

Heimilisvernd 1

Skilmáli nr. E-31

Almennt:

- Þessi váttrygging er samansett af eftirfarandi váttryggingum:
- Innbústrygging:** váttryggir innbú heimilis fyrir meiriháttar tjónsáhættum, svo sem brunatjóni, vatnstjóni og innbroti.
 - Ábyrgðartrygging:** váttryggir heimilismenn fyrir þeirri skaðabótaskyldu sem þeir geta bakað sér samkvæmt íslenskum lögum sem einstaklingar.
 - Innbúskaskó:** valkvæð viðbót við innbústrygginguna sem váttryggir skyndileg og ófyrirséð óhöpp á váttryggðu innbúi sem ekki eru bótaskyld í innbústryggingarhlutanum.

Váttryggingin samanstendur af tveimur skjölum. Annars vegar váttryggingarskírteini sem er persónubundið við hvern váttryggingartaka fyrir sig og hins vegar þessi skilmáli.

Váttryggingin, bótasvið hennar og almenn skilyrði eru afmörkuð í þessum skilmála. Það er því mikilvægt að kynna sér efni skilmálans og váttryggingarskírteinisins. Ef misræmi eða villa kemur fram í þessum skjölum er mjög mikilvægt að láta félagið vita sem fyrst.

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.

Félagið: Merkir Vörður tryggingar hf.

Váttryggingartaki: Sá einstaklingur sem tekur váttrygginguna í sínu nafni og er jafnframt greiðandi hennar.

Váttryggðir/ur: Váttryggingartaki, maki hans eða sambýlismaki og ógift börn, enda eigi þessir einstaklingar sameiginlegt lögheimili á Íslandi, búi á sama stað og hafi sameiginlegt heimilishald.

Heimili: Sá staður sem gefinn er upp í váttryggingarskírteini sem váttryggingarstaður og sem er jafnframt lögheimili váttryggingartaka og heimilisfólks hans.

Váttryggingarfjárhæð: Sú fjárhæð sem tiltekin er á váttryggingarskírteini sem hámarksbætur fyrir hvern váttryggingarlið fyrir sig.

Mikilvægt:

Það bótasvið sem talið er upp í skilmálanum er tæmandi talið. Ef váttryggingartaki eða váttryggður verður fyrir tjóni eða óhappi sem ekki telst bótaskyld í skilmálanum þá nær váttryggingin ekki yfir það.

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

Um váttrygginguna gilda váttryggingaskírteinið ásamt áritun og sérskilmálum, skilmálar þessir, almennir skilmálar félagsins nr. AS-1 og ákvæði laga um váttryggingarsamninga nr. 30/2004.

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

1. kafli. Innbústrygging

1. gr. Váttryggðar eignir

Innbústryggingin tekur til innbús, almenns og sérgreinds, í eigu váttryggðra sem staðsett er á því heimili sem tiltekið er í váttryggingarskírteini. Innbústryggingin gildir aðeins á Íslandi.

2. gr. Nánari afmörkun váttryggðra eigna

2.1 Almenn innbú er lausafé og persónulegir munir sem fylgja almennu heimilishaldi og telst ekki vera hluti af fasteign eða almennu fylgifé hennar og fellur ekki undir skilgreiningu á sérgreindu innbúi. Dýr, tjaldvagnar, hjólhýsi, bátar, mótorknúin tómstundaáhöld, bílar og önnur vélknúin ökutæki og hlutir sem tengjast þeim teljast ekki vera innbú í skilningi þessa skilmála, sbr. þó grein 2.3. Rafmagnshjól og létt bifhjól í flokki I skv. skilgreiningu umferðarlaga teljast þó vera almennt innbú.

2.2 Sérgreint innbú er:

2.2.1 Málverk, listaverk og myndavélar.

2.2.2 Peningar, verðbréf, handrit, frumteikningar, mynt- og frímerkjasöfn. Hámarksbætur eru 1% af váttryggingarfjárhæð innbús. Forsenda bótaskyldu er að þessir munir séu staðsettir á því heimili sem tiltekið er í váttryggingarskírteini.

