

Erhvervsløsoere

Erhvervsløsoereforsikring
Forsikringsbetingelser 01-2007-ERH



Indholdsfortegnelse

1. Forsikrede genstande	1
2. Brandforsikring	1
3. Tyverisikring	2
4. Vandskadeforsikring.....	4
5. Skadeopgørelse	5
6. Inden for forsikringssummen dækkes endvidere.....	5
7. Ud over forsikringssummen dækkes endvidere.....	5
8. Anden forsikring	6
9. Forsikringssum	6
10. Driftstabsforsikring - Gældende for erhvervsforsikring.....	6
11. Driftstabforsikring - Gældende for virksomhedsforsikring.....	8

Fælles vilkår

12. Flytning og risikoforandring	9
13. Skadeanmeldelse	9
14. Voldgift	9
15. Forsikring andetsteds	9
16. Forsikringssummer efter skade	9
17. Undtagne skader	9
18. Præmiens betaling	10
19. Indeksregulering	10
20. Fornyelse og opsigelse.....	10
21. Lovgivning og vedtægt	10

1. Forsikrede genstande

Forsikringen dækker sikredes erstatningsansvar for skade tilføjet personer eller ting under udøvelse af den i policen nævnte virksomhed samt erstatningsansvar, der pålægges sikrede som ejer eller bruger af bygning eller grundareal, der benyttes ved virksomhedens drift.

A. Hvilke genstande dækker forsikringen

1. Genstande, der tilhører forsikringstageren, og som hører til virksomheden.
2. Genstande, der tilhører andre end forsikringstageren, og for hvis hændelige undergang forsikringstageren bærer risikoen.
3. Såfremt forsikringssummen er tilstrækkelig, omfatter forsikringen endvidere genstande, som befinder sig på forsikringsstedet og som tilhører andre, men som forsikringstageren ikke er pligtig til at erstatte eller bære risikoen for.
4. Dækningen for genstande tilhørende andre, jf. pkt. 1.1.2 og 1.1.3, gælder kun i det omfang, genstandene ikke er dækket ved anden forsikring.
5. Originalmodeller og – tegninger er, såfremt de genfremstilles, dækket inden 15% af forsikringssummen, dog højst med 250.000 kr.
6. Rede penge, pengerepræsentativer, værdipapirer, frimærker, dokumenter, manuskripter, der beror på forsikringsstedet, er forsikret med indtil 3.000 kr. i almindeligt gemme og 10.000 kr. i aflåset egentligt pengeskab eller boks.

Ran og tyveri er forsikret med indtil 15% af forsikringssummen, dog højst med 50.000 kr.

Det er en betingelse, at eventuelle kasseapparater, uden for forretningstiden, henstår med åbne (udtrukne) pengeskuffer.

B. Hvilke genstande dækker forsikringen ikke

1. Registreringspligtige motorkøretøjer, knallerter samt sø- og luftfartøjer, medmindre de indgår i erhvervs fremstilling, reparation eller forhandling.
2. For så vidt angår brand – ikke genstande der er dækket under en bygningsbrandforsikring.

C. Hvor dækker forsikringen

1. Forsikringen dækker skader, indtruffet på det forsikringssted, der er angivet i policen.
Det er en forudsætning for selskabets erstatningspligt, at den eller de bygninger, hvori løbsøret beror, er forsynet med tag, der er dækket med beton, cementtagsten, eternit, glas, metal, skifer, tagpap eller tegl.
2. Uanset ovenstående dækker forsikringen tillige, dels i bygninger på forsikringsstedet, uanset tagbeklædningens art, dels andetsteds i Danmark. Denne dækning er begrænset til i alt 15% af forsikringssummen, dog højst 100.000 kr.
Dækning efter reglerne om indbrudstyveri (afsnit 3) gælder dog ikke for forsikringstagerens arbejdspladser.
3. Ran og tyveri af rede penge m.v. dækkes overalt i Danmark, jf. pkt. 3.1.4.

2. Brandforsikring

A. Hvilke skader dækker forsikringen?

Tab og beskadigelse af de forsikrede genstande som følge af:

1. Brand, lynnedslag samt eksplosion fremkaldt ved kemisk proces.
2. Sprængning af dampkedler, autokedler, autoklaver, flasker med komprimeret luft og lignende beholdere, hvorved der sker en pludselig og utilsigtet udligning af forskelligt lufttryk i og uden for beholderen.
3. Pludselig tilsodning fra forskriftsmæssigt indrettet ildsted herunder oliefyfyr.
4. Nedstyrtning af luftfartøjer eller nedfaldende genstande derfra – dog ikke skade opstået ved luftfartøjet medførte sprængstoffer.
5. Slukning

B. Hvilke skader dækker forsikringen ikke

1. Skade på genstande, der for at opvarmes, koges, stryges, tørres, røges e.l. udsættes for ild eller varme og derved kommer i brand eller beskadiges.
2. Lynnedslag, herunder overspænding/induktion eller andre elektroniske fænomener foreligger, når lynet er slået ned direkte i det forsikrede eller de bygninger, hvor de forsikrede genstande beror. Forsikringen dækker ikke skade ved overspænding/induktion eller elektriske fænomener i øvrigt.
3. Eksplosion er en momentant fortløbende kemisk proces, ved hvilken der udvikles stærk varme og indtræffer en voldsom rumforøgelse af reagerede stoffer.



