



# Lausafjártrygging

Skilmáli E-42

Lausafjártrygging er samsett vátrygging sem inniheldur brunatryggingu, en til viðbótar eru valkvæðar tryggingar gegn viðbótariðgjaldi. Almenn ákvæði 5. kafla skilmálans gilda um alla þætti trygginganna.

Tryggingunni er fyrst og fremst ætlað að veita vernd gagnvart tjóni á innbúi, húsmunum, skrifstofubúnaði, hráefni, hálfunnum og fullunnum vörum, umbúðum, vélum, tækjum og varahlutum.

Í skilmálanum merkir hugtakið „félagið“ Vörður tryggingar hf.

Um vátrygginguna gilda vátryggingarskirteinið ásamt áritun og sérskilmálum, skilmálar þessir, almennir skilmálar félagsins nr. AS-1 og ákvæði laga um vátryggingarsamninga nr. 30/2004. Ákvæði í skilmála þessum ganga framur ákvæðum í almennum skilmálum ef ekki er fullt samræmi þar á milli.

Með brunatryggingu stofnast sjálfkrafa vátryggingarvernd hjá Náttúruhamfaratryggingu Íslands skv. lögum nr. 55/1992. Náttúruhamfaratrygging bætir tjón af völdum náttúruhamfara, m.a. eldgosa, jarðskjálfta, skriðufalla, snjóflóða og vatnsflóða, sbr. 4. gr. laganna.

## Efnisyfirlit:

- Brunatrygging
- Vatnstjónstrygging (valkvæð)
- Innbrotstrygging (valkvæð)
- Fok- og óveðurstrygging (valkvæð)
- Almenn ákvæði

## 1. Kafli. Brunatrygging

### 1. gr. Hvað bætir tryggingin?

Vátryggingin bætir beint tjón á hinu vátryggða af völdum:

- Eldsvoða.** Sviðnun eða bráðnun án þess að eldur verði laus er ekki eldsvoði í skilningi þessarar greinar.
- Eldingar.** Með eldingu er átt við varma eða kraftverkun rafmagns í sambandi við leiðni eldingarstraums til jarðar. Tryggingin bætir tjón af völdum eldingar þótt ekki verði laus eldur.
- Sprengingar.** Hér er átt við efnahvörf sem gerast á svipstundu með mikilli varmamyndun og öflugri rúmtaksaukningu efna.
- Ketilskemmda.** Hér er átt við skemmdir á gufukatli eða háþrýstisuðukerfi sem myndast við venjulega notkun.
- Sótfalls frá viðurkenndu kynditæki og eldstæði.** Þegar tjón verður við skyndilegar og ófyrirséðar ástæður.
- Loftfars sem hrapar.** Hér er átt við tjón sem verður vegna loftfars eða hluta úr loftfari sem hrapar eða fellur af himnum ofan. Tryggingin bætir tjón þótt ekki verði laus eldur.
- Slökkvi- og björgunarstarfa.** Félagið greiðir sanngjarnan kostnað við björgun, flutning og geymslu á hinu vátryggða lausafé þegar markmið ráðstöfunarinnar er að forðast eða takmarka tjón sem fellur undir vátrygginguna. Það sama á við um lausafé, sem glatast við slökkvi- og björgunaraðgerðir.

### 2. gr. Hvað bætir tryggingin ekki?

Vátryggingin bætir ekki tjón:

- á rafmagnstækjum sem orsakast af eldingu, skammhlaupi eða öðru rafmagnsfræðilegu fyrirbæri, nema af því leiði eldsvoði eða sé afleiðing eldsvoða.
- sem verða vegna vinnu með sprengiefni við verklegar framkvæmdir.
- vegna sóts sem safnast hefur fyrir smám saman við notkun kynditækja.

### 3. gr. Varúðarreglur

- Vátryggður skal sjá til þess að munir séu ekki settir í hættu frá eldi eða hita.
- Vátryggðum ber að sjá um að allur umbúnaður á vátryggingarstað sé í samræmi við fyrirmæli í gildandi lögum og reglugerðum.
- Vátryggðum ber að fara eftir fyrirmælum eða athugasemdum frá opinberum eftirlitsstofnunum svo sem Húsnæðis- og mannvirkjastofnun og slökkviliðum.

