

# Innbústrygging

Skilmáli nr. E-5

Í skilmála þessum merkir hugtakið "félagið" Vörð tryggingar hf.

## Skilgreiningar:

Til að auðvelda lestur skilmálans og koma í veg fyrir misskilning eða óvissu þá gilda eftirfarandi skilgreiningar á tilteknum orðum í öllum skilmálanum og merkja alltaf það sama.

**Vátryggingartaki:** Sá einstaklingur sem tekur vátrygginguna í sínu nafni og er jafnframt greiðandi hennar.

**Vátryggðir:** Vátryggingartaki og heimilisfólk hans.

**Heimili:** Sá staður sem gefinn er upp í vátryggingarskírteini sem vátryggingarstaður.

**Innbú:** Lausafé og persónulegir munir sem fylgja almennu heimilishaldi og telst ekki vera hluti af fasteign eða almennu fylgiferð hennar. Við það skal miðað að innbú teljist allt það sem vátryggðir myndu almennt flytja með sér ef þeir flyttu á milli fasteigna. Dýr, tjaldvagnar, hjólhýsi, bátar, bílar og önnur vélknúin ökutæki teljast ekki vera innbú í skilningi þessa skilmála.

**Húseign:** Húseign og almennt fylgiferð hennar. Við það skal miðað að húseign séu þau verðmæti sem tiltekin eru í brunabótamati húseignarinnar. Girðingar, pallar, stéttir, fánastangir og önnur sambærileg verðmæti fyrir utan útveggi teljast ekki til húseignar í skilningi þessa skilmála. Þessi vátrygging tekur ekki til húseignarinnar sjálfrar.

**Vátryggingarfjárhæð:** Sú fjárhæð sem tiltekin er á vátryggingarskírteini sem hámarksbætur fyrir hið vátryggða.

## Mikilvægt:

Það bótasvið sem talið er upp í skilmálanum er tæmandi talið. Ef vátryggingartaki eða vátryggður verður fyrir tjóni eða óhappi sem ekki telst bótaskyldt í skilmálanum þá nær vátryggingin ekki yfir það.

Þegar iðgjald er greitt af þessari vátryggingu er jafnframt greitt náttúruhamfaratryggingariðgjald. Lausafjármunir þeir sem vátryggingin nær yfir verða þá sjálfkrafa vátryggðir fyrir náttúruhamförum, s.s. jarðskjálftum, snjóflóðum, eldgosum og öðrum sambærilegum atvikum, eins og nánar er kveðið á í lögum nr. 55/1992 um Náttúruhamfaratryggingu Íslands.

Um vátrygginguna gilda vátryggingaskírteinið ásamt áritun og sérskilmálum, skilmálar þessir, almennir skilmálar félagsins nr. AS-1 og ákvæði laga um vátryggingarsamninga nr. 30/2004.

Ákvæði í almennum skilmálum ganga framar ákvæðum þessara skilmála ef ekki er fullt samræmi þar á milli.

## 1. kafli. Innbústrygging

### 1. gr. Hvaða eignir eru vátryggðar?

Innbústryggingin tekur til innbús í eigu vátryggðra sem staðsett er á því heimili sem tiltekið er í vátryggingarskírteini. Um innbú sem staðsett er utan heimilis eru ákvæði í 3. gr. þessa kafa. Innbústryggingin gildir aðeins á Íslandi.

### 2. gr. Vátryggingin bætir tjón á innbúinu sem verða af völdum:

2.1 eldsvoða, eldingar eða sprengingar. Sviðnun og bráðnun án þess að eldur verði laus telst ekki eldsvoði í skilningi þessarar greinar;

2.2 sótfalls sem verður óvænt og skyndilega frá eldstæði eða kynditæki. Ekki er bætt tjón af sóti eða reyk sem myndast smám saman við notkun eldstæðis eða kynditækis;

2.3 slökkvi-, björgunar- og hreinsunaraðgerða af völdum bótaskylds tjóns;

2.4 vatns, gufu eða olíu sem óvænt og skyndilega streymir fram og á upptök sín innan útveggja húseignarinnar og sökkuls hennar vegna bilunar eða mistaka. Hægur leki eða smit sem kemur smám saman fram telst ekki bótaskyldt tjón í skilningi þessarar greinar. Þá er undanþegin niðurbætur eða hvers kyns spilling vökva úr handilátum, hvort sem slíkt gerist fyrir mistök eða bilun.