- 2.2.3 Skartgripir og úr. Hámarksbætur eru 5% af váttryggingarfjárhæð innbús. Forsenda bótaskyldu er að þessir munir séu staðsettir á því heimili sem tiltekið er í váttryggingarskírteini.
- 2.3 Til viðbótar við innbú, skv. gr. 2.1 og 2.2 falla eftirfarandi munir undir innbústrygginguna með þeim takmörkunum sem getið er í hverjum lið fyrir sig.
- 2.3.1 Verkfæri, varahlutir og áhöld sem váttryggður á og notar sem launþegi við atvinnu sína. Hámarksbætur eru 5% af váttryggingarfjárhæð innbús.
- 2.3.2 Til innbús skal telja 1 gang af sumar- eða vetrarhjólborðum undir hvern einkabíl sem skráður er á váttryggðu og geymdir eru í bílskúr eða annarri geymslu.
- 2.3.3 Váttryggingin tekur til auka- og varahluta sem tilheyrir vélknúnu ökutæki, hjólhýsi, fellihýsi, tjaldvagni eða skemmtibát í eigu váttryggðu og eru til einkanota, sem geymt er í bílskúr eða annarri geymslu á heimili váttryggingartaka sem tilgreint er í váttryggingarskírteini. Hámarksbætur eru 2% af váttryggingarfjárhæð innbús.
- 2.4 Í hverju tjóni ber váttryggður eigin áhættu sem kemur fram á skírteini eða endurnýjunarkvittun.
- 3. gr. Munir staðsettir utan heimilis.**
- 3.1 Váttryggingin tekur til almenns innbús sem staðsett er hérlendis utan heimilis um stundarsakir samkvæmt bótasviði 4. gr. þessa kafla. Almenn innbú í sumarbústöðum, lausafé í hesthúsum eða önnur sambærileg verðmæti, sem varanlega eru staðsett annars staðar en á heimilinu, fellur ekki undir þessa váttryggingu. Bætur samkvæmt þessari grein takmarkast við 15% af váttryggingarfjárhæðinni. Hægt er að kaupa sérstakar váttryggingar á þær áhættur sem þessi grein undanskilur.
- 4. gr. Bótasvið**
- Váttryggingin bætir tjón á hinu váttryggða af völdum:
- 4.1 Eldsvoða, eldingar og sprengingar.
- 4.2 Sótfalls, sem verður skyndilega og óvænt frá viðurkenndu kynditæki eða eldstæði. Ekki er bætt tjón af sóti eða reyk sem orðið hefur smá saman við notkun.
- 4.3 Slökkvi- og björgunaraðgerða og nauðsynlegs flutnings í sambandi við bótaskyld tjón, svo og ef munir glatast við þá atburði.
- 4.4 Skemmda af völdum vatns, olíu og gufu, sem skyndilega og óvænt streymir úr leiðslum hússins og eiga upptök sín innan veggja hússins. Einnig eru bætt tjón sem verða ef vatn streymir óvænt og skyndilega frá vatnsrúnum eða fiskabúrum vegna bilana. Tryggingin bætir þó ekki tjón sem verða ef vatn streymir óvænt eða skyndilega frá niðurföllum eða þakrennum. Einnig bættast vatnstjón, sem verða þegar vatn flæðir úr hreinlætistækjum vegna mistaka eða bilana á tækjunum, svo og tjón vegna leka frá frystikistum og kælikápum. **Varúðarregla: Í óupphituðu húsnæði skal lokað fyrir vatnsaðstreymi, vatnslagnir ásamt víðfestum tækjum skulu tæmd af vatni þegar hætta er á frosti.**