## 2. Kafli. Vatnstjónstrygging (Valkvæð)

Vátryggingin er innifalin ef hún er tilgreind á vátryggingarskírteini.

### 4. gr. Hvað bætir tryggingin?

Vátryggingin bætir beint tjón á hinu vátryggða af völdum:

- vatns, sem streymir óvænt og skyndilega úr leiðslum húseignar og á upptök innan veggja hússins vegna mistaka eða bilana.
- vatns sem flæðir óvænt og skyndilega frá tækjum sem eru fasttengd leiðslum hússins, svo sem hreinlætistækjum, þvottavélum og kælskápum vegna mistaka eða bilana.
- jarðvegsvatns sem flæðir inn, enda hafi það orðið af völdum skyndilegrar úrhellisrigningar (skýfalls) eða snjóbráðar (asahláku). Hér er átt við að vatnsmagnið verði skyndilega svo mikið að jarðvegsniðurföll ná ekki að leiði það frá. Hafa skal til hliðsjónar við ákvörðun bótaskyldu hvort almennt eignatjón hafi orðið á tjónssvæðinu af völdum úrhellis- og/eða asahláku þegar tjónsatburðurinn átti sér stað.
- olíu eða kælivökva sem streymir skyndilega úr oliugeymi, olíueldstæði, kælskáp eða kælikerfi.

### 5. gr. Hvað bætir tryggingin ekki?

Vátryggingin bætir ekki tjón:

- sem hlýst af langvarandi leka eða raka.
- vegna myglu eða sveppagróðurs þrátt fyrir að það teljist vera afleiðing bótaskylds tjónsatburðar.
- af völdum utanaðkomandi vatns, svo sem grunnvatns, skólps eða úrkomu, sbr. þó c-lið 4. gr.
- vegna flóða frá sjó, stöðuvötnum, ám eða lækjum.
- vegna utanaðkomandi vatns frá svölum, þökum, þakrennum eða frárennislislögnum þeirra.
- sem hlýst vegna byggingarvinnu, viðgerða eða viðhalds.
- sem verður við áfyllingu olíu- eða kælivökva.

### 6. gr. Varúðarreglur

- Vátryggður skal sjá til þess að lögnum og fasttengdum tækjum sé vel við haldið.
- Vátryggður skal sjá til þess að vátryggðar vörubirgðir í kjöllum séu á vörugrind eða palli og að niðurföll séu í rýminu.
- Í úpphituðu húsnæði skal sjá til þess að lokað sé fyrir vatnsaðstreymi. Vatnslagnir ásamt viðfestum tækjum skulu tæmdar af vatni þegar hætta er á frosti.
- Vátryggður skal sjá til þess að niðurföll séu í lagi með því að hreinsa frá þeim snjó, klaka, lauf og yfirborðsjarðveg.

## 3. Kafli. Innbrotstrygging (Valkvæð)

Vátryggingin er innifalin ef hún er tilgreind á vátryggingarskírteini.

### 7. gr. Hvað bætir tryggingin?

Vátryggingin bætir tjón vegna:

- þjófnaðar og skemmda á hinu vátryggða við innbrot. Það telst innbrot þegar aðili brýtur sér leið inn á vátryggingarstað, með afbrigðilegum ráðum eða með stolnum lykli, um læstar dyr eða op sem ekki eru ætluð til inngöngu. Það er skilyrði fyrir greiðslu bóta að á vettvangi séu ótvíræð merki um innbrot.
- skemmda sem verða á húseign af völdum innbrots eða tilraunar til innbrots þar sem hið vátryggða lausafé er staðsett. Á þetta bæði við um það húsnæði, sem er eign eiganda hinna vátryggðu muna og það húsnæði sem hann ber ábyrgð á, sem leigutaki. Hámark greiðsluskyldu félagsins er 10% af vátryggingarfjárhæð.