3. Tyverisikring

A. Hvilke skader dækker forsikringen?

Tab og beskadigelse af de forsikrede genstande som følge af:

1. Indbrudstyveri

Indbrudstyveri foreligger når tyven ved vold mod lukke, ved dirke, falske eller tillistede nøgler skaffer sig adgang til bygning, aflåsede værelser, lofts- og kælderrum eller skaffer sig adgang gennem åbninger der ikke er beregnet til indgang, eller stjæler, genstande gennem åbninger som tyven umiddelbart forinden har frembragt.

Det er en betingelse, at døre og andre indgangsåbninger holdes forsvarligt aflåset, og at vinduer er lukkede og tilhæspede.

Forsikringen dækker også de forsikringstageren som lejer eventuelt påhvilede udgifter til istandsættelse af beskadigelser, som ved indbrud eller forsøg herpå tilføjes virksomhedens lokaler (se dog punkt 1.2.2 og 3.2.6).

2. Tyveri fra aflåsede udstillings- eller udhængsskab

Forsikringen dækker også udgifter til istandsættelse, beskadigelser som ved tyveri eller forsøg herpå tilføjes udhængsskabe (se dog punkt 3.2.6). Erstatningen er begrænset til 1.000 kr. pr. forsikringsbegivenhed.

3. Tyveri af forretningscykler

Dette er en forudsætning, at cykler i forretningstiden har været henstillet aflåsede og uden for forretningstiden i forsvarligt aflåset rum, samt at stel nr. kan opgives

4. Ran og tyveri

Ran er tyveri fra forsikringstageren eller dennes personale, sket åbenlyst og uden anvendelse af vold og bemærket af den bestjålne eller andre tilstedeværende i gerningsøjeblikket. Der skal gøres anskrig umiddelbart efter ranet.

Røveri foreligger, når forsikringstageren eller dennes personale ved vold eller trussel om øjeblikkelig anvendelse af vold fratages de forsikrede genstande. Erstatning for ran og røveri ydes med indtil 15% af forsikringssumme, dog højst med 50.000 kr. i alt pr. forsikringsbegivenhed.

B. Hvilke skader dækker forsikringen ikke

1. Skade på genstande, der ikke beror i bygninger, åbne skure, halvtage, drivhuse eller konstruktioner, som er beklædt med plastfolie, lærred e.l. betegnes ikke som bygning.
2. Tyveri fra pengeskab eller boks forøvet ved benyttelse af koden eller nøglerne dertil, for så vidt disse har været efterladt på gerningsstedet. Tyveri forøvet af personer, der har fået overladt koden eller nøglerne.
3. Ran og røveri, ved hvis udøvelse et medlem af forsikringstagerens personale har været delagtig.
4. Tyveri fra eller skade på automater.
5. Skade på glastruder eller erstatningsmateriale herfor.

C. Varegrupper

Selskabet har ved antagelsen af forsikringen og fastsættelsen af præmien forudsat, at nedennævnte varegrupper, beregnet til videresalg og/eller udlejning og/eller bearbejdning ikke findes på forsikringsstedet, medmindre andet fremgår af policen:

1. Varegruppe 1

- Guld, sølv, platin, palladium samt anden legering med ædelt metal, der indeholder 3330/00 rent guld eller mere, diamanter, ædelstene, ægte perler, kulturperler (ind- og vindfattede)
- Smykke- og juvelarbejder, hvor nævnte materialer indgår.
- Lomme- og armbåndsure, hvis stykværdi overstiger 1.000 kr.

2. Varegruppe 2

- Tobaksvarer

3. Varegruppe 3

- Edb-udstyr, herunder PC'ere, projektorer, fladskærme, programmel, og andet teknisk udstyr, der indgår i et computersystem. TV-, radio- og videoudstyr samt alt tilhørende elektronisk udstyr, som f.eks. forstærkere, receiveere mp3-, dvd- og cd-udstyr samt paraboler.
- Mobiltelefoner samt elektronisk tilbehør til disse. Satellitudstyr, herunder navigationsudstyr.
- Våben, ammunition og sprængstoffer. Foto- og filmudstyr.
- Læder- og skindbeklædning. Pelse og pelsværk.
- Parfumerivarer.
- Bijouteri, guld- og sølvbelagt med stykværdi over 1.000 kr.



