

Betingelser for cyberforsikring

A. Forsikret Risici

Der ydes forsikringsdækning for cybertab inden for rammerne af de forsikrede virksomhedsaktiviteter.

- A.1 Cyber- og dataskade,
- A.2 Cyberdriftstab,
- A.3 Cyberafpresning,
- A.4 Cyber betalingsmidler,
- A.5 Cybercrime,
- A.6 Cyberansvar.

Den selvrisiko, der er angivet i forsikringspolice, gælder.

Den forsikringssum for cyberskader, der er angivet i forsikringspolice, gælder.

A.1 Cyber- og dataskade (egen skade)

1. Forsikringens dækning

Forsikringen dækker den forsikrede virksomheds direkte tab som følge af cyberhændelser og dataskader.

Ved et **cyber- og datatab** forstås skade, ødelæggelse, ændring, blokering, sletning eller misbrug af:

- virksomhedens egne **IT-systemer**, herunder computere, servere, netværk, mobiltelefoner, tablets, telefonsystemer, videokonferencesystemer, datalinjer, intranet og ekstranet,
- virksomhedens egne **softwareprogrammer**, herunder operativsystemer, databaser og administrationssoftware,

- virksomhedens egne **elektroniske data**, herunder kundeoplysninger, ordredata og personoplysninger,

som skyldes:

- **uautoriseret adgang** til IT-systemerne (fx hacking, brud på informations- eller netværkssikkerhed),
- **et DoS-angreb** (Denial of Service) rettet mod IT-systemerne,
- **infektion med malware**, herunder virus, ondsindet kode eller trojanske heste,

uanset om angrebet hidrører fra:

- **tredjemand**, fx hackere eller andre gerningsmænd,
- **interne gerningsmænd**, dvs. forsikredes egne medarbejdere eller medforsikrede personer, som forsætligt forårsager skade gennem deres erhvervsmæssige funktion.

Forsikringen dækker både målrettede og ikke-målrettede cyberangreb.

1.2 Særlige forhold

Privat IT-udstyr i erhvervsmæssig brug (BYOD – bring your own device)

Forsikringen omfatter også sikrede personers private IT-udstyr, som anvendes i virksomhedens interesse og i overensstemmelse med de af virksomheden udstedte retningslinjer, fx private bærbare computere eller smartphones anvendt i erhvervsøjemed.

Hjemmearbejde (remote/hybrid work)

Forsikringen dækker også tab, som opstår ved brug af IT-udstyr under udførelse af erhvervsmæssige aktiviteter fra hjemmekontor.

Drifts- og programmeringsfejl

Dækningen omfatter også tab som følge af utilsigtede drifts- eller programmeringsfejl, herunder uagtsomme fejl begået i forbindelse med drift, vedligeholdelse eller opdatering af IT-systemer.

Bevisbyrde for uautoriseret brug

Hvis det ikke med sikkerhed kan bevises, at tabet skyldes uautoriseret brug af IT-systemer, er det tilstrækkeligt, at en af forsikringsselskabet godkendt sagkyndig vurderer, at der med overvejende sandsynlighed er tale om en sådan brug.

Cyberspionage

Forsikringen dækker omkostninger til undersøgelse og afklaring af tilfælde, hvor virksomheden mistænker forsøg på, eller har været udsat for, uautoriseret adgang til forretningshemmeligheder og fortrolige oplysninger – og hvor tilfældet i henhold til gældende lovbestemmelser kan forpligte forsikrede til at betale erstatning, eller er strafbart – herunder en anbefaling om yderligere retslige skridt.

2. Forsikringsselskabets ydelser

2.1 Nødhjælp og krisehåndtering

Ved en formodet cyberhændelse dækker forsikringen omkostninger til akut krisehåndtering fra en specialiseret tjenesteleverandør. Denne bistand omfatter:

- adgang til døgnåben hotline,
- en indledende teknisk vurdering af hændelsen,
- anbefalinger til øjeblikkelige skadebegrænsende foranstaltninger,
- vejledning i identificering af hændelsens årsag,
- en første vurdering af de tiltag, virksomheden allerede har iværksat.

En hændelse anses for en **nødsituation**, når der ud fra virksomhedens perspektiv foreligger konkrete tegn på en potentiel cyberhændelse. Eksempler på sådanne tegn omfatter:

- meddelelser fra antivirusprogrammer eller firewall om systeminfektion,
- uregelmæssigheder i logfiler relateret til sikkerhedssystemer.

Der er **ingen selvrisiko** ved brug af denne ydelse, og omkostningerne påvirker ikke forsikringssummen.

2.2 Genopretning af IT-systemer og data / IT-forensic

Forsikringsselskabet refunderer alle nødvendige og rimelige udgifter til:

- **gendannelse eller reparation** af beskadigede IT-systemer, software eller elektroniske data,
- **IT-forensiske undersøgelser**, herunder honorar til ekstern it-ekspert med det formål at:
 - klarlægge hændelsens årsag og omfang,
 - dokumentere forsikringsbegivenheden,
 - udarbejde plan for gendannelse af systemer og data,
- **genopbygning af hjemmesider, intranet og ekstranet**,
- **fjernelse af malware**,
- **reparation, udskiftning eller nyanskaffelse af hardware**, hvis nødvendigt.

Bemærk: Hvis virksomhedens IT-drift er outsourcet til en ekstern leverandør (fx hosting eller cloud), dækkes kun virksomhedens direkte tab – **ikke** skader på leverandørens systemer.

2.3 Hændelser med personoplysninger (databrud)

Ved konstateret eller mistænkt brud på datasikkerhed, hvor personoplysninger (fx om medarbejdere, kunder eller leverandører) er blevet tilgået, anvendt eller offentliggjort, dækker forsikringen rimelige og nødvendige omkostninger i relation til følgende:

- honorar til IT-forensisk ekspert for at konstatere uautoriseret adgang til data og identificere berørte personer,

- udgifter til ekstern juridisk rådgivning om oplysnings- og indberetningspligter, samt udarbejdelse og indsendelse af lovpligtige underretninger,
- etablering af callcenterfunktion eller lignende, til at informere og rådgive berørte personer,
- udgifter til kreditovervågningstjenester for berørte personer, hvis data omfatter personnummer, kørekort eller lignende identifikationsoplysninger, hvor dette kræves ved lov.