- 4.5 Yfirborðsvatns, sem orsakast af skyndilegu úrheldi eða asahláku og vatnsmagn verður svo mikið að frægnissleiðslur 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 frá þökum, þakrennum, svölum eða vegna sjávarfalla, flóða eða grunnvatns bættast ekki. **Varúðarregla: Váttryggðum 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;**
- 4.6 Innbrota í læsta íbúð, bifreið, einkabát, einkaloftfar. Váttryggingin bætir jafnframt innbrotspjófnað í sumarhús, hjólhýsi og veiðihús þegar búið er í þeim. Hámarksbætur í hverju innbrotstjóni í bifreið, einkabát og einkaloftfar, bílskúr og geymslu utan íbúðarhúsnæðis eru 5% af váttryggingarfjárhæð innbúsins, þó eru hámarksbætur vegna þjófnaðar á geisladiskum 1% af váttryggingarfjárhæðinni. Auk tjóns á váttryggðu innbúi bætir félagið skemmdir á íbúðinni sökum innbrotisins, að undanskildum brotnum rúðum, með allt að 5% af váttryggingarfjárhæðinni. Það er skilyrði fyrir greiðsluskyldu félagsins að lögregluskýrslu skilað sem sönnun fyrir tjóni og að á vettvangi séu greinileg ótvíræð merki þess að brotist hafi verið inn. **Varúðarregla: Læsa ber tryggilega íbúðarhúsinu, bílum og öðrum þeim stöðum sem váttrygging þessi tekur yfir þegar þessir staðir eru mannlausir eða heimilisfólk í svefni. Ennfremur ber að loka gluggum og krækja aftur og ganga að öðru leyti þannig frá að óviðkomandi eigi ekki greiðan aðgang að verðmætum.**
- 4.7 Þjófnaðar úr ólæstri íbúð, þó ekki peninga, verðbréf, skartgrip, handrit, frumteikningar, mynt- og frímerkjasöfn. Bætur takmarkast við 5% af váttryggingarfjárhæðinni. Það er skilyrði fyrir greiðsluskyldu félagsins að lögregluskýrslu sé skilað sem sönnun fyrir tjóni; **Varúðarregla: Viðhafa ber eðlilega aðgát við frágang á íbúð. Það telst til dæmis ekki eðlileg aðgát, ef skilið er við ólæsta íbúð mannlause;**
- 4.8 Þjófnaðar á reiðhjóli, rafmagnshjóli, léttu bifhjóli í flokki I, skv. skilgreiningu umferðarlaga, barnavagni og barnakerru. Hámarksbætur eru 1% af váttryggingarfjárhæð. Það er skilyrði fyrir greiðsluskyldu félagsins að lögregluskýrslu sé skilað sem sönnun fyrir tjóni; **Varúðarregla: Reiðhjóli, rafmagnshjóli og léttu bifhjóli ber að læsa þegar þegar munirnir eru ekki inni í læstu húsnæði og eðlilega aðgát ber að sýna við frágang barnavagns og barnakerru;**
- 4.9 Ráns, þ.e. töku váttryggðra muna 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;
- 4.10 Skemmdarverka þ.e. skemmda á váttryggðum munum sem valdið er af ásetningi, þó ekki ef því er valdið af váttryggðum sjálfum eða einhverjum einstaklingi, sem heimild hefur haft til veru á heimili váttryggðs. Tjón

