., e-mail-adresse m.v. I forbindelse med skadebehandling m.v. kan LB Koncernen have modtaget yderligere personoplysninger. Disse oplysninger står nu i LB Koncernens medlemsregister. Medlemsregisteret bruges i den løbende sagsbehandling. Hvis LB Koncernen har indhentet oplysninger særligt til brug for en skadesag, opbevares disse dog kun, så længe de er nødvendige.

### 19.2 Adgang til personoplysninger

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. Oplys venligst medlems- eller policenummer, når du henvender dig.

### 19.3 Provision

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

### 19.4 Hjemmeside

På vores hjemmeside [www.lb-koncernen.dk](http://www.lb-koncernen.dk) kan du finde yderligere oplysninger om forsikringsdækningerne.

### 19.5 NemKonto

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

Er du i tvivl om, hvilken konto der er din NemKonto, skal du kontakte dit pengeinstitut eller ringe til NemKonto Support på telefon 44 60 63 68. Du kan læse mere om NemKonto på [www.nemkonto.dk](http://www.nemkonto.dk) eller på [www.lb-koncernen.dk](http://www.lb-koncernen.dk).

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

Når LB Koncernen benytter din NemKonto, sker der en elektronisk udveksling af dit CPR-nr. mellem LB



Koncernen og NemKonto-systemet. Derfor er LB Koncernen forpligtet til at oplyse dig om følgende:

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

Du kan kontakte NemKonto Support for at få oplyst, hvilke oplysninger NemKonto har registreret om dig. Er oplysningerne forkerte, kan du få dem rettet. Du kan selv se og eventuelt rette oplysningerne på [www.nemkonto.dk](http://www.nemkonto.dk). Det kræver dog, at du har en Digital Signatur eller NemID.

## 20 Klagemuligheder

Hvis du er uenig i vores afgørelse eller utilfreds med den måde, som vi har behandlet din sag på, bør du først rette henvendelse til den afdeling, der har behandlet din sag. Hvis dette ikke giver resultat, har du forskellige muligheder for at klage.

### LB Koncernens klageansvarlige

Juridisk afdeling er overordnet ansvarlig for klagebehandling. Du kan klage til Juridisk afdeling ved at skrive til: LB Koncernen, Att.: Juridisk afdeling, Farvergade 17, 1463 København K.

Din klage skal indeholde følgende oplysninger:

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

Vi vil herefter se på sagen igen, og du vil modtage vores svar inden for 3 uger efter modtagelsen af din klage.

### Andre klagemuligheder

- Ankenævnet for Forsikring.  
Ønsker du fortsat at klage over vores afgørelse, kan du indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring. Klager til Ankenævnet skal indsendes på et særligt skema, der kan rekvireres hos os, Ankenævnet for Forsikring eller Forsikringsoplysningen. Du kan læse om Ankenævnet for Forsikring på [www.ankeforsikring.dk](http://www.ankeforsikring.dk), hvor du også kan læse om en række forskellige situationer, som erfaringsmæssigt giver anledning til mange klager. Ankenævnet for Forsikring opkræver et gebyr, som tilbagebetales, hvis du får helt eller delvis medhold i klagen.
- Forsikringsoplysningen.  
Visse sager kan ikke behandles af Ankenævnet for Forsikring. Det drejer sig bl.a. om sager vedrørende en modparts forsikringsselskab, f.eks.

en modparts ansvarsforsikringsselskab. Her kan du i stedet rette henvendelse til Forsikringsoplysningen. Du kan læse om Forsikringsoplysningen på [www.forsikringsoplysningen.dk](http://www.forsikringsoplysningen.dk), hvor du bl.a. finder nærmere oplysninger om, hvordan du klager.

## 21 Fortrydelsesret

Ved nytægning af en forsikring kan du fortryde den indgåede aftale i medfør af forsikringsaftalelovens § 34 i. Der henvises til § 34 h i forsikringsaftaleloven, 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 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 lørdag, en søndag, Grundlovsdag den 5. juni, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente til den følgende hverdag.

- Hvordan fortryder du?  
Inden udløbet af fortrydelsesfristen skal du underrette LB Koncernen om, at du har fortrudt aftalen.

Gives denne underretning pr. post, er det tilstrækkeligt, at du sender brevet inden fristens udløb. Underretning skal gives til LB Koncernen, Farvergade 17, 1463 København K med angivelse af policenummeret. Ønsker du at give underretningen pr. elektronisk post, skal underretningen sendes til [postkasse@lb.dk](mailto:postkasse@lb.dk), ligeledes med angivelse af policenummeret.

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

