

Bygningsforsikring - All Risks

BETINGELSER

<u>Oversigt over forsikringsbetingelser</u>	<u>Side</u>
All Risks Forsikring, generelle betingelser	3
All Risks Forsikring Bygning	7
Jorddækning	16
Hus- og grundejeransvar	17
Stikledning	19
Elskade (bygning)	20
Svamp	21
Insekt	22
Skjulte rør	23
Ordforklaring	24

All Risks Forsikring, generelle betingelser

Generelle betingelser for følgende forsikringsprodukter under All Risks Forsikringen:

Bygningsforsikring, Løseforsikring og Driftstabsforsikring.

Det fremgår af policen hvilke forsikringsprodukter den omfatter:

For forsikringen gælder policen, forsikringsbetingelserne og Lov om forsikringsaftaler (i det omfang loven ikke er fraveget), Lov om forsikringsvirksomhed samt Lov om finansiel virksomhed.

Codan Forsikring og/eller deres datterselskaber/filialer dækker ikke og er ikke forpligtet til at betale nogen som helst form for erstatning eller andre ydelser under forsikringen i det omfang en sådan forsikringsdækning, betaling af et sådant krav eller tilvejebringelse af en sådan forsikringsydelse vil udsætte Codan Forsikring og/eller deres datterselskaber/filialer for nogen sanktion, forbud eller restriktion vedtaget af Forende Nationer (FN), Den Europæiske Union (EU), Storbritannien eller USA.

De i betingelserne med *markerede ord er defineret i "ordforklaring" sidst i forsikringsbetingelserne.

I Forholdsregler i tilfælde af skade:

1.1 Afværgelse af skade

Sikrede skal altid forsøge at afværge en skade.

Når der er sket en skade er det sikredes pligt, at forsøge at begrænse skadens omfang. Codan betaler rimelige omkostninger til redning og bevaring, hvis der er tale om en dækningsberettiget skade.

Codan har ret til at foretage skadebegrænsende tiltag.

1.2 Anmeldelse af skade

Enhver skade, eller ethvert uheld der kan medføre erstatningskrav, skal anmeldes så hurtigt det er muligt, således at Codan kan bistå med råd og vejledning.

Endvidere skal tyveri, *ran, røveri samt *hærværk og graffitiskader også anmeldes til politiet, så hurtigt det er muligt.

Skaden kan anmeldes til Codan på følgende måder:

- telefonisk på nr. 33 55 55 55. I normal åbningstid sidder kvalificerede skadebehandlere klar til at give råd og vejledning og hurtigt sætte skadebehandlingen i gang
- alvorlige skader der kræver akut handling kan anmeldes 24 timer i døgnet
- via internettet på codan.dk
- ved udfyldelse af skadeanmeldelse, som fås ved henvendelse til Codan.

1.3 Udbedring

Efter en skade må udbedring, nedrivning samt bortskaffelse af forsikrede genstande ikke finde sted før Codan har givet accept.

1.4 Erstatningspligt og -krav ved skader

Anerkendelse af erstatningspligt og godkendelse af erstatningskrav må kun ske med Codans samtykke. Codan træffer i øvrigt bestemmelse om sagens behandling.

1.5 Anden tilsvarende forsikring i Codan

Er der tegnet specialforsikring for en interesse, der i øvrigt måtte være omfattet af denne forsikring, bortfalder dækningen for denne interesse.

1.6 Tilsvarende forsikring i andet selskab

Er der tegnet forsikring mod samme risiko i et andet selskab, og har dette selskab taget forbehold om, at dækningen bortfalder eller indskrænkes, hvis forsikringen tillige er tegnet i andet selskab, gælder samme forbehold for den i Codan tegnede forsikring, således at erstatningen betales forholdsmæssigt af selskaberne.

2 Tvister

2.1 Voldgift (gælder ikke hus- og grundejeransvarsforsikring)

Kan forsikringstageren og Codan ikke blive enige om erstatningens størrelse, fastsættes erstatningen endeligt ved voldgift.

Til denne voldgift vælger hver af parterne en vurderingsmand.

Vurderingsmændene vælger en opmand inden sagen begynder. Kan vurderingsmændene ikke blive enige om en opmand, udnævnes denne af præsidenten for Sø- og handelsretten.

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

Opmanden deltager kun i afgørelsen, hvis vurderingsmændene ikke kan blive enige. Opmanden fastsætter herefter en erstatning, der ligger indenfor de to vurderingsmænds forslag.

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

3 Betaling af præmie

3.1 Opkrævning

Codan opkræver præmien ved at sende en opkrævning til den betalingsadresse som forsikringstageren har opgivet. Præmien kan også betales ved elektronisk betalingsoverførsel.

Eventuelle afgifter til staten opkræves sammen med præmien.

3.2 Præmiens betaling

Den første præmie forfalder til betaling når forsikringen træder i kraft. Senere præmier forfalder til betaling på forsikringens forfaldsdage.

Præmien skal betales senest den dato, der fremgår af opkrævningen som sidste rettidige betalingsdato, eller datoen på Betalingsoversigten.

3.3 Manglende betaling

Betales præmien ikke rettidigt, sender Codan en rykker for betaling med oplysning om retsvirkningerne af for sen betaling.

Ved manglende betaling af restbeløb, tillægsopkrævning mm. forbeholder Codan sig ret til at opsig hele forsikringsaftalen undtagen dækning for bygningsbrand.

For bygningsbrandforsikring gælder følgende:

Codan kan ikke ophæve bygningsbranddækningen på grund af manglende præmiebetaling, men har panterret

og kan foretage udlæg for præmien med renter og andre omkostninger; herunder advokatomkostninger. Forsikringen bliver ændret til kun at omfatte dækning for bygningsbrand. Samtidig vil forsikringen blive ændret til helårlig præmiebetaling, hvis den ikke er helårlig i forvejen.

3.4 Gebyrer, afgifter og renter

Codan er berettiget til at opkræve gebyr for opkrævning af præmien samt rykkergebyr og morarenter ved for sen betaling.

Ved evt. udpantning i fogedretten for skyldig brandpræmie samt betalingspåkrav til fogedretten, er Codan berettiget til at opkræve et gebyr. Størrelsen af gebyret svarer til omkostningerne til inkasso.

Codan kan, herudover, beregne sig gebyr for udskrivning af dokumenter og for andre serviceydelser.

Nærmere oplysninger om gebyrer kan findes på codan.dk eller ved henvendelse til Codan.

3.5 Tilbagebetaling

Nemkonto:

Tilbagebetaling af præmie kan ske via NemKontosystemet til den konto, som er valgt som NemKonto.

Betalingservice:

Tilbagebetaling af præmie sker til den bankkonto præmien betales fra.

3.6 Modregning

Codan vil benytte sig af sin ret til modregning indenfor kundeforholdet.

4 Indeksregulering

Med mindre andet fremgår af policen indeksreguleres præmien, forsikringssummer, varegruppesummer samt selvriskobeløb.

I tilfælde af skade vil indeks således blive tillagt de beløb der optræder på policen, hvis der senere er sket en indeksregulering.

4.1 Tidspunkt for indeksregulering

Regulering af forsikringssummer og selvriskobeløb foretages hvert år pr. 1. januar.

Regulering af præmien foretages på den dato policen har hovedforfald.

4.2 Indekstal

Reguleringen sker på grundlag af det af Danmarks Statistik offentliggjorte Lønindeks for den private sektor.

Ved indeksreguleringen forhøjes præmie, summer og selvriski med den procent løntallet afviger fra forrige års offentliggjorte indeks. Er afvigelsen negativ reguleres beløbene ikke, men forbliver uændret til næste indeksregulering.

Hvis udgivelsen af Lønindeks for den private sektor ophører, har Codan ret til at fortsætte indeksreguleringen efter et andet indeks der offentliggøres af Danmarks Statistik.

5 Fornyelse og opsigelse

5.1 Opsigelse til udløb af en forsikringsperiode

Er forsikringen tegnet som en etårig forsikring, kan begge parter opsig den skriftligt med en måneds varsel til hovedforfaldsdatoen, dog tidligst efter et år.

Er forsikringen tegnet for en flerårig periode, kan den opsiges skriftligt med en måneds varsel til den udløbsdato, der fremgår af policen.

Codan kan til enhver tid opsig forsikringen til hovedforfald, også selvom der er tale om en flerårig tegningsperiode.

Opsiges forsikringen ikke, fornyes den automatisk for en ny tilsvarende periode.

5.2 Særligt om opsigelse af dækningen bygningsbrand

Bygningsbrandforsikringen kan ikke opsiges eller ophøre, medmindre der ikke er pant i bygningen, de tinglyste panthavere giver samtykke, eller det skriftligt godtgøres, at bygningen - uden forringelse af panthaveres rettigheder - fra ophørsdagen er forsikret i andet forsikringselskab, der har tilladelse til at oprette bygningsbrandforsikringer.

Codan kan til enhver tid opsig bygningsbrandforsikringen, hvis bygningerne ikke er forsvarligt indrettet mod brandfare eller bygningerne henligger forladt. I forhold til de ovennævnte panthavere ophører Codans ansvar dog først med 14 dages varsel.