- vegna skemmdarverka á munum sem voru utan dyra annars staðar en við heimili váttryggðs bætast ekki. Það er skilyrði fyrir greiðsluskyldu félagsins að lögregluskýrslu sé skilað sem sönnun fyrir tjóni;
- 4.11 Brots eða hruns á innbúi á heimili váttryggðu vegna tilfallandi bilana. Tjón á verkfærum, gleraugum og úrum bætast ekki vegna brots eða hruns. Tjón af völdum vökva, sem hellist niður við brot eða hrun bætist ekki. Tjón vegna brots eða hruns af manna völdum bætist ekki.
- 4.12 Umferðaróhoppa, þ.e. skemmda á innbúi, sem er í ökutæki er lendir í umferðaróhoppi og ekki er bótaskyld úr öðrum váttryggingum. Tjón er verða við búferlaflutninga eða við flutning gegn gjaldi bætist þó ekki.
- 4.13 Suðu (ofhitunar) á þvotti í þvottavélum eða þurrkara ef tjónið stafar af bilun í þvottavélinni eða þurrkaranum. Það er skilyrði fyrir greiðslu bóta að váttryggður leggi fram reikning fyrir viðgerð með bilunarlýsingu viðgerðarmanns. Tjón á þvottavélinni sjálfri bætist ekki. **Varúðarregla: Váttryggður skal sjá til þess að notkun á þvottavél eða þurrkara sé í samræmi við notkunarleiðbeiningar.**
- 4.14 Ófyrirséðrar stöðvunar á kælikerfi ísskáps eða frystikistu, enda leiði það til eyðileggingar á matvælum sem í þeim eru. Hámarksbætur eru 2% af váttryggingarfjárhæð. Tjón sem verður á ísskápnunum eða frystikistunni sjálfri vegna ófyrirséðrar stöðvunar á kælikerfi tækisins er bætt ef tækið er yngra en 5 ára og ábyrgð seljanda nær ekki til tjónsins. **Varúðarregla: Váttryggður skal sjá til þess að notkun tækisins sé í samræmi við notkunarleiðbeiningar.**
- 4.15 Skammhlaups í rafmagnstækjum. Váttryggingin bætir þó ekki tjón á tækjum sem eru eldri en 10 ára, sem ábyrgð seljanda nær yfir eða sem rekja má til bilunar hjá rafmagnsveitu og veldur spennubreytingu. **Varúðarregla: Váttryggður skal sjá til þess að notkun rafmagnstækja sé í samræmi við notkunarleiðbeiningar.**
- 4.16 Skyndilegs snjóþunga sem sligað hefur þak eða vegg fasteignarinnar, þannig að tjón verði á innbúinu. Tjón af völdum snjóflóða eða tjón, sem er afleiðing byggingargalla bætist ekki.
- 4.17 Óveðurs, þ.e. skemmda á hinu váttryggða af völdum óveðurs (28,5 m/s eða meira) og tjónið er afleiðing þess að vindur hefur rofið þak, glugga eða aðra hluta hússins. Séu ekki fánlegar viðurkenndar upplýsingar um vindhraða á tjónsstað, er tjónið varð, skal hafa til hliðsjónar við ákvörðun bótaskyldu hvort almennt eignatjón hafi orðið á svæðinu af völdum óveðurs þegar tjónsatburðurinn varð.
- 4.18 Loftfara og hluta, sem frá þeim falla, enda fáist tjónið ekki bætt af tjónvaldi eða váttryggingum hans sbr. 128. gr. laga nr. 60/1998 um loftferðir.
- 5. gr. Váttryggingin bætir ekki:**
- 5.1 Tjón á dýrum.
- 5.2 Tjón á vélknúnum ökutækjum, hjólhýsum, tjaldvögnum, bátum, atvinnutækjum né heldur hluti, sem tilheyra nefndum tækjum sbr. þó gr. 2.3.2 og 2.3.3.
- 5.3 Tjón á vörum sem ætlaðar eru til sölu og/eða vinnslu.
- 5.4 Tjón sem verður vegna vinnu með sprengiefni við verklegar framkvæmdir.
- 5.5 Tjón vegna sviðunar eða bráðnunar, sem ekki verður talið eldsvoði, svo sem þegar hlutur sviðnar frá straujárnri, frá glóð vegna tóbaksreykinga, eldstæðum eða þess háttar né tjón á munum, sem settir eru viljandi í hættu frá eldi eða hita.
- 5.6 Tjón vegna utanaðkomandi vatns, svo sem grunnvatns, úrkomu, flóða eða vatns frá þakrennum eða frárennislisleiðslum þeirra.
- 5.7 Tjón vegna vatns sem þrýstist upp úr skolp- eða frárennislisleiðslum eða ef skolpleiðslur geta skyndilega ekki flutt allt það vatn, er að berst, þó með þeirri undantekningu, ef leiðsla stíflast eða springur innanhúss.
- 5.8 Tjón vegna þjófnaðar úr tjöldum eða tjaldvögnum.
- 5.9 Tjón sem verða þegar váttryggður gleymir hlut, týnir eða misleggur.
- 5.10 Tjón á innbúi vegna búferlaflutninga eða þegar það er flutt gegn gjaldi, né tjón sem er bótaskyld úr öðrum váttryggingum við flutninga.
- 6. gr. Váttryggingarfjárhæð**
Váttryggingarfjárhæð nemur fjárhæð þeirri sem kemur fram á váttryggingarskírteini eða iðggjaldskvittun.
- 7. gr. Eigin áhætta váttryggðs**
Í hverju tjóni ber váttryggður í eigin áhættu, þá fjárhæð sem kemur fram á váttryggingarskírteini eða iðggjaldskvittun. Þegar tilgreindar eru í % hámarksbætur af váttryggingarfjárhæð innbús er átt við bætur, þegar búið er að draga eigin áhættu frá.
- 8. gr. Ákvörðun bóta**
- 8.1 Bætur miðast við það að fjárhagsstaða váttryggðs verði sú hin sama og fyrir tjónið, að svo miklu leyti sem unnt er. Félaginu er heimilt að bæta tjón með peningagreiðslu, greiða kostnað af fullnægjandi viðgerð á hinum skemmda hlut eða afhenda váttryggðum heila samsvarandi muni og tjón varð á. Þegar um peningagreiðslu er að ræða, nemur fjárhæð bóta að hámarki þeirri fjárhæð sem félagið hefði greitt fyrir viðgerð eða enduröflun hins váttryggða. Bætur greiðast á grundvelli verðs á nýjum hlutum. Frádráttur vegna aldurs og notkunar kemur því aðeins til greina, að notagildi hlutanna hafi minnkað verulega fyrir váttryggðan.
- 8.2 Minjagildi bætist ekki.