Følgende omkostninger er dækket i op til 1 år fra hændelsen:

- Udgifter til krisestyring og PR-foranstaltninger, der tjener til at minimere et forsikret tab i forbindelse med brud på datasikkerheden.

2.4 Omdømmebeskyttelse og PR-indsats

Dækningen omfatter omkostninger til PR-foranstaltninger, som iværksættes for at beskytte eller genoprette virksomhedens omdømme efter en dækningsberettiget cyberhændelse. Dette inkluderer:

- udformning og udsendelse af informationsmateriale,
- udformning og udsendelse af goodwill-tiltag som fx rabatkuponer eller vouchere (men **ikke** selve rabatværdien),
- herunder porto og distributionsomkostninger.

2.5 Sikkerhedsanalyse og forbedringer

Forsikringen dækker udgifter til en efterfølgende sikkerhedsanalyse, foretaget af en ekstern cybersikkerhedsekspert udpeget af kriseberedskabsleverandøren. Analysen skal:

- identificere den specifikke sårbarhed, der blev udnyttet i hændelsen,
- udmønte sig i konkrete anbefalinger til forbedring af it-sikkerheden, med direkte relation til den forsikrede hændelse.

2.6 Belønning for oplysninger om gerningsmænd

Hvis der, med forsikringsselskabets forudgående samtykke, udbetales en dusør eller indsættes beløb i en særlig belønningsfond (Criminal Reward Fund) med henblik på at indsamle oplysninger, der kan føre til anholdelse og domfældelse af gerningsmænd bag cyberangrebet, refunderes disse udgifter.

2.7 Ekstra skatteomkostninger

Hvis virksomheden som følge af hændelsen pålægges yderligere skattebetalinger, godtgør forsikringsselskabet disse op til:

- en grænse på **DKK 1.000.000 pr. hændelse og pr. forsikringsår**,
- inden for rammerne af den samlede forsikringssum.

2.8 Øgede udgifter til telefoni og energiforbrug

Forsikringen dækker:

- ekstraudgifter til telefoni og afgifter, der opstår som følge af uautoriseret teknisk brug af virksomhedens telefonsystem (fx aflytning eller misbrug til internationale opkald),
- økonomiske tab som følge af **misbrug af IT-systemer til kryptomining**, herunder forhøjede udgifter til el, gas eller vand, hvis systemerne udnyttes ulovligt til udvinding af kryptovaluta.

A.2 Cyberdriftstab

(dækningen gælder kun, hvis den er angivet i policen)

1. Dækningens omfang

Forsikringen dækker virksomhedens **tab ved forretningsafbrydelse**, når denne direkte skyldes et cyber- og datatab omfattet af forsikringen.

Dækningen omfatter:

- **midlertidig afbrydelse eller forringelse** af virksomhedens forretningsaktiviteter,
- **dokumenterbar nedgang i virksomhedens indtjening** i perioden, hvor forretningsdriften er nedsat eller afbrudt.

Cloud- og hostingtjenester

Forsikringen omfatter ligeledes driftstab som følge af cyber- og datatab, når virksomhedens IT-drift, i henhold til kontrakt og mod betaling, helt eller delvist er outsourcet til en tredjepart, fx en ekstern cloud- eller hostingudbyder (IaaS, PaaS, SaaS).

De af bestemmelsen omfattede outsourcing leverandører omfatter ikke internetudbydere og leverandører af offentlig forsyning.

Påbud fra datatilsynsmyndighed

Forsikringen dækker også, hvis en **databeskyttelsesmyndighed i EU eller UK** pålægger virksomheden at standse eller begrænse sin databehandling, hvilket forårsager afbrydelse af driften.

Med **databeskyttelsesmyndighed** menes enhver offentlig eller regulatorisk myndighed, som har lovmæssig autoritet i det pågældende land.

Tekniske fejl

Forsikringen dækker desuden driftsafbrydelse som direkte og udelukkende er en følge af en herunder angiven **teknisk fejl**:

- strømsvigt,
- overspænding/underspænding,
- statisk elektricitet og elektrostatisk udladning,

- overophedning,
- manglende opdatering eller opgradering,
- softwarefejl,
- intern netværksfejl,
- fejl i virksomhedens egen hardware.

En **teknisk fejl** defineres som *en funktionsfejl i sikredes IT-systemer, som ikke er forårsaget af en dækningsberettiget cyber- og dataskade iht. afsnit A.1.* For at være dækket skal fejlen:

- være **uforudset og utilsigtet**, og
- stamme fra dele af IT-systemet og strømforsyningen, som **virksomheden har fuld kontrol over** eller som **en forsikret person enekontrol over**.

Tab som følge af **gradvis slitage, alder eller fejldimensionering** er ikke omfattet af denne dækning.

Der gælder en maksimal erstatningsgrænse på **DKK 2.000.000 pr. forsikringsbegivenhed og pr. år** for tab som følge af tekniske fejl.

Tab af omdømme

Forsikringen dækker ligeledes driftstab der kan henføres til tab af omdømme og goodwill, der er et direkte resultat af en i øvrigt dækningsberettiget forsikringsbegivenhed.

2. Forsikringsselskabets ydelser

Dækningen omfatter:

- tabt **bruttofortjeneste** (dækningsbidrag + faste omkostninger), som virksomheden ikke kan opretholde på grund af driftsafbrydelsen,
- meromkostninger til **alternativ drift**, fx:
 - brug af eksterne it-løsninger og tredjepartssystemer,
 - indkøb af ekstern support, kontorservice eller it-forensics,
 - omlægning af produktion eller forretningsgange,
 - information til virksomhedens kunder.

Hvis it-forensisk undersøgelse vurderes nødvendig i forbindelse med hændelsen, er **afbrydelsesperioden under undersøgelsen** også dækket.