5.3 Opsigelse efter anmeldelse af skade

Efter en skade er anmeldt, kan begge parter - indtil 14 dage efter at erstatningen er betalt, eller efter at

skaden er afvist - skriftligt opsig forsikringen (dog ikke bygningsbrandforsikringen) med 14 dages varsel.

Hvis forsikringen er tegnet for en flerårig periode, kan forsikringstageren ophæve forsikringen, dog skal den ydede præmienedsættelse for perioden tilbagebetales af forsikringstageren.

I stedet for at ophæve forsikringen, kan Codan gøre en fortsættelse betinget af begrænsninger i dækningen, ændrede selvriskoforhold eller forhøjelse af præmien.

6 Ændring af præmietarif eller forsikringsbetingelser

6.1 Varsling

Codan varsler forsikringstageren skriftligt med mindst en måneds varsel til hovedforfaldsdatoen, hvis præmien forhøjes eller der sker indskrænkninger i betingelser eller dækningsomfang.

For forsikringer med flerårig tegningsperiode, kan Codan uanset den flerårige tegning, gennemføre samme ændringer i præmieniveau, betingelser og dækningsomfang som for en etårig forsikring.

6.2 Opsigelse efter varsling

Ønsker forsikringstageren ikke at fortsætte forsikringen herefter, kan forsikringstageren give Codan besked og lade den udgå ved ændrings-/forfaldsdatoen. Opsigelse skal være modtaget af Codan senest dagen før ændrings-/forfaldsdatoen.

Ved bygningsbrand gælder dette også bekræftelse fra andet selskab.

7 Forhold der altid skal iagttages

Forsikringstageren er forpligtet til, at

- holde de forsikrede bygninger/genstande i god og driftssikker stand,
- sikre lovgivningen er overholdt,
- forskrifter fra producenter og leverandører overholdes.

Lovgivning er eksempelvis, men ikke begrænset til:

- Bygningsreglementet herunder brandsikring og branddøre,
- Tekniske og Driftsmæssige forskrifter;

- Cirkulærer;
- Bekendtgørelser herunder regler for brug af åben ild,
- Stærkstrømsreglement herunder renholdelse af el-tavler; -styretavler og -installationer.

Hvis det i forbindelse med en skade konstateres, at disse krav ikke er overholdt, kan det medføre at erstatningen nedsættes eller helt bortfalder.

8 Risikoforandring

Codan skal straks underrettes:

- hvis oplysningerne i policen er i uoverensstemmelse med de faktiske forhold
- når der med forsikringstagerens vidende sker ændringer i risikoforholdene, så faren forøges
- hvis tagtype ændres
- hvis anvendelse af bygningerne ændres, herunder til ubenyttet
- hvis der foretages ny-, til- eller ombygning herunder efterisolering eller brandsikring med en samlet kontraktsum over 5.000.000 kr. Beløbet indeksreguleres ikke.
- hvis der sker ændring af de benyttede energikilder
- når der tegnes sideløbende forsikring i andet selskab
- når det forsikrede, herunder virksomheden, skifter ejer
- når den forsikrede virksomhed eller de forsikrede genstande flytter til et andet sted end det i policen angivne
- hvis branchekoden ændres eller virksomheden registreres med flere branchekoder

- hvis der sker ændringer i virksomhedens momsregistrering.

Codan træffer herefter bestemmelse om, hvorvidt og på hvilke betingelser, forsikringen kan fortsætte.

Hvis Codan ikke modtager meddelelse om ovennævnte ændringer, kan det medføre at erstatningen nedsættes eller helt bortfalder.

9 Ejerskifte, konkurs og rekonstruktion, jf. konkursloven

Ejerskifte skal straks anmeldes til Codan. Konkurs og rekonstruktion betragtes som ejerskifte.

9.1 For løsoreforsikringen

Ved ejerskifte/konkurs og rekonstruktion bortfalder dækningen.

9.2 For bygningsforsikring gælder

Ved ejerskifte, konkurs og rekonstruktion bortfalder dækningen. Den nye ejer/kurator er dækket indtil anden bygningsforsikring er tegnet, dog højst i 14 dage fra overtagelsesdatoen.

Bygningsbrandforsikringen fortsætter dog indtil Codan modtager bekræftelse på ikke længere at hæfte jf. reglerne for opsigelse punkt 5.2.

10 Besigtigelse af det forsikrede

Codan er til enhver tid berettiget til at vurdere risikoforholdene ved at besigtige den forsikrede virksomhed.

Hvis det ved besigtigelsen konstateres, at risikoen er forøget, kan Codan enten fastsætte en frist til at bringe risikoforholdene i orden, forhøje præmie og selvrisiko eller opsigelse den eller de forsikringsprodukter risikoen vedrører, uden varsel.

All Risks Forsikring Bygning

1 Hvem er dækket

1.1 Forsikringstageren

Sikrede er den på policen anførte forsikringstager i sin egenskab af ejer eller bruger af den forsikrede ejendom.

1.2 Entreprenører

I tilfælde af bygningsarbejde er entreprenører medforsikret jf. punkt. 6.4.

1.3 Ansatte beskæftiget med ejendommens pasning

Hvis der er tegnet hus- og grundejeransvarsforsikring, er ansatte der passer ejendommen også medsikret, hvad angår hus- og grundejeransvarsforsikringen.

2 Hvor dækker forsikringen

Forsikringen dækker det eller de forsikringssteder der er angivet i policen.

3 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker, med mindre andet er anført, skader sket i *forsikringstiden på de bygninger, eller de genstande, der ifølge policen er omfattet af en valgt dækning.

3.1 Pludselig skade

Forsikringen dækker direkte fysisk tab eller skade på de genstande, der er nævnt i policen eller i forsikringsbetingelserne, ved pludselige og uforudsete begivenheder af en hvilken som helst årsag, selv om årsagen ikke er pludselig.

3.2 Udsivning

Forsikringen dækker skader på bygning, der er forårsaget af udsivning af vand fra skjulte vand-, varme- og sanitetsinstallationer i bygningen. Dog dækkes ikke:

- udgifter til retablering af røranlæg og tilhørende isoleringsmateriale samt hermed forbundne udgifter til reparation af ikke-vandskadede bygningsdele
- udgifter til konstatering af skadeårsag samt hermed forbundne udgifter til reparation af ikke-vandskadede bygningsdele.

4 Hvilke skader dækkes ikke

Forsikringen dækker ikke skade eller tab,

4.1 der er en direkte eller indirekte følge af:

- jordskælv eller andre naturforstyrrelser
- oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb
- krig, krigslignende handlinger, neutralitetskrænkelser, borgerkrig, oprør eller borgerlige uroligheder
- beslaglæggelse, nationalisering eller revolution
- atomkernereaktioner for eksempel kernespløtning (fission), kernesammensmeltning (fusion) og radioaktivt henfald, hvad enten sådan skade indtræder i krigstid eller fredstid.

Dog dækkes skader, som direkte eller indirekte er forårsaget af eller sker i forbindelse med kerne-reaktioner, anvendt til sædvanligt industrielt, medicinsk eller videnskabeligt formål, og anvendelsen heraf har været forskriftsmæssig og ikke har stået i forbindelse med reaktor- eller acceleratordrift

- nedstyrtning af eller fra luftfartøj, når skaden er forårsaget af medførte sprængstoffer
- 4.2 Forsikringen dækker ikke skade som følge af en terrorhandling, hvor der benyttes såkaldte NBCR-våben, dvs. Nukleare, Biologiske, Kemiske og Radioaktive våben.

Der kan ydes erstatning for skaden fra den statslige erstatningsordning for NBCR-terror-skader, når Terrorforsikringsrådet har truffet afgørelse om, at der er indtrådt sådan en terrorhandling.

- 4.3 Forsikringen dækker ikke skade, tab og/eller krav som følge af en Cyber hændelse*, dog vil skader på de forsikrede genstande som følge af brand*, eksplosion*, udstrømning af vand fra tanke, røranlæg og installationer, påkørsel eller indbrudstyveri* være omfattet hvis dækning er tegnet

4.4 Undtagelse vedrørende sygdom og pandemi

A. Medmindre det ellers fremgår at forsikringen dækker:

- 1) Det driftstab, der eventuelt opstår som følge af smitsom sygdom på forsikringsstedet som er konstateret af de pågældende offentlige myndigheder, eller
- 2) Erstatning for ethvert ansvar overfor tredjemand og/eller omkostninger ved at forsvare ethvert krav, der er anlagt mod den forsikrede af en tredjepart,

dækker denne forsikring ikke nogen form for tab eller skade, omkostninger eller udgifter, direkte eller indirekte som følge af, forårsaget af eller på nogen måde, der kan henføres til:

- (a) enhver form for patogen eller mikroorganisme inklusiv, men ikke begrænset til virus, bakterier, svampe og parasitter, eller
- (b) enhver sygdom, der stammer fra en sådan patogen eller mikroorganisme, eller
- (c) truslen eller frygt (aktuel eller opfattet) for (a) eller (b)

B. Dog dækker forsikringen:

- (1) fysisk tab eller skade som følge af brand*, eksplosion*, udstrømning af vand fra tanke, røranlæg og installationer, påkørsel eller indbrudstyveri* hvis dækning er tegnet, uagtet det kunne være følge af eller have forbindelse til punkterne (a) til (c)
- (2) driftstab som er en direkte følge af dækningsberettiget fysisk tab eller skade i henhold til ovennævnte punkt (1). Dækning ydes kun såfremt der på policen er tegnet driftstabsdækning.