4. Varegruppe 4

- Sportsudstyr.
- Beklædning, (læder- og skindbeklædning hører til varegruppe 3).
- Spiritus.
- Cd'er, dvd'er samt elektroniske spil.
- Frimærker, filatelistiske og mønter, numismatiske.
- Elektroniske kontormaskiner, (som ikke hører til varegruppe 3).
- Musikinstrumenter og tilhørende elektronisk udstyr.

5. Varegruppe 5

- Automobiles, der ikke er indregistreret samt autoreservedele og udstyr (tv-, radio- og navigationsudstyr hører til varegruppe 3).
- Brillertil.
- Solbriller med stykværdi over 1.000 kr.
- Cykler, samt reservedele og udstyr til cykler.
- El- og motordrevet håndværktøj.
- Bijouteri, guld- og sølvbelagt med stykværdi under 1.000 kr.
- Hårde hvidevarer.
- Møbler med stykpris over 1.000 kr.
- Tæpper med m² pris på over 500 kr.
- Antikviteter, dog undtaget møbler med stykværdi under 10.000 kr.
- Malerier, skulpturer og ting af kunstnerisk værdi med en stykværdi over 3.000 kr.
- Motorcykler, scootere og knallerter, der ikke er indregistrerede samt reservedele og udstyr til disse (tv, radio- og navigationsudstyr hører til varegruppe 3).
- Skibs- og bådudstyr (tv, radio- og navigationsudstyr hører til varegruppe 3).
- Fodtøj.
- Ure med stykværdi under 1.000 kr.
- Særligt løssøre i alle erhvervsvirksomheder, institutioner og foreninger.
- Særligt løssøre i form af elektronisk udstyr (som nævnt under varegruppe 3 og 4)
- EDB-udstyr, herunder pc'ere, projektorer, fladskærme, programmel og andet teknisk udstyr, der indgår i et computer system.
- Tv-, radio- og videoudstyr samt alt tilhørende elektronisk udstyr som f.eks. forstærkere, receiveere, mp3-, dvd- og cd-udstyr samt paraboler.
- Foto- og filmudstyr.
- Musikinstrumenter og tilhørende elektronisk udstyr.

D. Sikringsklasse

Ved antagelse af forsikringen har selskabet forudsat, at forsikringsstedet er beskyttet mod indbrudstyveri som anført i særlige forsikringsbetingelser.

E. Nedsættelse af erstatningen

Hvis enten kravene vedrørende varegruppe eller sikringsniveau ikke er overholdt, erstattes kun 60% af samtlige de beløb, som ifølge denne forsikring ville komme til udbetaling, hvis kravene havde været opfyldt.

Hvis hverken kravene vedrørende varegruppe eller sikringsniveau er overholdt, nedsættes erstatningen til 40% af de nævnte beløb.



4. Vandskadeforsikring

A. Hvilke skade dækker forsikringen

Tab og beskadigelse af de forsikrede genstande som følge af:

1. Tilfældig udstrømning af vand fra vandrør, centralvarme eller varmtvandsanlæg, luftkonditioneringsanlæg, sanitære installationer, afløbsrør samt akvarier.
2. Vand, der under voldsomt skybrud eller tøbrud ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer de af forsikringstageren benyttede lokaler eller stiger op af afløbsledninger.
3. Storm eller skypumpe, herunder nedbørsskade, der er en direkte følge af storm- eller skypumpeskade på bygningen samt snetryk.
4. Tilfældig udstrømning af olie eller kølevæske fra olietank, olietank, køleskab eller køle- og fryseanlæg.
5. Vandskade på løsøre i kælder er – medmindre andet fremgår af policen dækket med indtil 25% af totalværdien. Det er dog en forudsætning, at varene er anbragt på fast, ikke vandsugende underlag mindst 10 cm. over gulvet.

B. Hvilke skader dækker forsikringen ikke

1. Skade på genstande, der ikke beror sig i bygninger. Åbne skure, halvtage, drivhuse eller konstruktioner, som er beklædt medplastfolie, lærred e.l. betegnes ikke som bygning.
2. Tab og beskadigelse som følge af:
3. Langsom udsivning af vand, olie og kølevæske, vand fra tagrender incl. nedløbsrør fra tagrender, nedbør der trænger ind gennem tag eller væg, oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.
4. Tab af olie eller kølevæske samt skade forårsaget ved oliespild under påfyldning af tank.
5. Vandskade i ubeboet bygning som følge af frostsprængning, medmindre skaden skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning.
6. Skade på varer i fryse- og kølerum, forårsaget af olie og kølevæske. I detailforretninger dækkes dog skade, der skyldes tilfældigt udstrømmende kølevæske på varer i fryse- og kølerum.