Ved opgørelsen af driftstab skal der **tages hensyn til alle omstændigheder**, som – hvis driftsafbrydelsen ikke var indtruffet – ville have haft en gunstig eller ugunstig indvirkning på sikredes driftsresultater.

Erstatningen må **ikke medføre overkompensation** (berigelse).

Forudbetaling ved tredjepartsansvar

Hvis et hosting- eller cloudfirma er ansvarligt for hændelsen, og dette ansvar bestrides, kan forsikringsselskabet foretage forudbetalinger på op til **DKK 3.750.000** pr. hændelse og år. I så fald skal virksomheden overdrage sit fulde regreskrav mod tredjeparten til forsikringsselskabet.

3. Selvrisiko og karenstid

Tab som kan henføres til de første **otte timer** af en dækket driftsforstyrrelse er ikke omfattet af dækningen. Dette gælder uanset anden selvrisiko, medmindre andet er aftalt i policen.

4. Afbrydelsesperiode

Forsikringen dækker det afledte driftstab og øvrige omfattede omkostninger eller tab indenfor **den i policen angivne dækningsperiode**. Dækningsperiodens start skal beregnes fra det tidspunkt, hvor forsikringsbegivenheden indtræder. Erstatning ydes indtil datoen for fuld genoprettelse af systemer og IT-drift, samt meromkostninger indtil 30 dage efter denne dato, som er nødvendige for fortsat opretholdelse af virksomhedens drift.

A.3 Cyberafpresning

(dækningen gælder kun, hvis den er angivet i policen)

1. Dækningens omfang

Forsikringen dækker, når en tredjepart fremsætter **trusler om at forvolde skade** mod virksomhedens IT-systemer, data eller programmer med krav om betaling (penge, varer eller ydelser) som betingelse for at undlade at gennemføre truslen.

Eksempler på dækningsberettigede skader eller trusler om skader:

- sletning, ødelæggelse, ændring, frigivelse, udbredelse, blokering eller lignende form for misbrug af data og systemer,
- ransomware-angreb eller andre former for digital afpresning.

Bemærk:

Forsikringen dækker **ikke betalinger**, hvis de strider mod straffelovgivning (f.eks. støtte til kriminelle organisationer) eller hvis myndigheder har nedlagt forbud mod at refundere sådanne betalinger.

2. Forsikringsselskabets ydelser

Følgende udgifter er dækket, forudsat at forsikringsselskabet på forhånd har godkendt dem:

- omkostninger til **krisehåndtering** med henblik på at forhindre, afværge eller begrænse skadens omfang,
- den faktisk **udbetalte løsesum**, eller varens/tjenestens **markedsværdi** på tidspunktet for overdragelsen (hvis der er tale om ikke-pengeværdier),
- eventuelle **belønninger** udbetalt til informanter, med forudgående accept fra forsikringsselskabet.

Vigtigt:

Forsikringsselskabet skal give udtrykkeligt samtykke, før betaling foretages, og forbeholder sig ret til at vurdere nødvendigheden og rimeligheden i det konkrete tilfælde.

Forsikringsselskabet har ret til at undersøge om betalingen strider imod gældende lovgivning, samt om betalingens karakter og omstændighederne i øvrigt, muliggør betalingen.

A.4 Cyber betalingsmidler

(dækningen gælder kun, hvis den er angivet i policen)

1. Dækningens omfang

Forsikringen dækker **økonomiske tab** som følge af brud på aftaler vedrørende betalingssystemer, hvis tabet skyldes et forsikringsdækket cyber- eller datatab.

Dækningen omfatter særligt:

- **kontraktbrud i forbindelse med kreditkortbehandling** (mod banker eller kortindlødere),
- brud på **aftaler vedrørende andre betalingsmidler**, herunder debetkort og mobile betalingssystemer,
- overtrædelse af **databeskyttelsesforpligtelser**, der er indgået som en del af betalingsbehandlingen (f.eks. PCI DSS, GDPR, eller tilsvarende nationale/udenlandske regler).

2. Forsikringsselskabets ydelser

Forsikringsselskabet dækker:

- **kontraktmæssige sanktioner og gebyrer**, som virksomheden pålægges af betalingsudbydere,
- **udgifter til obligatoriske revisioner** (f.eks. PCI-compliance-audit),
- **omkostninger til udskiftning/genudstedelse** af betalingskort,
- kompensation for **tab som følge af bedrageri** (fx uautoriserede transaktioner),
- **kreditovervågningstjenester**, i op til 12 måneder, hvis der er indikationer på misbrug af personoplysninger i forbindelse med betalingssystemet.

A.5 Cybercrime

(dækningen gælder kun, hvis den er angivet i policen)

1. Dækningens omfang

Dækningen omfatter virksomhedens direkte økonomiske tab som følge af strafbare handlinger begået af enten medforsikrede personer eller eksterne 3. mand, med henblik på uberettiget økonomisk gevinst.

1.1 Bedrageri af medforsikrede personer

Forsikringen dækker tab som følge af **forsætlige handlinger** begået af medforsikrede personer i deres officielle erhvervsmæssige funktion, fx:

- bedrageri,
- computerbedrageri,
- dokumentfalsk,
- underslæb,
- tyveri af virksomhedens midler, data, varer eller tjenester,
- bevidst beskadigelse af virksomhedens IT-systemer eller software.

1.2 Kriminelle handlinger fra tredjepart

Dækning omfatter også tilsvarende forbrydelser begået af **tredjemand**, fx phishing eller andre typer af falsk kommunikation, databedrageri, netbankindbrud, tyveri eller manipulation, når disse forårsager økonomisk tab for virksomheden.

1.3 Netbankindbrud

Dækning omfatter sikredes direkte tab ved netbankindbrud. Herved forstås et direkte tab i form af elektronisk tyveri af sikredes penge (indestående og trækingsret på netbankkonti) samt sikredes værdipapirer på netbankkonti, som følge af uautoriseret overførsel foretaget af tredjemand via sikredes netværk.