**Varúðarregla: Í óupphituðu húsnæði skal lokað fyrir vatnsaðstreymi, vatnslagnir ásamt viðfestum tækjum skulu tæmd af vatni þegar hættu er á frosti;**

2.5 innbrots. Vátryggingin bætir þó ekki tjón vegna innbrots eða þjófnaðar úr fellihýsum, tjaldvögnum eða tjöldum. Það er skilyrði fyrir greiðsluskyldu félagsins að lögregluskýrslu sé skilað sem sönnun fyrir tjóni;

**Varúðarregla: Læsa ber tryggilega heimilinu, bílum og öðrum þeim stöðum sem vátrygging þessi tekur yfir þegar þessir staðir eru mannláusir eða heimilisfólk í svefni. Ennfremur ber að loka gluggum, séu þeir ekki útbúnir sem mannheldir þegar þeir eru opnir og ganga að öðru leyti þannig frá að óviðkomandi eigi ekki greiðan aðgang að verðmætum;**

2.6 ráns. Það telst rán þegar hinir vátryggðu munir eru teknir með líkamlegu ofbeldi eða hótun um að beita því þegar í stað. Það er skilyrði fyrir greiðsluskyldu félagsins að lögregluskýrslu sé skilað sem sönnun fyrir tjóni;

2.7 skemmdarverks. Það telst skemmdarverk í skilningi þessarar vátryggingar ef einhver einstaklingur sem ekki hefur heimild hinna vátryggðu til veru eða dvalar á heimilinu, eyðileggur eða skemmir innbú, eða hluta þess, sem vátryggt er í þessari vátryggingu. Það er skilyrði fyrir greiðsluskyldu félagsins að lögregluskýrslu sé skilað sem sönnun fyrir tjóni;

2.8 óveðurs. Það er óveður í skilningi þessa skilmála þegar vindhraði nær 28,5 m/s. Séu ekki fánlegar viðurkenndar upplýsingar um vindhraða á tjónsstað, er tjónið varð, skal haft til hliðsjónar við ákvörðun bótaskyldu hvort almennt