4.5 der skyldes sprængningsarbejder på forsikringsstedet

4.6 der skyldes forsæt eller grov uagtsomhed, for så vidt dette kan lægges forsikringstageren eller dennes *ansvarlige medarbejder til last

4.7 som følge af beskadigelse af kosmetisk art samt farveforskelle mellem erstattede genstande og de ubeskadigede

4.8 der skyldes temperaturændringer, kondens, fugtighed, krympning, tab af vægt, forurening,

sammenblanding, lypåvirkning, ændringer i smag eller struktur. Forsikringen dækker dog, hvis skaden er en direkte følge af en i øvrigt dækningsberettiget skadebegivenhed

4.9 der skyldes udstrømmende kølemedium

4.10 der skyldes bakterier, dyr, mug, svamp eller insekter

4.11 hvis skaden består i en gradvis forringelse af genstande på grund af :

- slid og ælde
- rust, tæring eller korrosion
- *manglende vedligeholdelse
- genstandens egen beskaffenhed

4.12 der skyldes fejlkonstruktion, herunder også underdimensionerede konstruktioner samt materialefejl

4.13 der skyldes simpelt tyveri*, underslæb, bedrageri, svind eller manko

4.14 forårsaget ved fejl eller mangler, som var eller burde være forsikringstageren eller dennes *ansvarlige medarbejder bekendt

4.15 der skyldes ændringer i grundvands- eller vandspejlsniveau

4.16 som følge af udstrømmende væsker efter frostsprængning i utilstrækkeligt opvarmede rum/lokaler, medmindre frostsprængningen skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning

4.17 som følge af nedbør og smeltevand

· der trænger ind gennem utætheder og åbninger, der ikke er en umiddelbar følge af en anden dækningsberettiget skade på bygningen

· der ikke kan få frit afløb fra altaner eller altan-/svalegange

4.18 som følge af opstigning af grund- og/eller kloakvand, medmindre årsagen hertil er *voldsomt skybrud

eller *voldsomt tøbrud, som ikke kan få normalt afløb

4.19 som følge af vand fra tagrender eller nedløbsrør; medmindre dette er en umiddelbar følge af en dækningsberettiget skade

4.20 som følge af vindpåvirkninger, der ikke kan karakteriseres som *storm

4.21 ved *el-skade, overspænding/induktion eller elektriske fænomener, som ikke skyldes direkte *lynneslag, medmindre skaden forårsager *brand og/eller *eksplosion.

Dog dækkes skader, der er forvoldt af *lynneslag direkte i det forsikrede eller de bygninger, hvori de forsikrede genstande befinder sig

4.22 som følge af sætningsskader på bygninger

4.23 som følge af skade opstået under påfyldning af eller aftapning fra beholdere, tanke og tankanlæg samt køle- og fryseanlæg

4.24 på tårn- og svingkraner, herunder bygge-, havne-, skibsværfts- og højbanekraner samt andre kraner, der kræver A-certifikat, jævnfør Arbejdsministeriets bekendtgørelse om kranførercertifikat.

Dog dækkes tab, hvis skadeårsagen er *brand, *eksplosion, *sprængning, *lynneslag, tilsodning, røgskade, slukningsskade eller nedstyrtning af luftfartøj eller genstande herfra, såfremt skaden ikke er forårsaget af medførte sprængstoffer

4.25 som en leverandør; reparatør; transportør; installatør eller andre kan drages til ansvar for ifølge kontrakt, garantiforpligtelser, lov eller retspraksis

4.26 som følge af tørkogning af kedler - dog dækkes kedler til rumopvarmning

4.27 som følge af svigt i tilførsel af el, gas, varme, vand, olie eller lignende til virksomheden.

Dog dækkes tab, hvis skadeårsagen er *brand, *eksplosion, *indbrudstyveri eller vandskade indtruffet på et af policen omfattet forsikringssted

4.28 i form af indirekte tab, bortset fra hvad der er dækket under huslejetabsdækning, og en eventuelt tegnet hus- og grundejeransvarsdækning

4.29 på glas og sanitet som følge af beskadigelse af emalje, ridser, afskalning, afspringning af splinter og anden beskadigelse der ikke er brud, herunder punktering af og utætheder i sammensætning af termoruder

4.30 på glas og sanitet, der ikke er færdigmonteret

4.31 på den forsikrede genstand, der er under bearbejdelse, når årsagen til skaden direkte kan henføres hertil.

5 Hvilke bygninger og genstande er omfattet

5.1 Bygninger

Forsikringen omfatter de bygninger, som er nævnt i policen, inklusive fundament indtil en dybde af 1 meter under jordlinje eller kældergulv.

Følgende bygninger og genstande er udelukkende medforsikret ved brand:

- bygninger, mure, stakitter og hegn, der ikke er opført på muret eller støbt sokkel eller betonblokke
- drivhuse, baldakiner/markiser og overdækninger.

Under de respektive dækninger kan visse af de efterfølgende nævnte genstande være undtaget. Det vil i så fald fremgå af betingelserne for de pågældende dækninger.

5.2 Særligt bygningstilbehør

Særligt bygningstilbehør af erhvervsmæssig karakter, som f.eks. ventilationsanlæg, sol- og jordvarmeanlæg samt læsseramper, er omfattet i det omfang, og med den forsikringssum, det fremgår af policen.

Genstande nævnt i punkterne 5.3 til 5.8 er omfattet af forsikringen uden at være særskilt nævnt, for så vidt det tilhører forsikringstageren:

5.3 Faste el-installationer

- Stikledninger og hovedtavler
- kraftinstallationer frem til styretavle respektive motorværn

- lysinstallationer, herunder fastmonterede armaturer og udvendig belysning til belysning af bygninger, parkering og adgangsveje, men ikke rør, pærer, lysreklamer og lysskilte.

5.4 Fast bygningstilbehør

Fast bygningstilbehør, faste bygningsdele og faste installationer af sædvanlig, men ikke-erhvervsmæssig karakter, herunder

- gas- og vandinstallationer
- rumtemperatur- og rumventilationsanlæg
- elevatorer, sanitets- og kloakanlæg
- hårde hvidevarer.

5.5 Gulvbelægninger

- gulvbelægninger, herunder tæpper der er limet fast til et underlag
- gulvbelægninger lagt på et underlag, der ikke kan betragtes som færdigt gulv.

5.6 Alarmerings- og sikringsanlæg

- brand-, vand- og tyverialarmeringsanlæg der omfatter hele bygningen eller afsnit heraf samt civilforsvarsmateriel
- mekanisk vand- og tyverisikring samt gitre.

5.7 Genstande, typisk placeret udendørs

- antenner og *anlæg til hybridnet af ikke-erhvervsmæssig karakter
- flagstænger
- mure, stakitter og hegn (ikke levende), dog udelukkende mod brandskade, såfremt de ikke er opført på nedstøbt sokkel
- gårdbelægninger
- fastgjorte legehuse og legerekvisitter (dog ikke, hvis de står som udstilling eller er til videresalg)
- grundvandspumper
- nedgravede svømmebassiner
- nedgravede affalds beholdere fx molokker

- tårn- og facadeure.

5.8 Tilbehør til ejendommens drift

Genstande der udelukkende bruges i forbindelse med ejendommens drift, såsom

- haveredskaber og snerydningsudstyr
- kontorinventar for ejendomsfunktionærer
- rengøringsartikler
- værktøj og reservedele til vedligeholdelse af ejendommen.

5.9 Bygningsudsmykning

Vægmalerier, relieffer og udvendig udsmykning på bygningen, kun for deres håndværksmæssige værdi (altså ikke den kunstneriske værdi), dog højest med den sum for bygningsudsmykning, med tillæg af senere indeksregulering, der fremgår af policen.

5.10 Haveanlæg

Haveanlæg og -skulpturer i det omfang forsikringstageren ikke kan kræve udgifterne dækket af det offentlige.

Erstatning for træer, buske og andre planter ydes alene med udgifterne til nyplantning af ikke over 4 år gamle vækster.

Erstatningen kan højest udgøre den sum for haveanlæg, der fremgår af policen.

Hvis haven ikke reableres, erstattes skaden ikke.

For andre skader end brandskader, dækkes haveanlæg og skulpturer udelukkende som følge af en dækningsbrettiget skade på de forsikrede bygninger, eller en følge af håndværkeres uundgåelige ødelæggelse af haveanlægget, under reparation af en dækningsberettiget skade. Endvidere dækkes omkostninger, der er en følge af en skade på naboejendommen, forudsat det er en type skade, der ville være dækning for under Codans All Risks Forsikring.