Netbankindbrud er defineret som tredjemands uautoriserede adgang til konti tilhørende sikrede, via sikredes egne IT-systemer og netværk, eller via IT-systemer og netværk tilhørende 3. mand, som har retmæssig og lovlig adgang til sikredes netbank. Netbankindbrud er omfattet uanset om den uautoriserede adgang sker via computer, smartphone eller tablet.

Ved sikredes netværk forstås i denne sammenhæng ethvert elektronisk netværk,

- som ejes og driftes af sikrede eller
- af professionel IT-leverandør, som sikrede har outsourcet driften af netværket til.

Hjemmearbejdspladser og mobile enheder er omfattede af sikredes netværk, hvis disse er underlagt samme sikkerhed som sikredes øvrige arbejdspladser.

Dækningen gælder for netbankkonti i danske pengeinstitutter i Europa og i danske filialer af udenlandske pengeinstitutter.

Forsikringen dækker ikke tab, der skyldes fejl begået af banken eller dennes ansatte (herunder ved medvirken) eller brist i bankens sikkerhedsprocedurer.

1.4 CEO fraud / Business E-mail Compromise

Forsikringen dækker tab som følge af, at en medforsikret person, som ikke er en *repræsentant* iht. afsnit B, pkt. 3, i god tro, udfører betalinger eller overdrager aktiver på baggrund af en svigagtig henvendelse fra tredjepart, der udgiver sig for at være:

- en person i virksomhedens ledelse,
- en betroet forretningspartner eller
- en anden autoriseret instans.

2. Forsikringsselskabets ydelser

Forsikringen omfatter:

- direkte økonomisk tab som følge af de nævnte handlinger,
- rimelige og nødvendige omkostninger til **kriserådgivning og afværgelse** af yderligere skade.

A.6 Cyberansvar

(dækningen gælder kun, hvis den er angivet i policen)

1. Dækningens omfang

1.1 Forsikret risiko

Forsikringen dækker krav fra tredjemand mod de forsikrede personer, når disse krav vedrører **økonomiske tab**, og hviler på:

- **lovbestemt erstatningsansvar** i henhold til dansk eller udenlandsk civilret, herunder også objektivt ansvar,
- samt falder indenfor de specifikke hændelser eller overtrædelser, som fremgår af pkt. 1.3–1.11 nedenfor.

1.2 Økonomisk tab – definition

Ved økonomisk tab forstås ethvert tab, som ikke vedrører:

- personskade (liv, helbred, legeme),
- tingsskade (ødelæggelse, beskadigelse eller tab af fysiske genstande, inkl. penge),

samt tab, der er en direkte følge af sådanne skader.

Tab, ændring eller blokering af elektroniske data betragtes som økonomisk tab.

1.3–1.11 Dækkede hændelser

- **1.3 Brud på cybersikkerhed**

Overførsel af malware (fx virus, trojaner) eller DoS-angreb fra virksomhedens systemer mod tredjepart.

- **1.4 Overtrædelse af databeskyttelsesregler**

Brud på GDPR eller tilsvarende nationale eller internationale regler.

- **1.5 Overtrædelse af indberetningspligter**
Manglende eller forsinket anmeldelse af databrud til myndigheder eller registrerede.
- **1.6 Brud på fortrolighedsforpligtelser**
Overtrædelse af aftaler eller pligter til hemmeligholdelse og datasikkerhed.
- **1.7 E-Discovery**
Omkostninger til overholdelse af krav om udlevering af elektronisk lagrede data, fx i henhold til amerikanske civilprocessuelle regler (FRCP Rule 26), i det omfang at omkostningerne er afholdt overfor en ekstern IT-konsulentvirksomhed, som er hyret af sikrede og forhåndsgodkendt af selskabet.
- **1.8 Kontraktlige sanktioner**
Konventionalbøder ved brud på datasikkerhedsaftaler eller NDA'er (fortrolighedsaftaler).
- **1.9 Forsinket tjenestelevering**
Kontraktmæssige bøder ved forsinket opfyldelse af kontraktlige forpligtelser, som følge af en omfattet cyberhændelse, som rammer sikrede.
Dækning op til **DKK 2.000.000 pr. hændelse og år.**
- **1.10 Krænkelser af navn og personlige rettigheder**
Fx krænkelse af navnerettigheder eller personfølsomme oplysninger, samt eventuelle økonomiske tab, som følge heraf.
- **1.11 Markedsføring og reklame**
Krænkelser af immaterielle rettigheder (varemærker, domæner, licenser mv.) i markedsføringsmateriale.

2. Forsikringsselskabets ydelser

2.1 Erstatningens omfang

Erstatning omfatter:

- undersøgelse af ansvar,
- forsvar mod uberettigede krav,
- betaling af berettigede erstatningskrav (fastslået ved dom, forlig eller anerkendelse – alle med selskabets samtykke). Anerkendte krav og forlig om erstatning, som er afgivet eller indgået uden selskabets samtykke, er kun bindende for selskabet i det omfang, at erstatningskravet havde været berettiget uden sikredes anerkendelse eller aftale herom.

2.2 Bøder og sanktioner

Hvis tilladt ved lov, dækkes:

- strafferetlige bøder og administrative sanktioner i relation til databrud og overtrædelse af databeskyttelsesregler,
- omkostninger til sagsbehandling i sådanne sager.

2.3 Betaling af erstatning

Ved anerkendt ansvar og forsikringsdækning skal forsikringsselskabet betale det skyldige beløb senest én uge efter forfald.

2.4 Forsvar mod erstatningskrav

Udgifter, som forsikringsselskabet afholder til retlig og udenretlig forsvar mod et erstatningskrav rejst af en tredjepart mod sikrede – herunder omkostninger til voldgift samt advokat-, sagkyndig-, vidne- og retsomkostninger – fratrækkes den aftalte forsikringssum. Udgifter til voldgiftssager refunderes dog kun i det omfang, at det er overladt til forsikringsselskabet at føre sagen, herunder valg af voldgiftsmand og fastlæggelse af voldgiftsreglerne.