- 8.3 Þegar um er að ræða bætur vegna eftirtalinna muna hefur félagið heimild til þess að styðjast við eftirfarandi töflu. Afskriftir geta aldrei orðið meiri en 70%, sjá þó afskriftir vegna tölvu og síma og fylgihluta þeirra í grein 8.5.

Afskriftarreglur:	Ár án afskrifta	Afskr. á ári eftir það
Fatnaður fullorðinna	1 ár	20%
Fatnaður barna	1 ár	30%
Önnur rafmagnstæki	1 ár	10%
Reiðhjól, rafmagnshjól og létt bifhjól	1 ár	20%
Gólfteppi og önnur laus gólfefni	1 ár	20%
Skíða- og viðlegubúnaður	1 ár	20%
Myndavélar og fylgihlutir	1 ár	20%
Hljómflutningstæki, sjónvörp og útvörp	2 ár	10%
Gleraugu	1 ár	10%
Heyrnartæki	1 ár	20%

- 8.4 Borðtölvur, fartölvur, spjaldtölvur, snjallúr og önnur snjalltæki, sbr. þó gr. 8.5, og fylgihlutir þeirra afskrifast um 10% á sex mánaða fresti, fyrst þegar tækin eru 6 mánaða gömul. Tæki eldri en fimm ára bætast því ekki.

- 8.5 Snjallsímar, og fylgihlutir þeirra afskrifast um 10% eftir sex mánuði og 5% á hverjum mánuði eftir það. Tæki eldri en 18 mánaða bætast þó ekki.

- 8.6 Tölvugögn og hugbúnaður bætist ekki.

- 8.7 Glataðir eða stolnir munir sem koma fram eftir að bótagreiðsla hefur verið innt af hendi eru eign félagsins og skal þeim skilað til þess. Vátryggður getur þó haldið mununum ef hann óskar þess, með því að endurgreiða bætunarnar. Félagið getur krafist framvísunar á skemmdum munum sem það hefur bætt að fullu.

9. gr. Aukakostnaður vegna brottflutnings.