- ráns á váttryggingarstað eða í flutningi innanlands. Það telst rán þegar váttryggðir munir eru teknir af váttryggðum eða starfsmönnum hans með líkamlegu ofbeldi eða hótun um að beita því þegar í stað. Bætur vegna þessa liðar takmarkast við 10% af váttryggingarfjárhæð.
- þjófnaðar úr læstum sýningarskápum eða kössum innanhúss á sýningarstað. Hámark greiðsluskyldu félagsins er 1% af váttryggingarfjárhæð, nema um annað sé samið.

**8. gr. Hvað bætir tryggingin ekki?**

Váttryggingin nær ekki til:

- Tjóns á rúðum og póstkössum, enda þótt það verði í sambandi við innbrot.
- Tjóns, sem verður vegna innbrota eða tilrauna til þeirra af hendi starfsfólks váttryggðs eða þegar starfsfólk er þátttakandi (meðvaldur) í slíku broti.
- Tjóns á sjálfsólum utanhúss eða þjófnaðar úr þeim.
- Þjófnaðar eða skemmda á lausafé sem geymt er í opnum skemmum, skýlum eða öðrum slíkum geymslum sem ekki eru varanlegar né tryggar.

**9. gr. Varúðarreglur**

- Váttryggður skal sjá til þess að dyr og aðrir inngangar séu tryggilega læstir og gluggar lokaðir og kræktir aftur þegar váttryggingarstaður er yfirgefinn.
- Váttryggður skal sjá til þess að lykilar og aðgangskort séu geymd þannig að óviðkomandi hafi ekki aðgang að þeim.
- Váttryggður skal sjá til þess að sýningarskápar, sýningarkassar og sjálfsalar séu ávallt tryggilega læstir.

## 4. Kafli. Fok- og óveðurstrygging (Valkvæð)

Váttryggingin er innifalin ef hún er tilgreind á váttryggingarskírteini.

**10. gr. Hvað bætir tryggingin?**

Váttryggingin bætir tjón á váttryggðu lausafé sem verður af völdum óveðurs, það er þegar vindur mælist yfir 28,5 m/s samkvæmt mælingu Veðurstofu Íslands. Séu ekki fánlegar viðurkenndar upplýsingar um vindhraða á tjónsstað, er tjónið varð, skal hafa til hliðsjónar við ákvörðun bótaskyldu tryggingarinnar, hvort almennt eignatjón hafi orðið á svæðinu af völdum veðurs er tjónsatburðurinn átti sér stað. Til óveðurstjóna teljast eingöngu tjón á váttryggðu lausafé innanhúss þegar vindur hefur rofið þak, glugga eða aðra hluta hússins.

**11. gr. Varúðarreglur**

- Váttryggður skal sjá til þess að váttryggðar vörubirgðir í kjöllurum séu á vörugrind eða palli og að niðurföll séu í rýminu.
- Váttryggður skal sjá til þess að niðurföll séu í lagi með því að hreinsa frá þeim.

## 5. Kafli. Almenn ákvæði

**12. gr. Hvað er váttryggt og hvað er ekki váttryggt?**

Váttryggingin tekur til þeirra lausafjármuna sem tilgreindir eru á váttryggingarskírteini. Með lausafjármunum er átt við innbú, húsmuni, skrifstofubúnað, hráefni, vörur, hálfunnar og fullunnar vörur, umbúðir, vélar, tæki og varahluti.

Reiðufé, peningaígildi, verðbréf, handrit og skjöl teljast ekki váttryggð nema sérstaklega hafi verið um það samið og það tilgreint á váttryggingarskírteini. Sama á við um tölvuforrit, bókhaldsgögn, stafræn gögn, teikningar, líkön og annað þess háttar sem endurnýja eða endurvinna þarf eftir tjónsatburð.

**13. gr. Hver er váttryggður og meðváttryggður?**

Eigandi þeirra hagsmuna sem tilteknir er í váttryggingarskírteini er váttryggður.