Forsikringsselskabet er bemyndiget til i sikredes eller i den sikrede persons navn, at afgive alle udenretlige og retlige erklæringer, som skønnes hensigtsmæssige for at forlige eller imødegå et rejst erstatningskrav.

Hvis en forsikringsbegivenhed medfører en retstvist om erstatningskrav mod sikrede er forsikringsselskabet berettiget – men ikke forpligtet – til at føre sagen. I så fald varetager forsikringsselskabet retssagen på vegne af sikrede.

2.5 Fritagelse for eksterne databehandlere

Hvis sikrede benytter en ekstern databehandler, og der rejses krav mod denne af en tredjepart, og sikrede har indgået en skadesløsholdelsesaftale for sådanne krav, ydes der forsikringsdækning i det omfang, der i henhold til forsikringens øvrige betingelser også ville være dækning for de forhold, som kravet mod den eksterne databehandler baserer sig på.

2.6–2.9 Yderligere dækning i relation til hændelser, som er omfattet af pkt. 1.3-1.11

- **2.6 Omkostninger og udgifter**

Omkostninger omfatter advokatsalærer, honorarer til sagkyndige og vidner, retsafgifter, rejseudgifter samt udgifter, der afholdes for at afværge eller begrænse skaden på eller efter tidspunktet for forsikringsbegivenheden, herunder også omkostninger til skadeundersøgelse. Hvis det rejste erstatningskrav overstiger den i policen aftalte forsikringssum, dækker forsikringsselskabet alene de omkostninger, som ville være afholdt ved et krav svarende til forsikringssummen.

- **2.7 Sagsomkostninger i forbindelse med offentlige procedurer**

Hvis der rejses krav mod de sikrede personer i forbindelse med en forsikringsdækket handling i henhold til punkt 1.3 til 1.11, og der indledes strafferetlige, administrative eller andre offentlige procedurer, refunderer forsikringsselskabet de nødvendige udenretlige og retlige omkostninger til forsvar, herunder omkostninger ved sager anlagt som følge af en stævning. Såfremt det retsligt fastslås, at de sikrede personer med forsæt har begået en strafbar handling eller anden lovovertrædelse, er sikrede forpligtet til at tilbagebetale de omkostninger, som forsikringsselskabet har afholdt i forbindelse med forsvaret mod anklagen.

- **2.8 Retshjælp i forbindelse med strafferetlige og administrative overtrædelser:**

Forsikringsselskabet refunderer omkostningerne ved sager, der føres med henblik på at varetage de sikrede personers retslige interesser, hvis der indledes straffesager, sager om

administrative overtrædelser eller andre offentlige procedurer mod de sikrede personer som følge af en forsikringsdækket overtrædelse i henhold til punkt 1.3 til 1.11. Dette omfatter alle procedurer i forbindelse med forberedelsen, gennemførelsen eller afslutningen af straffesager, eller som måtte opstå som følge heraf. Forsikringen dækker også repræsentation af sikrede personer ved strafferetlige domstole, myndigheder, tilsvarende instanser samt parlamentariske undersøgelsesudvalg, der er bemyndiget til at behandle strafferetlige eller administrative overtrædelser – også selv om ingen navngivne sikrede personer konkret er anklaget (virksomhedsudtalelse).

- **2.9 Bidrag til forbrugerfond**

Forsikringsselskabet refunderer de beløb, som de sikrede personer er retligt forpligtede til at indbetale til en forbrugerbeskyttelsesfond, og som de hæfter for i henhold til lovgivningen som følge af et forsikringsdækket cybertab.

B. Forsikrede

1. Hvem er omfattet af forsikringen

Forsikringen dækker både forsikringstageren og de personer og enheder, der er direkte tilknyttet den forsikrede virksomheds aktiviteter.

1.1 Forsikrede virksomheder

Dækningen omfatter:

- **Forsikringstageren,**
- Dets **datterselskaber, afdelinger og filialer** med hjemsted i:
 - Danmark,
 - andre lande i **Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS),**
 - **The United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland (UK),**
- Datterselskaber **uden for EØS og UK**, hvis de specifikt er angivet i policen.

1.2 Medforsikrede personer

Forsikringen omfatter følgende fysiske personer, når de agerer i virksomhedens navn og interesse:

- juridiske repræsentanter (direktion mv.),
- ledende og øvrige medarbejdere, herunder:
 - vikarer og konsulenter, integreret i organisationen,
 - frivillige, praktikanter og studentermedhjælpere,
- eksterne freelancere (fysiske personer), der arbejder på virksomhedens vegne,

- aktionærer, kommanditister og øvrige deltagere i ejerkredsen, **såfremt de udfører en forsikringsdækket aktivitet.**
- Medforsikrede personer under dette punkt er ikke omfattet af dækning for tab som følge af netbankindbrud, som nævnt i afsnit A5, pkt. 1.2.

2. Underleverandører (outsourcingpartnere)

Hvis forsikringstageren anvender tredjepartsvirksomheder til behandling af data eller IT-drift, dækkes **forsikringstagerens ansvar** som databehandler, iht. afsnit A.6, for skader, der kan føres tilbage til sådanne partnere.

De af bestemmelsen omfattede outsourcing leverandører omfatter ikke internetudbydere og leverandører af offentlig forsyning.

Bemærk:

Forsikringen omfatter **ikke** underleverandørernes egne krav eller ansvar – kun forsikringstagerens ansvar for deres handlinger.

3. Repræsentanter – tilskrivning af ansvar

I vurderingen af handlinger eller forsømmelser, der kan udløse dækning, sidestilles følgende personer med forsikringstageren selv:

- ejeren (ved enkeltmandsvirksomheder),
- direktøren og bestyrelsesmedlemmer (ved A/S og ApS), afhængigt af hvem der forestår den overordnede og daglige ledelse
- komplementaren (ved kommanditselskaber),
- partnere i interessentskaber og partnerselskaber,
- foreningers og selskabers øverste beslutningsorganer (ved kooperativer, offentlige virksomheder mv.),
- tilsvarende personer i udenlandske selskabsformer.