6 Særlige regler for ny-, til- og ombygning

6.1 Bygningsarbejder med entreprisum under 6.700.000 kr.

Forsikringen omfatter uden særlig anmeldelse bygning under opførelse, nedrivning samt til- og ombygninger på eksisterende bygning, inklusive materialer der er bestemt til montering i bygning, og som opbevares på byggepladsen.

Udvidelsen omfatter ikke entrepriser; hvis samlede kontraktssum overstiger 6.700.000 kr. indeks 176,5 i 2015.

Forsikringen dækker ikke tab eller skade, som består i eller skyldes:

- arbejder, hvori indgår pilotering, spunsning, grundvandssænkning og lignende
- mangelfulde eller ikke konditionsmæssige materialer eller mangelfuld projektering, beregning, konstruktion eller arbejdsudførelse. Forsikringen dækker dog andre genstande, som beskadiges som følge af begivenheden.

Sikrede har pligt til at underrette Codan, når ny-, til- og ombygning er tilendebragt.

Færdigopførte ny- og tilbygninger er først dækket, når dette er bekræftet af Codan.

6.2 Bygningsarbejder med entreprisensum over 6.700.000 kr.

Forsikringen omfatter de bygninger som er nævnt i policen eller som er anmeldt til og accepteret af Codan.

Indtil en bygning er færdig til at blive taget i brug dækker forsikringen kun det direkte tab sikrede lider som følge af skade forårsaget af:

- *brand
- *el-skade, såfremt denne dækning er valgt
- *storm eller *skypumpe samt nedbør der følger umiddelbart efter en stormskade på selve bygningen
- oversvømmelse som følge af, at vand under *voldsomt skybrud eller *voldsomt tøbrud ikke kan få normalt afløb eller presses op gennem afløbsledninger og oversvømmer forsikringsstedet.

Reglerne og undtagelserne i de respektive dækninger, som gælder for færdigopførte bygninger gælder også her.

Det eksisterende dækningsomfang er dog opretholdt, i det omfang den skete skades opståen og udbredelse, ikke har nogen relation til byggeriet.

6.3 Byggelovgivning

Det er en betingelse, at byggeprojektet opfylder byggelovgivningens regler og er godkendt af de kompetente myndigheder; og at arbejdet udføres i

overensstemmelse med det godkendte projekt og sædvanlig god fagmæssig praksis.

6.4 Entreprenører

Entreprenører er medforsikret ved skade som følge af brand og storm, jævnfør AB 92 §8 stk. 1 og ABT 93.

7 Særlig selvrisiko for skader forårsaget af varmt arbejde

Hvis der på skadestidspunktet foregår varmt arbejde, gælder der en særlig selvrisiko på 10 % af skaden, dog mindst 10.000 kr. og højst 100.000 kr., med mindre sikrede kan bevise, at skaden ikke er sket som følge af dette arbejde.

Denne særlige selvrisiko er ud over, hvad der i øvrigt er aftalt af selvrisiko for brandforsikringen. Ligeledes indgår den ikke i en eventuel aftalt maksimering af den samlede årlige selvrisiko.

Varmt arbejde defineres som: tagdækning, svejsning, skærebrænding, vinkelslibning, lodning, tørring, opvarmning, ukrudtsbrænding og andet varmt arbejde med varmeudviklende værktøjer; i forbindelse med maskinmontage, om- og tilbygninger; moderniseringer; vedligeholdelsesarbejder; reparationsarbejder mv.

7.1 Bortfald af selvrisiko

Der skal ikke betales selvrisiko, hvis

- sikrede kan fremvise godkendt aftaleblanket underskrevet af den ansvarlige leder i virksomheden, brandvagten og den håndværker der udfører arbejdet. Blanketten skal være underskrevet, inden varmt arbejde påbegyndes. (Aftaleblanket skal ikke udfyldes, når varmt arbejde udføres af egne medarbejdere, som led i virksomhedens daglige aktiviteter og produktion)
- sikrede kan dokumentere, at de håndværkere der udførte det varme arbejde, er certificerede til det ved at have gennemført kursus i varmt arbejde, på Dansk Brand- og sikringsteknisk Institut eller et svarende til.

8 Erstatningsfastsættelse

8.1 Skadeopgørelse

8.1.1 Hver bygning opgøres for sig på grundlag af den bygningsopdeling der fremgår af policen.

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 bygning-

erne lige høje, hører den adskillende mur til den bygning, der er nævnt først i policen.

Kloak og lignende nedgravede *anlæg medtages ud til 1 meter fra ydersiden af bygnings mure i lodret plan.

8.1.2 For bygning, som før skaden var bestemt til nedrivning, opgøres erstatningen, uanset forsikringsform, til materialeværdien med fradrag af nedrivningsomkostninger. Var nedrivningen ikke umiddelbart forestående, betales en passende erstatning for afsavn. Den samlede erstatning kan dog ikke overstige hvad erstatningen ville have været, hvis bygning ikke var bestemt til nedrivning.

8.1.3 For bygninger der henligger *forladt fastsættes erstatningen, uanset forsikringsform, med fradrag for værdiforringelse på grund af slid og alder samt for nedsat anvendelighed.

8.2 Partiel- eller totalskade

Skaden opgøres enten som partiel- eller totalskade, alt efter hvilken forsikringsform der gælder samt skadens omfang.

Det fremgår af policen hvilken forsikringsform der gælder for hver enkelt bygning.

8.2.1 Partiel skade

En partiel skade opgøres til, hvad det uden unødigt forsinkelse vil koste at udbedre skaden umiddelbart efter skaden er sket.

Der foretages fradrag i erstatningen for værdiforringelse på grund af slid og alder, hvis værdiforringelsen af det skaderamte på skadetidspunktet er mere end 30 % af nyværdien.

Der skal ved reparation anvendes byggematerialer, der er i almindelig brug, konstruktioner og byggemetoder der er almindelig anvendt, med mindre bygningen herved forringes.

Der kan ikke anvendes byggematerialer, konstruktioner og byggemetoder der er dyrere end de, der er brugt i den skaderamte bygning.

Viser opgørelsen, at udgifterne til at udbedre skaden bliver større end hvad det vil koste at genopføre en

tilsvarende bygning, ifølge reglerne for opgørelse af totalskade, gøres skaden op som totalskade.

8.2.2 Totalskade

En totalskade opgøres til, hvad det efter priserne på skadetidspunktet vil koste at opføre en tilsvarende bygning til samme faktiske anvendelse på nøjagtig samme sted.

Ved prisfastsættelse kan ikke benyttes priser for dyrere byggematerialer, bygningskonstruktioner eller byggemetoder end de, der er brugt i den skaderamte bygning.

Der kan højst anvendes priser for byggematerialer, der er i almindelig brug, konstruktioner og byggemetoder der er almindelig anvendt på skadetidspunktet.

Der foretages fradrag i erstatningen for værdiforringelse på grund af slid og alder, hvis bygningen som helhed er værdiforringet som følge af slid og alder med mere end 30 % af nyværdien.

8.3 Forsikringsformer

8.3.1 *Nyværdi

Det er en forudsætning for beregning af erstatning til *nyværdi, at bygningen på skadetidspunktet ikke var værdiforringet på grund af slid og alder med mere end 30 % af nyværdien.

Skaden opgøres som partiel- eller totalskade.

Er forsikringsformen *nyværdi uden *restværdi opgøres skaden altid som partielskade.

Er forsikringsformen *nyværdi med *restværdi opgøres skaden som totalskade, hvis betingelserne for restværdierstatning er opfyldt. Er betingelserne ikke opfyldt, opgøres skaden som partielskade.

8.3.2 *Restværdi

Det fremgår af policen om der er tegnet restværdiforsikring for den enkelte bygning.

Hvis bygningen er beskadiget med mindst 50 % af nyværdien af en identisk bygning (samme materialer og byggemetoder), kan sikrede - i stedet for reparation - vælge at få nedrevet de ubeskadigede rester, og få erstatningen opgjort efter reglerne for totalskade. Følgeudgifter og eventuelle meromkostninger ved reparation indgår ikke i restværdiberegningen.

Eventuel værdi af anvendelige rester, der frigøres ved nedrivningen, tilfalder Codan. Hvis sikrede ønsker at

overtage anvendelige rester, kan de genkøbes til det beløb Codan kan opnå ved salg til andre.

Det er en forudsætning for udbetaling af restværdierstatningen, at anvendelige rester nedrives og bygningen genopføres.

Ved genopførelse skal erstatningen for selve skaden anvendes før restværdierstatningen. Restværdierstatning der ikke anvendes til genopførelse af tilsvarende bygning bortfalder.

8.3.3 *Dagsværdi

Skaden opgøres som partiel skade jf. reglerne i punkt 8.2.1. Der gøres dog altid fradrag for værdiforringelse som følge af slid og alder gældende.

8.3.4 *Førsterisiko

Skaden opgøres som partiel skade jf. reglerne i punkt 8.2.1. Den samlede erstatning kan dog aldrig overstige den i policen aftalte forsikringssum, med tillæg af senere indeksregulering. Underforsikring kan ikke gøres gældende.