C. Forsikredes forpligtelser

Selskabets erstatningspligt er betinget af, at forsikringstageren i det omfang, det er ham muligt, drager omsorg for:

At der i uopvarmede lokaler i frostperioder sker behørig lukning af vandtilførsel og tømning af rør og varmeanlæg, herunder varmtvandsbeholdere og wc-cisterne, når disse ikke benyttes.

At de ovenfor under punkt 4.1.1 nævnte anlæg i uopvarmede bygninger til stadighed holdes tørt.

At radiatorer i frostperioder ikke aflukkes, så de kan fryse.

At optøning af frosne rørledninger kun foretages af autoriserede fagfolk.

At røranlæg med dertil hørende installationer vedligeholdes forsvarligt.



5. Skadeopgørelse

A. Inventar, maskiner m.v.

Erstatning på inventar, maskiner og øvrigt driftsudstyr opgøres på grundlag af nyværdien, hvorved forstås genanskaffelsesprisen umiddelbart før en forsikringsbegivenheds indtræden uden fradrag for alder og brug, men med rimelig fradrag for værdiforringelse ved nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder.

I skadetilfælde opgøres tabet som forskellen mellem de skaderamte genstandes nyværdi umiddelbart før og deres værdi umiddelbart efter skaden. Medmindre anden aftale er indtruffet med selskabet, skal beskadigede genstande inden 1 år fra skadedagen være istandsat eller genanskaffelse efter selskabets skøn betryggende sikret. I modsat fald ydes kun erstatning på grundlag af dagsværdien. Forskellen mellem den til nyværdien og den til dagsværdien svarende del af erstatningen udbetales først, når de beskadigede genstande er istandsat eller genanskaffet, resp. istandsættelse eller genanskaffelse efter selskabets skøn betryggende sikret.

B. Færdigvarer af egen tilvirkning

Erstatning for genstande, som forsikringstageren selv har tilvirket til salg, fastsættes på grundlag af den pris, som ved salg på almindelige vilkår ville kunne opnås umiddelbart før skadens indtræden med fradrag for regelmæssige salgskomkostninger, undgået handelsrisiko samt fordelen ved kontant betaling, dog kun for så vidt forsikringstageren ikke derved opnår en fordel, som han ikke ville have opnået, såfremt skaden ikke havde fundet sted.

C. Varer under tilvirkning

Genstande som forsikringstageren selv har under tilvirkning med senere salg for øje, erstattes på grundlag af materiale værdi og produktionsomkostninger. Hertil lægges en forholdsmæssig andel, dels af forsikringstagerens generalomkostninger, dels af avancen ved færdigvarens salg til en pris der på almindelige vilkår kunne opnås umiddelbart før forsikringsbegivenhedens indtræden med fradrag som anført under punkt 5.2.

D. Andre genstande

Andre genstande erstattes på grundlag af genanskaffelsesprisen umiddelbart før en forsikringsbegivenheds indtræden med rimelige fradrag for alder, brug, nedsat anvendelighed eller andre omstændigheder (dagsværdi).

E. E ad A – B

Selskabet er berettiget til, at lade en beskadiget genstand sætte i samme stand som før skaden eller levere en tilsvarende genstand.

6. Inden for forsikringssummen dækkes endvidere

A. Genstande, der bortkommer i forbindelse med en forsikringsbegivenhed.

B. Udgifter, som i anledning af en forsikringsbegivenhed er afholdt til genfremstilling af kartoteker og forretningsbøger med indtil 5% af forsikringssummen, højst 250.000 kr.

7. Ud over forsikringssummen dækkes endvidere

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

B. Nødvendige udgifter til: Fjernelse, deponering og destruktion af slukningsvand og effekter anvendt ved skadebekæmpelse efter en af forsikringen omfattet forsikringsbegivenhed.

C. Oprydning efter en af forsikringen omfattet forsikringsbegivenhed, herunder bortskaffelse og destruktion af forsikrede genstande, herunder hjælpstoffer til produktion, affald og lignende fra virksomheden.

Den udvidede forenings- og oprydningsdækning ydes på 1. risikobasis, hvorfor underforsikring ikke kan gøres gældende. Erstatning er begrænset til 20% dog mindst kr.: 500.000 og højst kr.: 1.500.000, af policens samlede løsøreforsikringssum, pr. forsikringsbegivenhed.

Forsikringen dækker ikke udgifter til udgravning, oprydning, rensning, fjernelse, opbevaring eller anden særlig behandling af jord, vand eller luft det omgivende miljø, uanset om sådanne foranstaltninger måtte være nødvendiggjort af en af forsikringen omfattet begivenhed.