Vátryggingin bætir tjón á vátryggðum munum sem verða kann vegna nauðsynlegra aðgerða til að forða þeim frá yfirvofandi bótaskyldu tjóni. Verði nauðsynlegt fyrir vátryggðan að flytja af heimili sínu vegna bótaskylds tjóns þar, greiðist óhákvæmilegur aukakostnaður vegna þess, þ.m.t. húsaleiga í sambærilegu húsnæði, þó aldrei hærrí en sem nemur 1% vátryggingarfjárhæðar á mánuði. Bætur greiðast þó ekki í lengri tíma en 6 mánuði.

10. gr. Gildissvið tryggingar þegar vátryggður flyst búferlum

Þegar vátryggingartaki stendur í flutningum gildir tryggingin í 30 daga á bæði fyrra og seinna heimili vátryggingartaka.

2. kafli Ábyrgðartrygging einstaklings

1. gr. Inngangur

Samkvæmt íslenskum lögum bera menn skaðabótaábyrgð á tjóni sem þeir valda öðrum vegna mistaka eða vanrækslu. Þessi regla er nefnd sakarregla, og hún er grundvallarregla í íslenskum rétti. Ef sá sem sóttur er til greiðslu skaðabóta á ekki sök á tjóninu ber hann almennt ekki skaðabótaábyrgð. Hlutverk ábyrgðartryggingarinnar er að greiða tjónþola skaðabætur hafi vátryggður bakað sér skaðabótaábyrgð og tjónþoli ekki verið meðsekur eða meðábyrgur. Einnig að greiða kostnað sem vátryggður verður fyrir, ef skaðabótakrafa er gerð á hendur honum. Þar sem skaðabótaábyrgð er oft flókið lögfræðilegt úrlausnarefni, ber vátryggðum að leita samráðs við félagið um réttarstöðu sína, ef hann er krafinn um bætur vegna tjóns sem hann er talinn eiga sök á. Jafnframt er vátryggðum bent á að lesa ábyrgðartryggingarskilmálann með þetta í huga. Viðurkenning vátryggðs á skaðabótaskyldu sinni skuldbindur aðeins hann sjálfan, en ekki félagið. Vátryggður getur því með slíkri viðurkenningu átt það á hættu að þurfa að greiða sjálfur skaðabætur vegna tjóns, sem ábyrgðartryggingin tekur ekki til.

2. gr. Landfræðilegt gildissvið ábyrgðartryggingarinnar

Vátryggingin gildir á Íslandi og á ferðalögum erlendis, í allt að 92 daga talið frá brottfarardegi frá Íslandi.

3. gr. Bótasvið ábyrgðartryggingarinnar

- 3.1 Vátryggt er gegn þeirri skaðabótaskyldu er fellur á einhvern hinna vátryggðu samkvæmt íslenskum lögum sem einstakling, enda sé skaðabótaskyldan bein afleiðing af tjóni á mönnum eða munum (þar með taldar fasteignir og dýr) og ekki víðtækari en venjuleg skaðabótaskylda utan samninga.

- 3.2 Ábyrgðartryggingin bætir slík tjón að því leyti sem tjónþoli (þriðji aðili) á ekki að bera tjónið sjálfur vegna meðsakar eða meðábyrgðar.

- 3.3 Valdi barn, yngra en 10 ára tjóni, bætir félagið það tjón án tillits til skaðabótaskyldu að lögum, að því leyti sem tjónþoli (þriðji aðili) á ekki að bera tjónið sjálfur vegna meðsakar eða meðábyrgðar. Slík víðtæk skaðabótaábyrgð á ekki við þegar barn, yngra en 10 ára, er aðili að umferðaróhappi og tjón verður á skráningarskyldu, vélknúnu ökutæki í notkun.

- 3.4 Vátryggður er kostnaður við málsvörn sem félagið hefur samþykkt að fara skuli fram.

- 3.5 Ef önnur vátrygging tekur til tjóns skv. lið 3.3 stofnast ekki bótaréttur sbr. 19. gr. skaðabótalaga nr. 50/1993.