8.3.5 *Sumforsikring

Skaden opgøres som partiel skade jf. reglerne i punkt 8.2.1. Der gøres dog altid fradrag for værdiforringelse gældende. Den samlede erstatning kan aldrig overstige den i policen aftalte forsikringssum, med tillæg af senere indeksregulering.

8.3.6 Fredet bygning - *Førsterisiko

Skaden opgøres som partiel skade jf. reglerne i punkt 8.2.1. Dog gælder følgende:

Hvis der efter en dækningsberettiget skade stilles krav fra Kulturarvsstyrelsen, om at der ved reparation eller genopførelse skal anvendes byggematerialer, konstruktioner og byggemetoder svarende til det skaderamte, udgår

- reglerne i punkt 8.2.1 "Der skal ved reparation anvendes byggematerialer, der er i almindelig brug, konstruktioner og byggemetoder der er almindelig anvendt"
- reglerne i punkt 5.9 "Vægmalerier, relieffer og udvendig udsmykning på bygningen, kun for deres håndværksmæssige værdi (altså ikke den kunstneriske værdi), dog højst med den sum for bygningsudsmykning der fremgår af policen."

Den aftalte forsikringssum, der fremgår af policen, udgør dog den højeste samlede erstatning.

8.3.7 Nedrivningsforsikring

Skaden opgøres som partiel skade jf. reglerne i punkt 8.2.1. Er den opgjorte erstatning mindre end den i policen aftalte forsikringssum, med tillæg af senere indeksregulering, skal erstatningen anvendes til istandsættelse.

Er det opgjorte erstatningsbeløb lig med eller større end forsikringssummen, skal bygningen nedrives. Erstatningen kan ikke overstige udgifterne til at fjerne resterne, maksimalt den i policen aftalte forsikringssum.

9 Følgeudgifter

Følgeudgifter betales efter en af forsikringen dækket skade, efter følgende regler:

9.1 Lovliggørelse (forøgede byggeudgifter)

Efter en dækningsberettiget skade betales merudgifter til lovliggørelse af bygningen ved reparation eller genopførelse, når denne merudgift er en følge af, at krav stillet af offentlige myndigheder i kraft af lovgivningen er ændret siden bygningen oprindeligt blev opført.

Det er en betingelse for erstatningen, at

- kravet stilles af myndighederne i kraft af lovgivningen ved genopførelse/reparation af en bygning på nøjagtig samme sted til nøjagtig samme anvendelse
- udgiften ikke vedrøre foranstaltninger som af myndighederne var forlangt eller kunne have været forlangt inden skaden
- der ikke kunne opnås dispensation fra kravet
- kravet vedrører de dele af bygningen der udbetales erstatning for
- bygningen ikke var værdiforringet på grund af slid og alder med mere end 30 % af nyværdien
- istandsættelse eller genopførelse finder sted.

Erstatningen er for hver bygning begrænset til 15 % af bygningens *nyværdi eller ved *førsterisikoforsikring 15 % af bygningens forsikringssum.

9.2 Skadeopgørelse og byggeadministration

Efter aftale med Codan dækkes nødvendige udgifter til byggesagkyndig bistand ved skadeopgørelse samt

byggeadministration i forbindelse med genopførelse. Erstatningen udbetales alene på grundlag af faktura, og kan højst andrage 6 % af den opgjorte erstatning.

9.3 Prisstigninger

Der tages ved erstatningens fastsættelse hensyn til ændringer i byggepriser, der måtte finde sted inden for normal byggeperiode regnet fra skadetidspunktet. Erstatningen udbetales, når det skaderamte er retableret eller repareret.

9.4 Redning og bevaring

Rimelige udgifter til redning og bevaring af de forsikrede genstande i forbindelse med en skadebegivenhed.

9.5 Bortkomst

Forsikringen dækker forsikrede genstande, der bortkommer under en dækningsberettiget skadebegivenhed.

9.6 Oprydning

Rimelige og nødvendige udgifter til oprydning efter en skade, herunder

- fjernelse, deponering og destruktion af forsikrede genstande der er beskadiget
- fjernelse, deponering og destruktion af slukningsvand og effekter anvendt ved skadebekæmpelse.

Udgifter til rensning, fjernelse, opbevaring eller anden særlig behandling af jord, vand eller luft i det omgivne miljø dækkes ikke, uanset om sådanne foranstaltninger måtte være nødvendiggjort af en af forsikringen omfattet begivenhed.

Udgifterne dækkes med højest den forsikringssum, der er aftalt i policen. Summen gælder pr. skadesbegivenhed.

9.7 Nedrivning

Hvis skaden har udløst en restværdierstatning, betales rimelige og nødvendige udgifter til nedrivning og bortskaffelse af ikke beskadigede bygningsgenstande.

9.8 Hvis myndigheder hindrer genopførelse (erstatning for anvendelige rester)

Hvis offentlige myndigheder har stillet krav om, at en bygning ikke må genopføres på samme sted, og kravet er stillet før skadetidspunktet, dækkes tillige værdien af anvendelige rester, under forudsætning af at bygningen er beskadiget med mindst 50 % af værdien før skaden. Det forudsættes, at der ikke kan opnås dispensation fra kravet.

Eventuel værdi af anvendelige rester, der frigøres ved nedrivningen, tilfalder Codan. Hvis sikrede ønsker at overtage anvendelige rester, kan de genkøbes til det beløb Codan kan opnå ved salg til andre.

9.9 Huslejetab og meromkostninger

Hvis forsikringsstedet helt eller delvist ikke kan benyttes som følge af en skadebegivenhed, dækkes:

- Dokumenteret tab af lejeindtægt
- Dokumenterede udgifter til leje af lokaler, svarende til de lokaler som forsikringstageren selv benytter
- Forsikringstagerens dokumenterede og nødvendige meromkostninger til ud- og indflytning samt udgifter til opmagasinering af løsøre, forudsat det ikke er eller kunne være dækket af en løsøreforsikring. Dette aftales i hvert enkelt tilfælde med Codan.

Erstatningen ydes fra skadedatoen og indtil en måned efter bygningen kan tages i brug igen, dog maksimalt den periode der fremgår af policen.

Erstatningen ydes med højest den forsikringssum der er aftalt i policen. Der kan ikke gøres *underforsikring gældende.

Genopføres en beskadiget bygning ikke, eller genopføres den i anden skikkelse, betales kun erstatning for det tidsrum der ville være medgået til at sætte bygningen i samme stand som før skaden.

Er sikrede skyld i, at udbedringen forsinkes, dækker forsikringen ikke de udgifter der måtte være forbundet med forsinkelsen.

Codan yder kun erstatning i det omfang, tabet eller udgifterne ikke er eller kunne være dækket af anden forsikring.

10 Erstatningens udbetaling og anvendelse

Erstatningen skal bruges til at retablere det beskadigede og udbetales når retablering har fundet sted. Ved større skader kan udbetalingen ske i takt med arbejdets udførelse.

Genopførelse af bygninger må godt ske et andet sted på matriklen eller på anden adresse i *Danmark, men forsikringen dækker ingen merudgifter i den anledning.

Anvendes erstatningen ikke til reparation eller genopførelse, udbetales erstatningen kontant, efter følgende regler:

- eventuel restværdierstatning bortfalder
- eneste følgeudgift der betales er oprydningsomkostninger
- der foretages fradrag i erstatningen for værdiforringelse som følge af slid og alder
- det beløb der herefter fremkommer fratrækkes 20 %.

Hvis erstatningen skal udbetales som kontanterstatning, kræver dette samtykke af de berettigede ifølge samtlige adkomster og hæftelser, der er tinglyst på ejendommen. Dette gælder også hvis bygningen genopføres et andet sted end på den oprindelige matrikel.

11 Selvrisiko

Det fremgår af policen om der gælder en selvrisiko for den pågældende dækning.

Selvrisikoen vil blive gjort gældende pr. skadebegivenhed. Bliver flere genstande/forsikringssteder ramt af samme skadebegivenhed, vil der kun blive trukket en (den højeste) selvrisiko. Dette gælder også hvor policen både omfatter bygning og løsøre.

11.1 Ekstra selvrisiko i forbindelse med skybrudsskade i kælder

Ved skade på vandsugende bygningsdele og –materialer i kælder som følge af *skybrud, gælder en særlig selvrisiko på 10% af skaden – dog maksimum 15.000 kr. pr. bygning. Beløbet indekserreguleres ikke.

Den anførte selvrisiko vedrørende skybrudsskade i kælder beregnes ud over den for policen gældende selvrisiko, og indgår ikke i en for forsikringen eventuel maksimering af den samlede årlige selvrisiko.

Ved vandsugende bygningsdele og –materialer forstås – men ikke begrænset til

- træbeklædning
- træ- eller laminatgulve
- gulvtæpper
- filtbelægninger og lignende
- gipsbeklædning
- isoleringsvægge.

Hvis der ved retablering efter en skybrudsskade i kælder vælges materialer der ikke er vandsugende, vil den ekstra selvrisiko ikke blive gjort gældende.