- eignatjón hafi orðið á svæðinu af völdum óveðurs er tjónsatburðurinn átti sér stað. Til óveðurstjóna á innbúi teljast eingöngu þau tjón sem verða þegar vindur hefur rofið þak, glugga eða aðra hluta hússins;
- 2.9 yfirborðsvatns sem orsakast af skyndilegu úrhelli eða asahláku og vatnsmagn verður svo mikið að frárennislisleiðslur ná ekki að flytja það frá. Hafa skal til hliðsjónar við ákvörðun bótaskyldu hvort almennt eignatjón hafi orðið á tjónssvæðinu af völdum úrhellis- og/eða asahláku er tjónsatburðurinn átti sér stað. Tjón vegna utanaðkomandi vatns, s.s. frá þökum, þakrennum, svölum eða vegna sjávarfalla, flóða eða grunnvatns bætast ekki. **Varúðarregla: Vátryggðum er skylt, að svo miklu leyti sem það er á hans valdi, að hafa niðurföll í lagi með því að hreinsa frá þeim aur eða klaka.**
- 2.10 loftfara og hluta sem frá þeim falla, enda fáist tjónið ekki bætt af tjónvaldi eða vátryggingum hans;
- 2.11 skyndilegs snjóþunga sem sligað hefur þak eða vegg húseignarinnar þannig að tjón verður á innbúinu. Tjón af völdum náttúruhamfara bætast ekki (náttúruhamfaratryggingariðgjald er innheimt með þessari vátryggingu);
- 2.12 þrátt fyrir ákvæði og takmarkanir þessarar greinar þá bætir vátryggingin hvers kyns tjón sem verður á innbúi, og ekki er bætt úr öðrum vátryggingum, eða undanþegið í 2. kafla þessa skilmála, enda sé um einn óvæntan, skyndilegan atburð að ræða og sannanlegt tjón vegna þess atburðar nemur að minnsta kosti 25% af vátryggingarfjárhæðinni ef hún er a.m.k. kr. 4.000.000.- en ella að lágmarki kr. 1.000.000.-
- 3. gr. Innbú sem staðsett er utan heimilis**  
Vátryggingin tekur til innbús sem staðsett er utan heimilis um stundarsakir samkvæmt bótasviði 2. gr. þessa kafla. Almennt innbú í sumarbústöðum, lausafé í hesthúsum eða önnur sambærileg verðmæti, sem varanlega eru staðsett annars staðar en á heimilinu, fellur ekki undir þessa vátryggingu. Bætur samkvæmt þessari grein takmarkast við 15% af vátryggingarfjárhæðinni. Hægt er að kaupa sérstakar vátryggingar á þær áhættur sem þessi grein undanskilur.
- 4. gr. Nánari afmörkun vátryggingarfjárhæðar – eigin áhætta**
- 4.1 Bætur vegna úra og skartgripa takmarkast við 5% af vátryggingarfjárhæð innbúsins hafi þeir ekki verið sérstaklega tilteknir og samþykktir af félaginu við töku vátryggingarinnar.
- 4.2 Bætur vegna peninga, mynt- og frímerkjasafna, handrita, frumteikninga og hvers kyns verðbréfa takmarkast við 1% af vátryggingarfjárhæð, hver liður, hafi þessi verðmæti ekki verið sérstaklega tiltekin og samþykkt af félaginu við töku vátryggingarinnar.
- 4.3 Bætur vegna verkfæra, áhalda og tækja sem vátryggður á eða hefur í vörslu sinni og notuð eru í atvinnuskyni takmarkast við 5% af vátryggingarfjárhæðinni.
- 4.4 Bætur vegna innbrots í bifreið, einkaloftfar, einkabát eða hjólhýsi takmarkast við 5% af vátryggingarfjárhæðinni. Þó takmarkast bætur vegna geisladiska við 0,5 % af vátryggingarfjárhæð innbúsins.
- 4.5 Í hverju tjóni ber vátryggður eigin áhættu sem kemur fram á skírteini eða endurnýjunarkvittun.
- 4.6 Vátryggðum er rétt að sértilgreina sérstaklega verðmæta muni við töku vátryggingarinnar. Er þar átt við muni sem almennt séð eru ekki hluti af hefðbundnu, venjulegu innbúi, s.s. verðmæti sem tilgreind eru í lið 4.1 og 4.2, sérstaklega verðmæt listaverk, tölvubúnaður, hljómflytningstæki o.s.frv. Slík sértilgreining útvíkkar ekki bótasvið þessarar vátryggingar en þjónar þeim tilgangi að bæta sönnunarstöðu vátryggðs og einfalda tjónsuppgjör komi til tjóns.
- 5. gr. Ákvörðun bóta**
- 5.1 Tjónsbætur samkvæmt þessari vátryggingu miðast við enduröflunarverð á sambærilegum hlutum og þeim sem skemmst hafa eða eyðilagst. Miðað er við að fjárhags- eða eignastaða vátryggðs sé hin sama fyrir tjón og eftir.
- 5.2 Minjagildi muna eða hvers kyns persónulegt gildi þeirra bætist ekki.
- 5.3 Tölvur afskrifast um 10% á sex mánaða fresti, fyrst þegar tölvur er 6 mánaða gömul. Tölvur eldri en fimm ára bætast því ekki.