8. Anden forsikring

Er en del af de ved denne police forsikrede genstande tillige dækket ved anden police, skal nærværende polices forsikringssum først og fremmest anvendes til dækning af de genstande, som den anden police ikke omfatter.

Fordelingen skal dog foretages således, at eventuelt over eller underforsikring så vidt mulig bliver lige stor for samtlige forsikringsgenstande. Er der ved flere policer tegnet forsikringer, som uden særlig præmieberegning yder samme dækning som angivet i pkt. 1.1.5, 1.1.6, 1.3.2, 3.1.4 og 6.1, reduceres de nævnte dækninger forholdsmæssigt, således at der tilsammen højst kan erstattes efter de givne regler.

9. Forsikringssum

Forsikringen dækker med indtil den i policen anførte forsikringssum. Forsikringssummen skal fastsættes efter samme regler som gælder for erstatningsydelsen (se pkt. 5). Indeholder policen mere end en position, betragtes hver enkelt position som en selvstændig forsikring. Omfatter policen flere forsikringssteder med hver sin forsikringssum, betragtes forsikringen for det enkelte forsikringssted ligeledes som en selvstændig forsikring. Ændres værdien af de forsikrede genstande, skal selskabet underrettes. Er de forsikrede genstandes værdi større end forsikringssummen, ydes kun forholdsmæssig erstatning. Brand- Tyveri og vandskadeforsikringerne omfatter ikke driftstab og andre indirekte tab.

10. Driftstabsforsikring – Gældende for erhvervsforsikring

A. Hvad dækkes

Forsikringen dækker inden for den i policen anførte dækningsperiode, forsikringstagerens tab ved nedgang af omsætning af varer og tjenesteydelser (driftstab) som følge af skade på de forsikrede genstande eller på de bygninger, hvori de befinder sig, under forudsætning af:

1. At skaden er af en sådan art, at den efter sædvane omfattes af en brandforsikring eller
2. At nærværende police medindbefatter tyveri og/eller vandskadeforsikring, og at der drejer sig om en af de i punkt 3 og 4 nævnte, og af forsikringen omfattende skadehændelser.

B. Hvad dækkes ikke

1. Driftstab som følge af kortslutning, jf. pkt. 2.B.2.
2. Forøgelse af driftstab, der skyldes forhold som nævnt i punkt 16, endvidere strejke, lockout eller forsinkelse af virksomhedens genoptagelse som følge af forberedning, udvielse, offentlig påbud e.l.

C. Dækningsperiode

1. Dækningsperioden er det i policen anførte tidsrum, for hvilket forsikringsselskabet erstatter tab som følge af en forsikringsbegivenhed.
2. Dækningsperioden begynder på det tidspunkt, hvor en forsikringsbegivenhed konstateres.
3. I tilfælde, hvor følgerne af en forsikringsbegivenhed ikke strækker sig ud over de 30 dage, efter at forsikringsbegivenheden er konstateret, omfatter dækningen ikke den nedgang af omsætning af varer og tjenesteydelser, som skyldes standsning – helt eller delvis af forsikringstagerens virksomhed i de første 8 timer efter, at forsikringsbegivenheden er konstateret.
4. Dækningsperioden ophører så mange måneder senere, som svarer til det i policen angivne antal måneder og på samme tidspunkt på døgnet som begyndelsestidspunktet. For forsikringer med en dækningsperiode på 12 måneder og derover kan forsikringstageren forlange tidspunktet for dækningsperiodens begyndelse udskudt i indtil 6 måneder, efter at forsikringsbegivenheden er konstateret. Hvis dækningsperioden ønskes udskudt, skal forsikringsbegivenhedens konstatering give selskabet meddelelse om en dag og tid for dækningsperiodens begyndelse.

Dækningsperiodens begyndelsestidspunkt kan herefter ikke yderligere ændres.