4. Afkald på regres mod medforsikrede personer

Forsikringsselskabet giver afkald på at gøre regres gældende mod medforsikrede personer i tilfælde af grov uagtsomhed.

Undtagelse:

Dette afkald gælder **ikke** for virksomhedens repræsentanter (jf. punkt 3 ovenfor).

5. Interne krav mellem forsikrede personer

Forsikringen dækker også erstatningskrav, som **forsikrede personer rejser mod hinanden**, f.eks. mellem forskellige selskaber i en koncern, eller mellem medarbejdere og virksomhedsledelse, forudsat at kravet vedrører en **overtrædelse af databeskyttelsesregler** eller **bedrageri**.

C. Territorialt anvendelsesområde og ikke-forsikrede lande

1. Geografisk dækningsområde

Forsikringen **dækker i hele verden**, medmindre andet er angivet i policen.

2. Begrænsning ved lovgivningsmæssige hindringer

Hvis det på grund af **lokal lovgivning i udlandet** ikke er muligt for forsikringsselskabet at yde den forsikrede ydelse direkte i det pågældende land, gælder følgende:

- Ydelsen leveres i stedet på **forsikringstagerens hjemsted** i Danmark (eller det land, hvor policen er tegnet).
- I disse tilfælde har **kun forsikringstageren** ret til at modtage ydelser – ikke andre berørte tredjeparter eller lokale enheder.

D. Undtagelser

Dette afsnit beskriver hændelser og forhold, som **ikke er dækket** af forsikringen, uanset dækning i øvrige vilkår.

1. Forsætlige handlinger

Forsikringen dækker **ikke skader eller tab, der er forvoldt forsætligt** af en forsikret person.

For moduler under **Cyberansvar (A.6)** gælder følgende særregel:

Krav, der udspringer af bevidste pligtforsømmelser (f.eks. bevidst tilsidesættelse af lov, interne regler eller kundeaftaler), er **ikke dækket**.

Dog dækker selskabet udgifter til forsvar **indtil** en domstol eller anden kompetent instans har fastslået, at der foreligger en forsætlig pligtforsømmelse.

Ved dokumenteret forsæt er forsikrede parter forpligtet til at **tilbagebetale** allerede udbetalte erstatninger.

2. Opfyldelse af kontraktlige forpligtelser

Forsikringen dækker ikke krav om:

- opfyldelse af aftalte ydelser (f.eks. levering af produkter eller tjenester),
- garantiforpligtelser.

3. Atomskader og krigshandlinger

Dækning udelukkes for skader forårsaget af:

- radioaktiv stråling eller nuklear forurening (fra fx brændsel, affald eller kernevåben),
- krig, invasion, oprør, revolution, borgerkrig, militærkup eller lignende fjendtlig aktivitet,
- ekspropriation, nationalisering eller ødelæggelse på ordre fra offentlige myndigheder.

4. Hasardspil, gambling og konkurrencer

Tab relateret til organisering eller afholdelse af:

- konkurrencer,
- lotterier,
- spil med pengeindsats,

er ikke dækket.

5. Offentlige indgreb

Dækningen omfatter ikke tab forårsaget af **myndigheders eller staters indgreb**, fx:

- beslaglæggelse,
- håndhævelse af lovgivning,
- ekspropriation eller nedlukningspåbud.

6. Infrastrukturfejl

Forsikringen dækker ikke skader, der skyldes **svigt i offentlig eller privat infrastruktur**, herunder:

- strøm- og vandforsyning,
- telefoni-, internet- eller radionetværk,
- domænesystemer (DNS),
- andre netværk og services, der drives af myndigheder eller tredjepart.

7. Kontraktlige sanktioner (generelt)

Tab som følge af kontraktuelle sanktioner, bodsbestemmelser mv. er ikke dækket, medmindre andet udtrykkeligt fremgår af policen.

8. Finansielle markedsaktiviteter

Forsikringen dækker ikke tab som følge af handler med:

- aktier, obligationer, derivater eller valuta,
- råvarer eller andre former for investeringer.

9. Ulovlig indsamling af data

Der ydes ingen dækning, hvis personoplysninger er blevet indsamlet:

- i strid med lovgivningen, og
- dette er sket med viden eller grov uagtsomhed fra en virksomhedsrepræsentant.

10. Krænkelser af patent- og konkurrenceregler

Forsikringen dækker ikke krav relateret til:

- krænkelse af patentrettigheder,
- tab af mulighed for patentering,
- overtrædelser af konkurrencelovgivning (herunder kartelregler og monopolmisbrug).

E. Forsikret begivenhed og skadesdefinition

Dette afsnit præciserer, hvornår en skade eller hændelse anses for **at være en forsikringsbegivenhed** i relation til de enkelte moduler, samt hvordan serielle hændelser behandles.

1. Forsikret begivenhed

1.1 Moduler A.1–A.5

En forsikringsbegivenhed indtræder, når **en dækningsberettiget cyber- eller datahændelse** opstår som defineret i de relevante moduler.

Eksempler:

- Malware-angreb (A.1),
- Ransomware-afpresning (A.3),
- Driftstab pga. teknisk nedbrud (A.2).

1.2 Modul A.6 (Cyberansvar)

Her anses en forsikringsbegivenhed for at være **det tidspunkt, hvor et skriftligt krav fremsættes mod en forsikret person** af tredjemand.

Eksempler:

- Et erstatningskrav for databrud,
- En formel meddelelse om påstået GDPR-overtrædelse.

2. Serieskade – begivenheder med fælles årsag

Flere skader eller hændelser betragtes som **én samlet forsikringsbegivenhed**, hvis de:

- har samme eller lignende årsag,
- er indbyrdes forbundet **faktuelt, økonomisk og tidsmæssigt**, og
- opstår inden for forsikringstiden.

I sådanne tilfælde gælder:

- skaden anses for at være indtruffet på tidspunktet for **den første hændelse**,
- erstatning udbetales **som for én begivenhed**, også selv om tabene indtræffer i flere omgange.