4. gr. Undanþágur frá bótaskyldu félagsins

- Vátryggingin bætir ekki:
- 4.1 tjón sem hinir vátryggðu valda hverjir öðrum;
 - 4.2 tjón sem verður vegna atvinnu hinna vátryggðu, hvort sem um er að ræða eigin atvinnurekstur eða atvinnu í þjónustu annarra;
 - 4.3 tjón á munum sem hinir vátryggðu hafa til afnota, til geymslu, eða eru af öðrum orsökum í þeirra vörslu. Vátryggingin bætir heldur ekki tjón á munum, sem hinir vátryggðu hafa tekið ófrjálsri hendi;
 - 4.4 tjón vegna skaðabótakröfu sem fellur á vátryggðu sem eigendur eða notendur:
 - 4.4.1 húseigna, loftfara, þ.m.t. flygilda (dróna) hvers konar), skemmtibáta eða hvers kyns skráningarskyldra vélknúinna farartækja að frátöldum léttum bifhjólum í flokki I skv. skilgreiningu umferðarlaga;
 - 4.4.2 hesta, hunda, annarra húsdýra eða gæludýra;
 - 4.5 skaðabótakröfu vegna tjóns á eignum, stafi það af eldsvoða, vatni vegna slökkvistarfs, reyk, sóti eða sprengingu;
 - 4.6 sektir, málskostnað eða önnur útgjöld í sambandi við refsimál;
 - 4.7 endurkröfu frá Tryggingastofnun ríkisins, Sjúkratryggingum Íslands eða öðrum sambærilegum stofnunum;
 - 4.8 tjón sem verður sökum mengunar lofta, jarðar, gróðurs, sjávar eða vatns. Félagið bætir þó þess háttar tjón, ef það verður rakið til eins, ákveðins, óvænts atburðar. Félagið bætir ekki tjón sem orsakast af langvarandi raka eða vatnsleka.
 - 4.9 tjón vegna skotvopna.
 - 4.10 tjón innan samninga, þ.e. tjón sem vátryggður ber ábyrgð á vegna vanefnda á samningi.

5. gr. Vátryggingarfjárhæð - vátryggingartímabil - eigin áhætta

- 5.1 Hámarks vátryggingarfjárhæð í hverjum vátryggingaratburði er hámark þess höfuðstólskröfu sem félagið ábyrgist. Verði fleiri en eitt tjónsatvik af sömu orsök teljast þau vera af völdum eins vátryggingaratburðar.
- 5.2 Félagið greiðir vexti af bótafjárhæð og kostnað, sem til er stofnað með samþykki félagsins til þess að skera úr um skaðabótaskyldu vátryggðs, enda þótt greiðsla félagsins fari af þeim sökum fram úr vátryggingarfjárhæðinni. Sé vátryggingarfjárhæðin lægri en höfuðstóll bótafjárhæðar, greiðist aðeins sá hluti kostnaðar og vaxta, er svarar til vátryggingarfjárhæðarinnar.
- 5.3 Ábyrgðartryggingin tekur til atvika sem eiga sér stað á vátryggingartímanum jafnvel þótt afleiðingar þess komi ekki fram fyrir en síðar. Vátryggingin tekur á hinn bóginn ekki til atvika sem eiga sér stað áður en vátryggingin er tekin.
- 5.4 Í hverju tjóni ber vátryggður eigin áhættu sem kemur fram á skírteini eða endurnýjunarkvittun.

6. gr. Meðhöndlun skaðabótakröfu

- 6.1 Sé gerð skaðabótakrafa á hendur hinum vátryggða hefur félagið fyrirvar vegna þeirrar kröfu og eru heimilar hvers kyns ráðstafanir til þess að meðhöndla kröfuna svo sem viðurkenningu á bótaskyldu, verjast kröfunni eða gera um hana samkomulag enda eru þessar ráðstafanir á kostnað félagsins svo og málskostnaður vegna þeirra.
- 6.2 Félagið er ekki bundið af því ef vátryggður greiðir eða viðurkennir skaðabótakröfu nema leitt sé í ljós að vátryggður gerði aðeins það sem honum var skylt að lögum er hann greiddi kröfuna eða viðurkenndi réttmæti kröfunnar.