Erstatning for retablering med ikke vandsugende materialer kan aldrig overstige udgiften for erstatning med tilsvarende skaderamte vandsugende materialer.

12 Moms

Såfremt forsikringstageren er momsregistreret, erstattes ikke den del af momsen i erstatningsopgørelsen, som kan fradrages i forsikringstagerens momsregnskab.

Alle forsikringssummer på policen er det højeste beløb der kan udbetales i erstatning. Er forsikringstageren ikke momsregistreret skal alle summer således være fastsat inklusiv moms.

Jorrdækning

Med denne dækning udgår undtagelsen i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 9.6.

1 Hvad er omfattet

Jord, søer, damme, vandreservoirer og lignende beroende på det forsikringssted der jf. policen er tegnet jorrdækning for.

2 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker udgifter til

- oprydning
- oprensning
- opgravning
- deponering
- fjernelse og destruktion
- retablering

af ovennævnte omfattede genstande, samt

- nødvendige omkostninger til fastlæggelse af den dækningsberettigede skades omfang.

Dækningen er betinget af, at offentlige myndigheder i kraft af gældende lovgivning stiller, eller kan stille, krav om oprydning m.m.

Dette skal være nødvendiggjort af en begivenhed, der er omfattet af forsikringen og have ramt forsikringstagerens bygninger; løvsøre i disse bygninger eller løvsøre beroende på eller i den forsikrede jord.

3 Hvilke skader dækkes ikke

Forsikringen dækker ikke

- udgifter til gennemførelse af foranstaltninger, som af myndighederne var forlangt eller kunne være forlangt inden forsikringsbegivenheden.
- krav der anmeldes overfor Codan mere end 6 måneder efter den forsikringsbegivenhed, der har nødvendiggjort de ovenfor anførte foranstaltninger, selvom de skadelige virkninger af forsikringsbegivenheden først kunne konstateres senere.
- jordskade som følge af stiklednings- og rørskader.

4 Hvorledes opgøres erstatningen

Forsikringen dækker nødvendige udgifter jf. punkt 2. Erstatningen kan aldrig overstige den i policen nævnte forsikringssum. *Underforsikring kan ikke gøres gældende.

Hus- og grundejeransvar

I Hvilke lokaliteter er omfattet

De adresser der jf. policen er tegnet hus- og grundejeransvar for:

2 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker

- sikredes erstatningsansvar for skade tilføjet personer eller ting, når erstatningsansvaret pålægges sikrede som ejer af ejendommen
- ansvar i forbindelse med benyttelse af motordrevne redskaber under 10 HK efter Færdselslovens regler og med Færdselslovens summer
- sikredes erstatningsansvar for skade tilføjet personer eller ting, når erstatningsansvaret pålægges sikrede som arrangør af gård- eller vejfester eller lignende aktiviteter:

Når skaden er konstateret i *forsikringstiden, uanset på hvilket tidspunkt det ansvarspådragende forhold måtte være begået.

3 Hvilke skader dækkes ikke

Forsikringen dækker ikke

3.1 Erhvervsudøvelse

Skade forvoldt i forbindelse med udøvelse af en i eller på ejendommen drevet virksomhed

3.2 Kontraktsforhold

Skade, når ansvaret følger af et tilsagn fra sikrede om en anden erstatningsydelse eller om et videregående ansvar, end hvad der følger af almindelige erstatningsregler uden for kontraktsforhold.

3.3 Formuetab

Formuetab, der ikke er en følge af en dækningsberettiget skade på person eller ting.

3.4 Egne ting, varetægt med videre

Skade på ting, som sikrede eller de sammen med sikrede boende familiemedlemmer:

- har til lån, leje, opbevaring, afbenyttelse, befording, bearbejdning eller behandling
- har sat sig i besiddelse af
- har i varetægt af anden grund.

3.5 Forsæt, beruselse og narkotika

Skade forvoldt af sikrede med forsæt, under selvforskyldt beruselse eller under påvirkning af narkotika.

3.6 Gravearbejde og lignende

Skade på ting forårsaget ved udgravnings- opgravnings-, nedbrydnings-, eller nedramningsarbejder samt jord- og grundvandssænkning i forbindelse hermed eller ved den sikredes brug af sprængstoffer.

3.7 Ombygning med videre

Skade på ting forårsaget ved nybygning, ombygning eller tilbygning til den forsikrede ejendom

3.8 Forurening

Forurening af eller igennem luft, jord eller vand samt derved forvoldt skade på person eller ting. Dog dækkes sådant ansvar, såfremt skaden er opstået uventet, utilsigtet og ved et pludseligt uheld, og ikke er en følge af, at sikrede har tilsidesat de til enhver tid gældende offentlige forskrifter.

3.9 Hunde, motorkøretøjer

Skade forvoldt af hunde og skade forvoldt ved kørsel med motorkøretøjer, herunder traktorer, bortset fra de der er nævnt i punkt 2.

3.10 Anmeldelse efter forsikringens ophør

Skade, som anmeldes mere end to år efter forsikringens ophør dækkes ikke

4 Hvorledes opgøres erstatningen

Forsikringen dækker de krav sikrede er erstatningspligtig for med indtil de summer, for henholdsvis personskade og tingskade, der fremgår af policen.

Endvidere dækkes omkostninger ved et erstatningssøgsmåls afgørelse, som er afholdt med Codans billigelse, selvom dækningssummerne derved overskrides. Det samme gælder sagsomkostninger og

renter vedrørende erstatningsbeløb, som er omfattet af forsikringen.

Stikledning

1 Hvilke genstande er omfattet

Hvis der er tegnet dækning for stikledning på forsikringsstedet og forsikringstageren har vedligeholdelsespligten dækkes:

Udvendige skjulte stikledninger til vand-, varme-, gas-, tele-, el-, olie- og afløbsinstallationer; beliggende mellem *hovedledning og indførsel i bygning, samt mellem bygningerne.

1.1 Bortset fra

- drænrør og faskiner
- rør og ledninger i anlæg der udnytter vedvarende energikilder
- rør og ledninger i forbindelse med svømmebassiner og springvand, dog dækkes rør mellem bygning og medforsikret svømmebassin.
- stikledninger og afløbsinstallationer der hører til driften af erhvervsvirksomhed, og som ikke er til brugsvand og rumopvarmning, eller i øvrigt tjener bygningens drift.

2 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker

- reparation af utætheder og brud i de omfattede skjulte rørinstallationer og skjulte kabler
- fejlfinding og fritlægning af utætheder/brud efter forudgående aftale med Codan
- retablering efter en dækningsberettiget skade
- direkte skader på bygning og haveanlæg som følge af en dækningsberettiget skade.

3 Hvilke skader dækkes ikke

(Udover undtagelserne i betingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 4.1, 4.4 og 4.22)

Forsikringen dækker ikke

- reparation af utætheder i afløbsinstallationer i jord, hvis utætheden ikke medfører funktionssvigt eller skade på bygning,
- reparation af utætheder i afløbsinstallationer i jord, hvis der ved kloak-tv inspektion ikke bliver konstateret en *fejlkasse 3 eller derover
- vand, olie m.m. der går tabt ved en skade
- skade som følge af frostsprængning
- følgeskade forvoldt af dyr samt bekæmpelse af disse.

4 Hvorledes opgøres erstatningen

Erstatningen opgøres i henhold til reglerne i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 8.2.1, dog gælder følgende afskrivningsregler; i stedet for vurderingen af værdiforringelsesprocenten.

Den samlede erstatning for fejlfinding, skade og følgeudgifter betales med følgende procentsatser

- 100 % hvis stikledningen er op til 20 år
- 70 % hvis stikledningen er mellem 20 og 30 år
- 50 % hvis stikledningen er mellem 30 og 50 år
- 30 % hvis stikledningen er ældre end 50 år.

Den opgjorte erstatning reduceres med eventuel selvrisiko.

Elskade (bygning)

1 Hvilke bygninger/genstande er omfattet

De bygninger og genstande der er tegnet *elskade dækning for, jf. policen og forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 5.

1.1 Bortset fra

- genstande nævnt i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 5.8 Tilbehør til ejendommens drift.

2 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker direkte skade som følge af

- *elskade
- overspænding og induktion.

3 Hvilke skader dækkes ikke

(Udover undtagelserne i betingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 4.1, 4.4 og 4.22).

Forsikringen dækker ikke

- skade der skyldes fejlkonstruktion eller fejlmontering
- skade på el-installationer, der ikke er i overensstemmelse med Stærkstrømsbekendtgørelsen eller anvendes i strid hermed
- skade der skyldes *manglende vedligeholdelse
- skade der skyldes *mekanisk ødelæggelse.

4 Hvorledes opgøres erstatningen

Erstatningen opgøres i henhold til reglerne i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 8, 9 og 11.

Svamp

I Hvilke bygninger/genstande er omfattet

De bygninger og genstande der er tegnet svampedækning for, jf. policen og forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 5.