F. Forsikret periode

Dette afsnit fastlægger, hvornår forsikringsdækningen gælder i forhold til hændelsens tidspunkt, anmeldelse og kendt viden.

1. Dækningsperiode og retroaktiv dækning

1.1 Moduler A.1–A.5

Forsikringen dækker hændelser, der **finder sted i forsikringstiden** – dvs. i perioden fra den aftalte ikrafttrædelsesdato og frem til policens udløb.

1.2 Modul A.6 (Cyberansvar)

Forsikringen dækker ansvarskrav:

- der fremsættes i forsikringstiden,
- og som vedrører **lovovertrædelser begået i forsikringstiden**.

Retroaktiv dækning (bagudrettet ansvarsdækning)

Forsikringen dækker også krav, der vedrører overtrædelser, som **er sket før policens ikrafttrædelse**, hvis:

- begivenheden ikke var kendt af de forsikrede på tidspunktet for tegning,
- og det ikke med rimelighed burde have været kendt.

2. Efteranmeldelsesfrist

Forsikringsbegivenheder skal som udgangspunkt anmeldes **senest 10 år efter ophør af forsikringsaftalen**.

Dette gælder kun for hændelser, der er indtruffet i den dækkede forsikringsperiode.

3. Forebyggende anmeldelse (A.6 – Cyberansvar)

Hvis en forsikret person under forsikringsperioden bliver bekendt med **forhold, der kan medføre et krav**, skal dette anmeldes straks som en **forebyggende skadeanmeldelse** (formodningskrav).

Ved senere krav anses hændelsen for **anmeldt på tidspunktet for den forebyggende anmeldelse**.

En gyldig forebyggende anmeldelse skal indeholde:

- identifikation af den mulige overtrædelse,
- navnet på den mulige modpart (skadelidte eller tredjemand),
- beskrivelse af omstændighederne og den potentielle skade.

4. Forhold til andre forsikringer

Hvis en skade også er dækket af:

- en anden **cyberforsikring tegnet tidligere**, eller

- en **anden forsikringstype** (fx erhvervsansvar),

har denne forsikringsaftale **forrang**.

Ved solidarisk ansvar med et andet selskab, overdrager forsikringstageren sit regreskrav til det selskab, som yder dækning under nærværende police.

Særligt for Markel-kontrakter

Hvis flere af de involverede forsikringer er tegnet hos **Markel-koncernen**, begrænses samlet erstatning til den **højeste forsikringssum blandt policerne**, medmindre en police er tegnet som **overskydende dækning** (excess insurance).

G. Ydelser leveret af forsikringsselskabet og sikredes forpligtelser

Dette afsnit beskriver hvilke ydelser og servicefunktioner forsikringsselskabet stiller til rådighed, som incident response i forbindelse med en forsikringsbegivenhed, samt hvilke forpligtelser der påhviler sikrede ved forsikringsbegivenheder.

Der kan fremgå yderligere betingelser, forhold og krav under de enkelte afsnit A.1-A.6, som er specifikke for den enkelte dækning.

1. Assistance ved skade – samarbejde med specialister (incident response)

Ved en dækningsberettiget hændelse vil forsikringsselskabet formidle og koordinere **ekspertbistand**, herunder:

- IT-forensikere og cybersikkerhedsspecialister,
- juridiske rådgivere med speciale i databeskyttelse og cyberansvar,
- PR- og kommunikationsrådgivere,
- callcenter- og krisehåndteringstjenester.

Disse ydelser stilles til rådighed via forsikringsselskabets **incident response netværk** og leverandøraftaler.

2. Forsikredes forpligtelser i forbindelse med anmeldelse af forsikringsbegivenhed

Forsikrede personer forpligter sig til at:

- underrette forsikringsselskabet og/eller forsikringsselskabets beredskabsnetværk så snart de bliver opmærksomme på:
 - forekomsten af en forsikret begivenhed,
 - at der rejses et erstatningskrav mod de forsikrede personer,
 - rets- eller efterforskningssager rettet mod de forsikrede personer, stævninger, arrestordrer, bødeforlæg, tredjepartsindkaldelser, foreløbige påbud, uafhængige bevisprocedurer og ansøgninger om retshjælp fra sagsøger.

- Undlade at anerkende erstatningspligt eller godkende et erstatningskrav, uden forudgående samtykke fra forsikringsselskabet.
- uden at afvente instruktioner fra forsikringsselskabet, enten gøre indsigelse mod rykkerskrivelser eller påbud fra administrative myndigheder om erstatning inden for den foreskrevne frist, eller indgive de ellers påkrævede retsmidler.
- handle i overensstemmelse med forsikringsgiverens anvisninger, så vidt det med rimelighed kan forventes af dem, at bestræbe sig på at afværge og minimere tabet og at gøre alt, hvad der står i deres magt for at afklare forsikringsbegivenheden. De forsikrede personer skal støtte forsikringsgiveren i forsvaret mod erstatningskrav og i undersøgelsen og afviklingen af kravet, give detaljerede og sandfærdige rapporter, oplyse om alle fakta vedrørende forsikringsbegivenheden og konsekvenserne af kravet og indsende alle dokumenter, som forsikringsgiveren anser for relevante for vurderingen af forsikringsbegivenheden.
- i tilfælde af en udenretslig eller indenretslig retstvist eller voldgiftssag vedrørende et ansvarskrav skal de forsikrede personer overlade førelsen af sagen til forsikringsselskabet, give fuldmagt til den advokat, der er udpeget eller udpeget af forsikringsselskabet, og give alle mulige oplysninger. Forsikringsselskabet anses for at være bemyndiget til at afgive alle udenretslige og retslige erklæringer på vegne af den forsikrede person, som det finder passende for at afgøre eller forsvare sig mod et ansvarskrav.

Forsømmelse af ovennævnte forpligtelser kan medføre nedsættelse eller bortfald af erstatning.