D. Forsikringsinteressen

1. Forsikringssummen skal svare til forsikringsinteressen. Er forsikringssummen mindre end forsikringsinteressen foreligger der underforsikring, og i så fald dækkes kun så stor en del af det lidte tab, som svarer til den del, forsikringssummen udgør af forsikringsinteressen.
2. For forsikring under pos. I., med en dækningsperiode på 6 eller 12 måneder er forsikringsinteressen forsikringstagerens forventede samlede omsætning af varer eller tjenesteydelser i de første 12 måneder efter dækningsperiodens begyndelsestidspunkt med fradrag ad forventet forbrug i samme periode af:
 - indkøbte handelsvarer til videresalg, råvarer og halv fabrikata,
 - indkøbte handelsvarer til videresalg,
 - råvarer og halvfabrikata,
 - direkte løn incl. lønafhængige omkostninger til medarbejdere, der ikke henhører under Funktionærloven, respektive Lærlingeloven.
3. For forsikringer med en dækningsperiode på 18 eller 24 måneder er forsikringsinteressen forsikringstagerens forventede samlede omsætning af varer og tjenesteydelser i de første 24 måneder efter dækningsperiodens begyndelsestidspunkt med fradrag af forventet forbrug i samme periode af det under pkt. 10.D.2, anførte.
4. Ved omsætning forstås faktureret omsætning excl. merværdiafgift, ydede rabatter, bonus og anden salgsreduktion.
5. Forsikringsinteressen for pos II er den i policen anførte procent af forventet direkte løn incl. lønafhængige omkostninger til egne medarbejdere der ikke henhører under funktionærloven, respektive lærlingeloven. Den således definerede løn omfatter altid de første 12 måneder efter dækningsperiodens begyndelsestidspunkt.

E. Begrænsning af driftstab

Er skaden sket, er forsikringstageren i samarbejde med selskabet forpligtet til i videst muligt omfang, at afværge og begrænse skadens virkninger, herunder at søge at opretholde sin omsætning af varer og tjenesteydelser.

F. Skadeopgørelse

1. Skadeopgørelse påbegyndes senest 14 dage efter dækningsperiodens udløb.
2. I skadetilfælde udarbejdes for pos. I en opgørelse af forsikringsinteressen. Den således opgjorte interesse indgår i erstatningsberegningen, hvis den er lavere end forsikringssummen; i modsat fald anvendes forsikringssummen. Det beløb, der skal indgå i erstatningsberetningen, betegne erstatningsgrundlaget.
3. I skadetilfælde udarbejdes for pos. II en opgørelse af forsikringsinteressen, der indgår i erstatningsberegningen, hvis den er lavere end forsikringssummen; i modsat fald indgår forsikringssummen i erstatningsberegningen.

G. Erstatningsberegning

Forsikringstageren kan ikke opnå mere i erstatning, end hvad der kræves til dækning af det faktisk lidte tab, der omfattes af forsikringen.

1. Erstatningen for pos. I udgør så stor en del af erstatningsgrundlaget, som den af skade forårsagede nedgang i omsætningen i dækningsperioden udgør af den forventede omsætning i 12 respektive 24 måneder efter dækningsperiodens begyndelsestidspunkt. Ved omsætning forstås faktureret omsætning excl. merværdiafgift, ydede rabatter, bonus og anden salgsreduktion.
2. Dersom omsætningen hidrører fra produkter med varierende lønsomhed, tages ved erstatningsberegningen rimelige hensyn hertil.
3. Dersom omkostninger spares under dækningsperioden, nedsættes erstatningen tilsvarende.
4. Efter samråd med selskabet erstattes rimelige omkostninger, der afholdes i henhold til punkt 10.E., dog kun i det omfang, de har virkning i dækningsperioden, og for øvrigt med den begrænsning, at selskabets samlede ydelse (incl. sådanne omkostninger) ikke kan blive større end hvis de under pkt. 10.E. nævnte foranstaltninger ikke var foretaget. Foreligger underforsikring reduceres forholdsmæssigt.
5. Selskabet erstatter forsikringstagerens rimelige omkostninger til sagkyndig assistance – bortset fra forsikringstageren som kostninger i forbindelse med en eventuel vurderingsforretning – i forbindelse med opgørelse af en erstatningsberettigende skade med ind til 1‰ af forsikringssummen for pos. I, dog maksimalt 100.000 kr. Foreligger underforsikring reduceres erstatningen forholdsmæssigt.
6. Erstatningen for pos. II udgør inden for de efter pkt. 10.F.3 fastsatte grænser de dokumenterede lønudgifter, som forsikringstageren måtte have afholdt til egne medarbejdere, der ikke har været anvendelse for på grund af skaden, samt de hertil knyttede dokumenterede.

H. Ophør af virksomheden

1. Hvis virksomheden efter skade ikke genoptages, udregnes erstatningsbeløbet for det tidsrum inden for dækningsperioden, der normalt ville hengå indtil virksomheden kunne være i drift.
2. Af det således udregnede beløb betales kun den del, der svarer til uundgåelige forsikrede omkostninger, som bevisligt er afholdt.
3. Dersom forhold, som forsikringstageren ikke er herre over, er skyld i, at virksomheden ikke genoptages, ydes erstatning uden hensyn til punkt 10.H.2.