## 2. kafli. Almenn skilyrði

Þessi kafli gildir um alla hluta þessarar vátryggingar eftir því sem við á.

- 1. gr. 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.**
- 2. gr. Vísitala- vextir af tjónskrófum**  
Vátryggingarfjárhæð og fjárhæð sjálfsábyrgðar í þessari vátryggingu fylgja þróun verðlags í landinu og breytast þessar fjárhæðir því samkvæmt vísitölu neysluserðs við hverja endurnýjun vátryggingarinnar.
- 3. gr. Samsöðum**  
Félaginu er heimilt að bera fyrir sig að maki eða sambúðarmaki vátryggingartaka/vátryggðs hafi brotið gegn ákvæðum vátryggingarinnar skv. reglu b-liðar, 2. mgr. 29. gr. laga nr. 30/2004 um vátryggingarsamninga.

## 3. kafli. Innbúskaskó (valkvæð)

### Inngangur

Vátryggingin bætir tjón, samkvæmt nánari ákvæðum skilmálans, sem eru ekki bótaskyld samkvæmt innbústryggingarkafli heimilistryggingar en nær ekki til tjóna sem eru bótaskyld samkvæmt þeim kafla, jafnvel þó að fullar bætur fáist ekki greiddar vegna viðkomandi tjóns.

- 1. gr. Vátryggt**  
Vátryggingin tekur til almenns innbús og persónulegra muna sem fylgja almennu heimilishaldi sbr. 1. gr. 1. kafla þessa skilmála um innbústryggingu.
- 2. gr. Vátryggðir**  
Vátryggðir eru vátryggingartaki og heimilismenn hans.

**3. gr. Vátryggingin gildir**

Vátryggingin gildir eingöngu á Íslandi og á ferðalagi erlendis í 92 samfellda daga frá upphafi ferðar frá Íslandi og heim aftur.

**4. gr. Vátryggingin bætir**

Vátryggingin bætir tjón af völdum skyndilegra og ófyrirsjáanlegra utanaðkomandi atvika á vátryggingartímabilinu, sem eru ekki bótaskyld samkvæmt ákvæðum 1. kafla þessa skilmála um innbústryggingu.

**5. gr. Vátryggingin bætir ekki**

5.1 Tjón sem verða þegar hið vátryggða gleymist, tynist, misleggst eða er skilið eftir á almannafæri.

5.2 Tjón vegna þjófnaðar úr fellihýsum, tjaldvögnum, tjöldum eða á almannafæri.

5.3 Tjón sem orsakast af snöggum hita-og/eða rakabreytingum.

5.4 Tjón sem rekja má til eðlilegs slits, ónógs viðhalds svo og tjón sem eingöngu veldur útlitsgalla en rýrir ekki notagildi hins vátryggða.

5.5 Tjón sem rekja má til gæludýra.

5.6 Tjón sem rekja má til galla, rangrar samsetningar og innri bilana, svo sem vélrænna bilana.

5.7 Tjón á hlutum sem tilteknir eru í 4. gr. 1. kafla skilmálans um innbústryggingu.

**6. gr. Sérstakar afskriftarreglur varðandi tölvur**

Tölvur afskrifast samkvæmt reglu í 1. kafla, gr. 5.3.

**7. gr. Varúðarreglur**

**Læsa ber tryggilega heimilinu og öðrum þeim stöðum þar sem verðmæti eru geymd þegar þessir staðir eru mannlausir eða heimilisfólk í svefni. Ennfremur ber að loka gluggum, séu þeir ekki útbúnir sem mannheldir þegar þeir eru opnir, og ganga að öðru leyti þannig frá að óviðkomandi eigi ekki greiðan aðgang að verðmætum.**

**8. gr. Sjálfsábyrgð- hámarksbætur**

Sjálfsábyrgð og hámarksbætur vegna innbúskaskó eru tiltekin á vátryggingarskírteini.

**Skilmáli þessi gildir frá 01.01.2019**