I.1 Bortset fra

- bygninger der ikke er opført på muret eller støbt sokkel
- stembeklædning, vindskeder og de tilhørende dæklister
- uafdækkede spær-, bjælke- og remender
- såvel synligt som skjult bindingsværk i ydermure
- træpæle eller anden form for fundering af træ
- drivhuse, skure, lysthuse, halvtage, baldakiner, overdækninger, altaner, altan-/svalegange, terrasser, verandaer, stakitter eller lignende af træ
- gulve og vægge i kældre.

2 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker

- bygningsbeskadigelse forårsaget af angreb af træ- og murødelæggende svampe, når et aktivt angreb er konstateret og anmeldt i *forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør.

3 Hvilke skader dækkes ikke

(Udover undtagelserne i betingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 4.1, 4.4 og 4.22).

Forsikringen dækker ikke

- *råd
- skade af kosmetisk art, så som misfarvning, blåsplint, skimmel og mugbelægninger
- skader som følge af fejlkonstruktion, materialefejl eller forkert opførelse
- skade der skyldes *manglende vedligeholdelse eller mangelfuld udluftning.

4 Hvorledes opgøres erstatningen

Erstatningen opgøres i henhold til reglerne i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 8 og 9.

Insekt

I Hvilke bygninger/genstande er omfattet

De bygninger og genstande der er tegnet insektdækning for, jf. policen og forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 5.

1.1 Bortset fra

- bindingsværk
- træpæle eller anden form for fundering af træ
- drivhuse, skure, lysthuse, halvtage, baldakiner; overdækninger; altaner; altan-/svalegange, terrasser; verandaer; stakitter eller lignende af træ
- genstande nævnt i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 5.8 Tilbehør til ejendommens drift.

2 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker

- bygningsbeskadigelse forårsaget af angreb fra træ- og murødelæggende insekter; når et angreb er konstateret og anmeldt i forsikringstiden og indtil 3 måneder efter forsikringens ophør
- udgifter til bekæmpelse af husbukke

3 Hvilke skader dækkes ikke

(Udover undtagelserne i betingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 4.1, 4.4 og 4.22)

Forsikringen dækker ikke

- udskiftning eller afstivning af træ- og murværk, hvis dette ikke er påkrævet af hensyn til træ- eller murværkets bæreevne
- skade forårsaget af rådborebiller.

4 Hvorledes opgøres erstatningen

Erstatningen opgøres i henhold til reglerne i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 8, 9 og 11.

Skjulte rør

I Hvilke bygninger/genstande er omfattet

Nedenstående genstande i de bygninger, hvor der er tegnet dækning for skjulte rør, jf. policen:

Skjulte rør som findes i og under den forsikrede grundmurede bygning. Ved skjulte rør forstås rør der befinder sig i vægge, mure eller gulve, el-kabler i gulve og vægge samt rør der er gemt i kanaler, krybekældre, skunkrum og andre permanent lukkede dele af en bygning.

I.1 Bortset fra

- kedler, varmevekslere, varmepumper, beholdere, opvaskemaskiner, vaskemaskiner, anlæg til vedvarende energi, olie- og gasfyrunits samt slanger og rør i disse.

2 Hvilke skader dækkes

Forsikringen dækker

- reparation af utætheder i eller brud på de forsikrede genstande
- retablering efter en dækningsberettiget skade
- fejlfinding og fritlægning af utætheden/bruddet efter forudgående aftale med Codan.

3 Hvilke skader dækkes ikke

(Udover undtagelserne i betingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 4.1, 4.4 og 4.22).

Forsikringen dækker ikke

- skade som er, eller ville være, omfattet af en elskadedækning
- skade som forsikringstageren har haft kendskab til inden forsikringens tegning
- skade som følge af frost i uopvarmede bygninger
- skade som følge af frost i utilstrækkeligt opvarmet lokale, med mindre skaden skyldes tilfældig svigtende varmforsyning.

4 Hvorledes opgøres erstatningen

Erstatningen opgøres i henhold til reglerne i forsikringsbetingelserne for All Risks Forsikring Bygning punkt 8.2.1, dog gælder følgende afskrivningsregler, i stedet for vurderingen af værdiforringelsesprocenten.

Den samlede erstatning for fejlfinding, skade og følgeudgifter betales med følgende procentsatser

- 100 % hvis rørinstallationen er op til 20 år
- 80 % hvis rørinstallationen er mellem 20 og 30 år
- 70 % hvis rørinstallationen er mellem 30 og 50 år
- 50 % hvis rørinstallationen er ældre end 50 år.

Den opgjorte erstatning reduceres med eventuel selvrisiko.

Ordforklaring

De i policen med * markerede ord er nærmere defineret i denne ordforklaring.

AIA-anlæg

AIA-anlæg er et elektrisk overvågningsanlæg, der automatisk registrerer og alarmerer, når gennembrydning, oplukning eller bevægelser i de overvågede lokaler finder sted.

Anlæg

Ved anlæg forstås enhver maskine, produkt og enhver anden fysisk genstand eller gruppe af genstande, uanset om de har karakter af fast ejendom eller løsøre, herunder - men ikke begrænset til - it-hardware, -software eller integreret elektronik (herunder mikroprocessorer og chips).

Ansvarlige medarbejdere

En ansvarlig medarbejder, er en person der i kraft af sin arbejdsbeskrivelse har et overordnet ansvar for et arbejdsområde.

Backup

En komplet og funktionsdygtig kopi (dublet) af alle de af virksomhedens data, der ikke er standardprogrammer. Det vil sige, at en backup også omfatter styresystemets opsætning, specielle tilretninger og skræddersyet software.

Ved funktionsdygtig forstås, at alle data skal kunne læses af udstyr, der svarer til det, kopien blev udført med.

Brand

Er i denne sammenhæng ildsvåde, som er defineret således: Løssluppen, flammedannende ild, der har evne til at sprede sig ved egen kraft.

Cyberhændelse

Forstås som direkte eller indirekte datamisbrug af enhver art, herunder Website hijacking*, Hackerangreb*, virus*, udeladelse, ændring eller tilføjelse af data udført på eller

i tilknytning til IT-udstyr.

Dagsværdi - bygning

Svarer til nyværdien før skaden, med rimeligt fradrag for alder, brug, forsømt vedligeholdelse og nedsat anvendelighed.

Dagsværdi - løsøre

Genanskaffelsesprisen for en tilsvarende genstand umiddelbart før skaden, med rimeligt fradrag for:

- værdiforringelse som følge af alder og brug
- nedsat anvendelighed, som for eksempel en før skaden bestående defekt
- utidssvarende konstruktion, teknologisk forældelse
- andre omstændigheder.

Danmark

Er i denne forbindelse Danmark eksklusiv Grønland og Færøerne.

Er forsikringen tegnet for et forsikringssted beliggende i Grønland, vil forsikringen kun dække i Grønland, og ikke i Danmark eller på Færøerne.

Ekspllosion

En momentant (pludselig og hurtig) forløbende kemisk proces, ved hvilken der udvikles stærk varme og indtræffer en voldsom rumfangsforøgelse af reagerende stoffer.

Elskade

Ved elskade forstås skade på de elektriske ledere eller komponenter, der opstår på grund af kortslutning (en utilsigtet forbindelse i et elektrisk kredsløb), induktion (tordenvejr) eller overspænding (fejl i el-forsyningen) eller lignende.

Europa

Ved Europa forstås Danmark, Island, Sverige, Norge, Finland, Tyskland, Holland, Belgien, Luxemburg, Frankrig, Schweiz, Østrig, England, Irland inklusive Nordirland, Spanien, Andorra, Monaco, Portugal, Italien, Polen, Tjekkiet, Slovakiet, Ungarn, Rumænien, Slovenien, Kroatien, Bosnien-Herzegovina, Republikken Nordmakedonien, Serbien, Montenegro, Bulgarien, Albanien, Grækenland, Tyrkiet eksklusiv den asiatiske del af Tyrkiet øst for Bosphorus Strædet.

Fejlklasse 3

I standarddefinitionen for kloak TV-inspektion inddeles observationerne (f.eks. en revne) i 4 klasser, hvor klasse 4 er de forhold der har størst indvirkning på en afløbslednings funktion.

En observation, der bliver klassificeret som 1 eller 2, har ingen eller ringe indvirkning på ledningens funktion og er derfor ikke dækket af forsikringen.

Forladt

Vil sige, at benyttelse, vedligeholdelse samt regelmæssigt tilsyn med bygningen er ophørt.

Forsikringstiden

Er det tidsrum, hvori selskabet dækker en af forsikringen omfattet forsikringsbegivenhed (skade).

Forsikringstiden starter klokken 00.00 på den dato forsikringen træder i kraft, og ophører klokken 24.00 den sidste dag forsikringen er i kraft. Tegner man for eksempel en 1-årig forsikring der følger kalenderåret træder denne i kraft klokken 00.00 den 1. januar og udløber klokken 24.00 den 31. december.

Funktionsfejl

Såfremt en komponent ikke længere kan opretholde sin oprindelige funktion, uden at der i øvrigt kan konstateres synlige forandringer, er der tale om funktionsfejl.