11. Driftstabsforsikring – Gældende for virksomhedsforsikring

A. Hvad dækkes

Forsikringen dækker, inden de for de første 12 måneder efter forsikringsbegivenhedens konstatering, forsikringstagerens tab som følge af nedgang i omsætning af varer og tjenesteydelser (driftstab) som følge af skade på de forsikrede genstande eller på de bygninger, hvori de befinder sig under forudsætning af at skaden er dækket i henhold til almindelige forsikringsbetingelser, punkt 2, 3 og 4.

B. Hvad dækkes ikke

Forøgelse af driftstab, der skyldes forhold som nævnt i pkt. 16, eller strejke, lockout eller forsinkelse af virksomhedens genoptagelse som følge af forbedring, udvielse, offentlig påbud e.l.

C. Hvor dækkes

På Forsikringsstedet, der er angivet i policen.

D. Udvidelser

Med indtil 15% af forsikringssummen, dog højst 100.00 kr. pr. forsikringsbegivenhed dækker forsikringen driftstab, som forsikringstageren måtte lide, som følge af skade, som vil berettige til erstatning i henhold til almindelige forsikringsbetingelser pkt. 2, 3 eller 4 (brand, tyveri eller vandskade), og som indtræffer.

1. På forsikringsstedet i bygninger, hvis tagbeklædning er anderledes end beton, cementtagsten, eternit, glas, metal, skifer, tagpap eller tegl.
2. På ejendomme andetsteds i Danmark, hvor genstandene vil være dækket af brand, tyveri eller vandskedeforsikring.
3. På ejendomme andetsteds i Danmark eller udlandet, og som benyttes af forsikringstagerens leverandører, aftagere og/eller reparatører af driftsudstyr.
4. Under transport i Danmark eller udlandet (excl. Lufttransport) direkte fra leverandører til forsikringstageren eller direkte til og fra forsikringstagerens reparatør af driftsudstyr. Ophold i forbindelse med transporten betragtes som en del af denne. Udvidelsen gælder kun for driftstab, der skyldes skader som er omfattet af forsikringen.

E. Begrænsning af driftstab

Er skade sket, er forsikringstageren i samarbejde med selskabet forpligtet til i videst muligt omfang, at afværge og begrænse skadens virkninger, herunder at søge, at opretholde sin omsætning af varer og tjenesteydelser.

F. Erstatningsydelsen

I skadestilfælde opgøres den af skaden i de første 12 måneder efter dennes konstatering forårsagede forskel mellem:

1. Den forventede omsætning med fradrag af forventet forbrug af:
 - indkøbte handelsvarer til videresalg,
 - råvarer og halvfabrikata.
2. og den konstaterede omsætning med fradrag af konstateret forbrug som anført ovenfor. Ved omsætning forstås faktureret omsætning excl. Merværdiafgift, ydede rabatter, bonus og anden salgsreduktion. Dersom omsætningen hidrører fra produkter med varierende lønsomhed, ages ved erstatningsberegningen rimelige hensyn hertil.
3. Efter samråd med selskabet erstattes rimelige omkostninger, der afholdes i henhold til punkt 11.E, dog kun i det omfang, de har virkning i dækningsperioden, og for øvrigt med den begrænsning, at selskabets samlede ydelse (incl. sådanne omkostninger) ikke kan blive større, end hvis de under punkt 10.B.5 nævnte foranstaltninger ikke var foretaget.
4. Foreligger der underforsikring for brand, tyveri eller vandskedeforsikringen, reduceres erstatningen forholdsmæssigt.

G. Erstatningsbegrænsning

Forsikringstageren kan ikke opnå mere i erstatning end hvad der kræves til dækning af det faktisk lidte tab, der omfattes af forsikringen. Erstatningen nedsættes med sparede omkostninger, herunder lønomkostninger som forsikringstageren kan frigøre sig for.

H. Ophør af virksomheden

1. Hvis virksomheden efter skade ikke genoptages, udregnes erstatningsbeløbet for det tidsrum inden for dækningsperioden, der normalt ville hengå indtil virksomheden kunne være i drift.
2. Af det således udregnede beløb betales kun den del, der svarer til uundgåelige forsikrede omkostninger, som bevisligt er afholdt.
3. Dersom forhold, som forsikringstageren ikke er herre over, er skyld i, at virksomheden ikke genoptages, ydes erstatning uden hensyn til punkt 11.H.2.



Fælles vilkår

12. Flytning og risikoforandring

Flyttes virksomheden eller genstande, der omfattes af forsikringen til en anden adresse end opgivet i policen, skal ny adresse meddeles selskabet. Ændres risikoforholdene, således at forsikringsstedet, virksomhedens art eller andre forhold ikke er som beskrevet i policen, herunder ejerskifte, skal selskabet underrettes.

13. Skadeanmeldelse

Skade skal snarest anmeldes til selskabet. Tyveri, ran og røveri skal desuden straks anmeldes til politiet.