3. kafli. Innbúskaskó (valkvæð)

Inngangur

Innbúskaskó er valkvæð trygging sem unnt er að kaupa til viðbótar við þá vernd sem veitt er í innbústryggingu Heimilisverndar og er hún innifalin sé þess getið í vátryggingarskírteini eða endurnýjunarkvittun. Vátryggingin bætir tjón, samkvæmt nánari ákvæðum skilmálans, sem eru ekki bótaskyld samkvæmt innbústryggingarkafla Heimilisverndar, en nær ekki til tjóna sem eru bótaskyld samkvæmt þeim kafla jafnvel þó að fullar bætur fái ekki greiddar vegna viðkomandi tjóns.

1. gr. Vátryggt

Vátryggingin tekur til almenns innbús og persónulegra muna sem fylgja almennu heimilishaldi sbr. gr. 2.1 í 1. kafla þessa skilmála um innbústryggingu. Tryggingin tekur einnig til innbús skv. grein 2.2 1. og 2.2.3 í 1. kafla en ekki til muna sem tilgreindir eru í grein 2.3.

2. gr. Vátryggðir

Vátryggðir eru vátryggingartaki, maki hans eða sambýlismaki og ógift börn, enda eigi þessir einstaklingar sameiginlegt lögheimili á Íslandi, sameiginlegt heimilishald og búa á sama stað.

3. gr. Landfræðilegt gildissvið vátryggingar

Vátryggingin gildir á Íslandi.

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 vegna þjófnaðar.
- 5.2 Tjón sem orsakast af snöggum hita-og/eða rakabreytingum.

- 5.3 Tjón sem rekja má til eðlilegs slits, ónógs viðhalds svo og tjón sem eingöngu veldur útlitsgalla en rýrir ekki notagildi hins váttryggða.
- 5.4 Tjón sem rekja má til gæludýra.
- 5.5 Tjón sem rekja má til galla, rangrar samsetningar og innri bilana, svo sem vélrænna bilana.
- 5.6 Tjón vegna tapaðra eða skemmdra gagna og/eða hugbúnaðar.
- 5.7 Tjón á peningum, verðbréfum, handritum, frumteikningum, mynt- og frímerkjasöfnum.
- 5.8 Tjón sem rekja má til hvers konar skordýra.

6. gr. Varúðarreglur

- 6.1 **Læsa ber tryggilega heimilinu, bílum og öðrum þeim stöðum þar sem verðmæti eru geymd þegar þessir staðir eru mannláusir eða heimilisfólk í svefni. Ennfremur ber að loka gluggum og krækja aftur, og ganga að öðru leyti þannig frá að óviðkomandi eigi ekki greiðan aðgang að verðmætum.**
- 6.2 **EKKI skal skilja við hina váttryggðu muni eftirlitslausa á almannafæri og gæta skal þess að taka þá með þegar staður er yfirgefinn**
- 6.3 **Fara skal að fyrirmælum framleiðanda hvað varðar meðhöndlun, uppsetningu, notkun og viðhald hins váttryggða.**

7. gr. Eigin áhætta- hámarksbætur

Eigin áhætta og hámarksbætur vegna innbúskaskó eru tiltekin á váttryggingarskírteini

8. gr. Önnur ákvæði

Um váttryggingu þessa gilda að öðru leyti skilmálar innbústryggingar eftir því sem við á.

4. kafli. Sameiginlegir skilmálar

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

1. gr. Varúðarreglur

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

2. gr. Vísitala

Váttryggingarfjárhæðir og fjárhæðir sjálfsábyrgða í þessari váttryggingu fylgja þróun verðlags í landinu og breytast þessar fjárhæðir því samkvæmt vísitölu neysluverðs við hverja endurnýjun þessarar váttryggingar.

3. gr. Samsömum

Félaginu er heimilt að bera fyrir sig að maki eða sambúðarmaki váttryggingartaka/váttryggðs hafi brotið gegn ákvæðum váttryggingarinnar skv. reglu b-liðar, 2. mgr. 29. gr. laga nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga.

Skilmálar þessir gilda frá 1.1.2019