Førsterisiko

Forsikringsform/princip, hvor reglerne om *underforsikring ikke anvendes, således at der indenfor den valgte forsikringssum ydes fuld erstatning for skaden, selvom værdien af de forsikrede genstande

(eller ved driftstab, forsikringsinteressen) overstiger forsikringssummen.

Førsterisikoprincippet

Se førsterisiko.

Hackerangreb

En ulovlig indtrængen i IT-systemet begået af en person, der ikke er ansat (se også under "Virus").

Hovedledning

Er en fælles forsynings/afløbsledning der betjener flere matrikler og som regel er placeret i vejen.

Hærværk

Hærværk er skader, forvoldt med vilje og med ondsindet hensigt.

Indbrudstyveri

Indbrudstyveri foreligger, når tyven:

- ved synlig vold mod lukke, (dør; vindue, port eller lignende) eller ved dirke, falske eller tillistede nøgler; har skaffet sig adgang til aflåste bygninger eller lokaler; herunder lofts- og kælderrum,
- er kommet ind gennem åbninger, der ikke er beregnet til indgang. Vinduer anses i den forbindelse ikke som åbninger;

eller når tyven,

- stjæler løsøre gennem åbninger i bygningsdele, som umiddelbart forinden er frembragt, for eksempel ved at knuse en vinduesrude.

Indefra kommende

Er skader der opstår på grund af en hændelse inde i selve genstanden, uden nogen ydre påvirkning.

Karenstid

Karenstiden er en form for selvrisiko, der er aftalt som et antal timer eller døgn i stedet for et beløb. Karenstiden begynder, når skaden konstateres, og forsikringen dækker ikke tab ved driftsforstyrrelser inden for denne tid.

Lynnedslag

Der skelnes forsikringsmæssigt mellem direkte lynnedslag og ikke direkte lynnedslag.

Direkte lynnedslag på forsikringsstedet vil altid efterlade et spor som følge af elektrisk varme eller kraftpåvirkning. Skade som følge af direkte lynnedslag er dækket over branddækningen, uanset om lynet medfører en brandskade eller ej.

Ikke direkte lynnedslag vil ofte medføre en overspænding/induktion, og skader som følge af dette er dækket over elskadedækning.

Manglende vedligeholdelse - bygning

En bygning samt dens installationer og tilbehør skal med visse mellemrum behandles med træbeskyttende midler; maling og smøring. Rådne, rustne, tærede, slidte og defekte dele skal udskiftes. Tæge skal efterses, så revnede, løse eller manglende tagsten og -plader bliver erstattet eller fastgjort. Tegltage skal eventuelt understryges, ventiler; tagrender; nedløbs- og afløbsrør skal renses, osv.

Hvis en skade hovedsagelig skyldes forsømmelse af sådanne handlinger; kan Codan afslå at betale erstatning med henvisning til manglende vedligeholdelse.

Manglende vedligeholdelse - løsøre

Maskiner og inventar skal med visse mellemrum serviceres, renses, smøres, males. Rustne, tærede, slidte og defekte dele skal udskiftes m.m.

Hvis en skade hovedsagelig skyldes forsømmelse af sådanne handlinger kan Codan afslå at betale erstatning med henvisning til manglende vedligeholdelse.

Maskinhaveri

Ved maskinhaveri forstås skader, der opstår i og er begrænset til maskiners mekaniske eller elektriske dele, f.eks. motor, gearkasse, styring med videre.

Mekanisk ødelæggelse

Er en fysisk påvirkning der har en ødelæggende effekt, som for eksempel et slag eller to genstande der slides mod hinanden.

Montage/Demontage

Ved montage/demontage forstås en arbejdsproces, hvori indgår samling, adskillelse eller fastmontering af maskinelt udstyr med anvendelse af værktøj eller maskiner.

Nyværdi

Er genanskaffelsesprisen umiddelbart før skadens indtræden, uden fradrag for alder og brug men med rimeligt fradrag for nedsat anvendelighed og andre omstændigheder.

Pengerepræsentativer

Er for eksempel taletidskort, betalingskort, klippekort og andre brugbare billetter og kort, ubenyttede frimærker og stempelmærker, underskrevne (ucrossede) checks, samt umøntet ædelt metal og andet der kan benyttes som rede penge.

Ran

Er tyveri, der begås åbenlyst, uden anvendelse af vold, og som bemærkes i gerningsøjeblikket. Det er en forudsætning for forsikringens dækning, at der øjeblikkeligt gøres anskrig af den der bemærker ranet.

Restværdi

Er værdien af de ubeskadigede bygningsdele der står tilbage efter en skadesbegivenhed.

Røveri

Er tyveri sket ved anvendelse af vold eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold.

Råd

Er skader på træ forårsaget af svampe og/eller bakterier; hvor angrebet er karakteriseret ved en langsomt forløbende ødelæggelse.

Råd kan skyldes, at træ ved mangelfuld vedligeholdelse og/eller uhensigtsmæssig konstruktion har været udsat for langvarig fugttilgang. Ubeskyttet træværk kan nedbrydes af råd på relativt kort tid.

Sammenligningsnøgle

På hjemmesiden www.sikringsguiden.dk er der et dokument der kaldes sammenligningsnøgle.

Det er et værktøj til at sammenligne danske og nordiske standarder mod de europæiske standarder, inden for tyverisikringsprodukter.

Yderligere information om ovenstående kan også indhentes hos en låsesmed der er registreret hos Forsikring og Pension, hvilket også fremgår af hjemmesiden.

Simpelt tyveri

Simpelt tyveri er et tyveri, der ikke kan karakteriseres som *indbrudstyveri, *ran eller *røveri.

Skybrud

Der er tale om skybrud, når der falder mere end 30 mm regn i løbet af 24 timer eller mere end 15 mm regn i løbet af 30 minutter, og vandet ikke kan få afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer.

Skypumpe

Er en hvirvelvind der opfører sig som en pumpe i skyen.

Sprængning

Herved forstås, at en genstand sønderrives under momentan (pludselig og hurtig) udligning af tryk i luftformige stoffer i og uden for genstanden.

Storm

I forsikringsmæssig sammenhæng er der tale om storm ved vindhastigheder på mindst 17,2 meter pr. sekund, svarende til vindstyrke 8 på Beauforts skala.

Sumforsikring

Er en forsikringsform for bygninger, hvor der på forhånd er aftalt en sum og hvor der altid gøres fradrag gældende for værdiforringelse.

Særligt løssøre

Særligt løssøre er anført i varegruppe 6.

Fortolkning af særligt løssøre kan søges på Forsikring & Pensions hjemmeside www.forsikringogpension.dk

Tyverisikring - Sikringsniveauer

Forsikring og Pension er forsikringsselskabernes brancheorganisation i Danmark. På deres hjemmeside [*www.sikringsguiden.dk](http://www.sikringsguiden.dk) kan du finde forklaring på de seks sikringsniveauer, benævnelser, standarder, klassifikationer og regler for tyverisikring.

Tyverisikring kan bestå af mekanisk sikring og elektronisk tyverialarmovervågning.

På hjemmesiden kan du finde information om fx sikringsniveauer, tyverialarmanlæg, låseenheder, værdiopbevaringsenheder, gitre og container låse med videre.

Herunder standarder for tyverisikringsprodukter testet efter Europæiske normer eller udgået normer [rød, gul, grøn og blå klasse]

Tøbrud

Der er tale om tøbrud, hvis temperaturen stiger fra minusgrader til minimum 8 plus grader i løbet af et halvt døgn, og mængden af smeltevand er så stor, at vandet ikke kan få afløb gennem korrekt dimensionerede og vedligeholdte afløbsinstallationer.

Underforsikring

Hvis værdien af de forsikrede genstande (eller ved driftstab, forsikringsinteressen) overstiger den i policen fastsatte forsikringssum, er der tale om underforsikring og en skade erstattes kun forholdsmæssigt, ved følgende udregning:

$$\frac{\text{Forsikringssum} \times \text{Skade}}{\text{Værdi af det forsikrede}} = \text{Erstatning}$$

Eksempel ved partiel skade:

Forsikringssum:	3.000.000 kr.
Værdi af det forsikrede:	4.000.000 kr.
Skade:	100.000 kr.
Erstatning:	$\frac{3.000.000 \times 100.000}{4.000.000} = 75.000$ kr.

Er der tale om en total skade udbetales altid forsikringssummen:

Forsikringssum:	3.000.000 kr.
Værdi af det forsikrede:	4.000.000 kr.
Skade:	4.000.000 kr.
Erstatning = Forsikringssum	3.000.000 kr.

Virus

Ved virus forstås et program, der er udviklet til at sprede sig selv med den hensigt at påvirke eller skade indholdet i andre programmer, som ofte derved ødelægges. Et virusangreb er således forårsaget af en automatisk proces, der er blevet initieret fx ved, at en i virksomheden har klikket på fx et link i en mail, klikket på et link på en hjemmeside mv.

Website hijacking

Ondsindede/uautoriserede overtagelse af virksomhedens hjemmeside eller programmer, der installeres på din computer via virus*, med det formål at overtage kontrollen hjemmesiden.