Veðhafar og aðrir þeir sem eiga fjárhagslega hagsmuni í lausafénu eru ekki meðváttryggðir í skilningi laga nr. 30/2004, nema þeir hafi fengið staðfestingu þess efnis frá félaginu. Meðváttryggðir öðlast aldrei meiri rétt gagnvart félaginu en váttryggður.

**14. gr. Hvar gildir tryggingin?**

Vátryggingin gildir á þeim stað sem tiltekinn er í vátryggingarskírteini.

**15. gr. Vátryggingarverðmæti**

Vátryggingarfjárhæð nemur þeirri fjárhæð sem fram kemur á vátryggingarskírteini. Fjárhæðin breytist við endurnýjun samkvæmt visitölu neysluverðs. Upphæð vátryggingarfjárhæðar telst ekki vera sönnun á verðmæti hinna vátryggðu hagsmuna. Vátryggingartaka (og vátryggðum) ber sjálfum að gæta þess að vátryggingarfjárhæð sé í samræmi við áhættu á hverjum tíma.

**16. gr. Óbeint tjón**

Vátryggingin nær ekki til óbeins tjóns sem leiða kann af bótaskyldum atburði, svo sem rekstrartaps, tafar á framleiðslu eða afhendingu á vörum.

**17. gr. Takmarkanir eða varúðarreglur**

Vátryggðum, og þeim sem samsamast honum, ber að fara eftir þeim varúðarreglum sem félagið setur í þessum skilmála eða á vátryggingarskírteini. Misbrestur á því getur leitt til skerðingar eða brottfalls bótaábyrgðar, skv. 26. gr. laga nr. 30/2004.

**18. gr. Ákvörðun bóta**

- a. Tjónsbætur miðast almennt við enduröflunarverð á sambærilegum hlutum, miðað við markaðsvirði á tjónsdegi.
- b. Vörur sem vátryggður framleiðir ekki sjálfur verðleggjast samkvæmt innkaupsverði að viðbættum kostnaði miðað við hefðbundinn innkaups- og flutningsmáta.
- c. Vörur í framleiðslu og fullunnar vörur verðleggjast samkvæmt innkaupsverði á hráefni að viðbættum áföllnum kostnaði.
- d. Töpuð framlegð bætist ekki.
- e. Ef ekki er um alltjón að ræða getur félagið annað hvort greitt áætlaðan viðgerðarkostnað eða látið gera við það sem skemmdist, þannig að það verði í svipuðu ástandi og fyrir tjón og það borgar sig að mati félagsins.
- f. Ef félagið greiðir bætur í peningum eða útvegar sambærilegan hlut, áskilur það sér rétt til að gera tilkall til þess sem skemmdist.
- g. Minjagildi muna eða hvers kyns persónulegt gildi þeirra bætist ekki.
- h. Vátryggður skal ekki hagnast á vátryggingaratburði. Vátryggingin skal einungis bæta raunverulegt tjón vátryggðs.

**19. gr. Upplýsingaskylda vátryggingartaka**

Félaginu er heimilt að skoða hið vátryggða og umbúnað þess þegar félagið óskar.

**20. gr. Önnur notkun eða starfsemi**

Iðgjald þessarar vátryggingar fer m.a. eftir staðsetningu hins vátryggða og þeirri starfsemi sem þar fer fram og gefnar eru upplýsingar um við vátryggingartöku. Ef tiltekin starfsemi breytist ber vátryggðum og/eða þeim sem réttar njóta samkvæmt vátryggingu þessari að tilkynna félaginu það jafnskjótt og þeim er kunnugt um breytinguna. Misbrestur á því getur valdið takmörkun á ábyrgð félagsins skv. 25. gr. laga nr. 30/2004.

**21. gr. Vísitala**

Vátryggingarfjárhæðir og fjárhæðir sjálfsábyrgða í þessari vátryggingu fylgja þróun verðlags í landinu og breytast þessar fjárhæðir því samkvæmt visitölu neysluverðs við hverja endurnýjun þessarar vátryggingar.

Skilmáli þessi gildir frá 01.10.2022