I skadetilfælde er forsikringstageren forpligtet til så vidt muligt, at afværge eller begrænse skaden lige som selskabet er berettiget til, at foretage dertil sigtende foranstaltninger.

Forsikringstageren skal på forlangende levere en fortegnelse over det skaderamte og ikke skaderamte løsøre til selskabet.

14. Voldgift

Skulle der opstå uenighed mellem forsikringstageren og selskabet om skadens opgørelse, kan hver af parterne forlange spørgsmålet afgjort ved voldgift.

Voldgiftsretten består af 3 medlemmer. Hver part vælger 1 medlem, mens formanden, der skal være jurist, udpeges af præsidenten for Sø og Handelsretten, hvis voldgiftsmændene ikke kan blive enige herom. For voldgiftsretten gælder i øvrigt lovgivningens almindelige regler om voldgift.

15. Forsikring andetsteds

Forsikringstageren skal anmelde til selskabet, når der tegnes anden sideløbende forsikring.

Fremgår det af en anden forsikringsaftale, som dækker samme risici, at erstatningen falder bort eller indskrænkes, hvis forsikring tillige er tegnet i andet selskab, gælder samme forbehold nærværende forsikring, således at erstatning udredes forholds-mæssigt af selskaberne.

16. Forsikringssummer efter skade

Efter en skade forbliver forsikringssummer uforandrede.

Dog er forsikringstageren i tilfælde hvor erstatningsbeløbet måtte overstige 10% af forsikringssummen for den skaderamte forsikring forpligtet til, at betale en tillægspræmie, udregnet af erstatningsbeløbet, fra skadedagen til forsikringsårets udløb medmindre forsikringssummen ønskes nedsat.

17. Undtagne skader

A. Forsikringen dækker ikke skade eller udbredelse af skade, der er direkte eller indirekte forårsaget af eller står i forbindelse med:

1. Krig, krigslignende forhold, oprør eller borgerlige uroligheder.
2. Jordskælv eller andre naturforstyrrelser.
3. Atomreaktioner, f.eks. kernespløtning (fission), kernesammensmeltning, (fusion) og radioaktivt henfald uanset om en sådan skade sker i krigstid eller fredstid.
Skade som forårsages af kernereaktioner anvendt til sædvanligt industrielt eller videnskabeligt formål, erstattes dog, såfremt anvendelsen er forskriftsmæssig og ikke står i forbindelse med reaktor eller acceleratordrift.



18. Præmiens betaling

Første præmie forfalder til betaling ved forsikringens ikrafttræden og senere præmier til de anførte forfaldsdage. Præmien opkræves over giro, og forsikringstageren betaler portoudgifterne herved.

Opkræves præmien efter aftale på anden måde, betaler forsikringstageren udgifterne herved. Påkrav om betaling sendes til den opgivne betalingsadresse. Ændres betalingsadressen, skal selskabet straks underrettes.

Betales præmien ikke, sender selskabet en påmindelse om betaling af præmien. Påmindelsen fremsendes tidligst 14 dage efter forfaldsdagen. Denne påmindelse indeholder oplysning om, at forsikringens dækning ophører, hvis præmien ikke er blevet betalt senest 14 dage efter påmindelsens udsendelse. Hvis selskabet har udsendt en sådan påmindelse, er selskabet berettiget til, at opkræve ekspeditionsgebyr.

19. Indeksregulering

De på policen angivne forsikringssummer samt præmien reguleres hvert år på grundlag af det af Danmarks Statistik offentliggjorte timelønsindeks.

Regulering af forsikringssummer foretages straks fra det følgende års 1. januar, og regulering af præmien foretages ved den første forfaldsdato i det pågældende kalenderår.

Ophører udgivelsen af det anførte timelønsindeks er selskabet berettiget til, at fortsætte indeksreguleringen på grundlag af et andet indeks beregnet af Danmarks Statistik.

20. Fornyelse og opsigelse

Forsikringen kan fra hver af siderne opsiges med 1 måneds skriftlig varsel til en forsikringsperiodes udløb.

Er der ydet præmienedsættelse for flerårig tegning, kan forsikringstageren dog tidligst opsiges forsikringen til ophør ved tegningsperioden udløb.

Forsikringen kan indtil en måned efter en skades afslutning eller efter erstatningskravets afvisning opsiges af såvel forsikringstageren som selskabet med 14 dages varsel.

21. Lovgivning og vedtægt

For forsikringen gælder i øvrigt Lov om forsikringsaftaler samt selskabets vedtægt.





ETU Forsikring A/S
Hærvejen 8
6230 Rødekro

For mere information:

info@etuforsikring
74 72 86 00
www.etuforsikring.dk