3. Forsikredes forpligtelse til sikring af beviser

Forsikrede personer forpligter sig til at:

- sikre, at beviser bevares (fx logfiler, hardware, e-mails),
- give adgang til information og dokumentation, der er relevant for undersøgelse og skadesopgørelse.

Forsikringsselskabet kan stille krav om:

- adgang til lokaler,
- afhøring af personale,
- kopi af relevante filer og dokumenter.

4. Sikredes forpligtelse til at give meddelelse om ændringer i risikoen

Såfremt der sker ændringer i den i policen anførte risiko, skal dette uden unødigt ophold anmeldes til forsikringsselskabet, der da træffer bestemmelse om, hvorvidt og på hvilke vilkår forsikringen skal fortsætte.

Er sådan anmeldelse ikke sket, hæfter forsikringsselskabet i skadetilfælde kun på de vilkår og i det omfang, i hvilket det mod den aftalte præmie ville have fortsat forsikringsdækningen.

5. Forsikringsselskabets indtrædelse i sikredes ret (regres)

Sikrede er indforstået med, at i det omfang forsikringsselskabet har udbetalt en erstatningsydelse, indtræder det i enhver henseende i sikredes eventuelle krav mod tredjemand.

6. Samtykke og godkendelse

Erstatning eller betaling af udgifter kræver **forudgående skriftligt samtykke** fra forsikringsselskabet, medmindre andet fremgår af policen.

Det gælder særligt for:

- udbetalinger ved afpresning (A.3),
- udgifter til konsulenter, advokater og specialister,
- andre større dispositioner i forbindelse med hændeshåndtering.

Forsikringsselskabet hæfter ikke for erstatning eller betaling, som forsikringsselskabet ikke ville have givet samtykke til iht. forsikringsbetingelsernes øvrige bestemmelser.

7. Undtagelse for nødsituationer

Hvis det ikke er muligt at indhente samtykke på forhånd – f.eks. ved akut trussel mod IT-sikkerheden – er udgifter dækket, forudsat at:

- dispositionen var **nødvendig og forholdsmæssig**,
- den var **i virksomhedens interesse**,
- og anmeldelse til selskabet sker **hurtigst muligt efterfølgende**.

8. Betaling af præmie

8.1 Præmiens forfald

Forsikringspræmie forfalder til betaling som anført af betalingsbetingelserne på fakturaen. Efterfølgende betalinger forfalder på de anførte forfaldsdatoer.

8.1 Oplysning om retsvirkning ved manglende betaling

Betales præmien ikke efter første påkrav, sender selskabet en fornyet skriftlig påmindelse om præmiebetalingen elektronisk eller til forsikringstageren på betalingsadressen. Denne påmindelse vil indeholde oplysning om retsvirkning af, at præmiebetalingen ikke er sket ved udløbet af den i påmindelsen anførte frist.

8.2 Påmindelse sendes efter 14 dage med orientering om opsigelse

En sådan påmindelse fremsendes tidligst 14 dage efter påkrav. For så vidt betalingen ikke finder sted inden 14 dage efter påmindelsen, bortfalder selskabets dækningspligt. Forsikringen genoptages ved betaling af præmien mellem opsigelsesdatoen og datoen for forsikringens ophør.

8.3 Ekspeditionsgebyr

En sådan påmindelse berettiger selskabet til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

9. Præmieregulering

I forbindelse med fornyelse af forsikringen indhenter forsikringsselskabet fornyelsesoplysninger fra sikrede. Såfremt de af sikrede afgivne oplysninger giver anledning hertil, reguleres forsikringspræmien. Præmien beregnes for den aktuelle forsikringsperiode ved fornyelse og der foretages ikke bagudregulering af forsikringspræmien.

Såfremt sikrede ikke afgiver fornyelsesoplysninger indenfor 3 måneder efter selskabets anmodning herom og senest 3 måneder efter forsikringsens fornyelse, forbeholder selskabet sig retten til at regulere præmien på baggrund af skøn.

Såfremt sikrede afgiver fornyelsesoplysninger senest en måned efter modtagelse af en præmieopkrævning baseret på skøn, vil selskabet atter regulere præmien på baggrund af de faktiske afgivne oplysninger.

10. Afgivne risikooplysninger ved tegning af forsikringen

Forsikringens dækning og forsikringspræmien er baseret på de af sikrede afgivne risikooplysninger i forbindelse med tilbudsgivning og evt. senere, og indtil forsikringens ikrafttrædelse, afgivne oplysninger.

Såfremt sikrede svigagtigt eller uagtsomt har afgivet urigtige risikooplysninger, kan dette medføre nedsættelse i erstatning eller bortfald af forsikringsdækning, i henhold til forsikringsaftalelovens regler.

I det tilfælde at sikrede efter afgivelsen af risikooplysninger indser at oplysningerne er forkerte, eller de pågældende forhold har ændret sig, og den oplyste omstændighed er af betydning for selskabet, skal sikrede orientere selskabet om de nye eller ændrede forhold. Sikredes forsømmelse af dette kan medføre nedsættelse i erstatning eller bortfald af forsikringsdækning, i henhold til forsikringsaftalelovens regler.

11. Sikkerhedsforskrifter

Forsikringsaftalen er betinget af opfyldelse og overholdelse af de IT-sikkerhedsforanstaltninger og øvrige risikoforanstaltninger, som er angivet ved selskabets afgivelse af forsikringstilbud og/eller ved indgåelse af forsikringsaftalen.

Såfremt sikrede ikke opfylder eller overholder disse forhold, eller øvrige tilsvarende sikkerhedsforskrifter, som fremgår af policen eller forsikringsbetingelsernes øvrige bestemmelser, er selskabet frit for ansvar for en forsikringsbegivenhed, hvis indtræden eller omfang skyldes sikredes overtrædelse af disse forhold.

12. Konsekvenser ved manglende overholdelse af forpligtelser

I det omfang at sikrede ved en forsætlig eller groft uagtsom handling eller undladelse forsømmer at overholde de angivne forpligtelser, er forsikringsselskabet berettiget til at ophæve kontrakten, i det omfang at forholdet ikke er omfattet og reguleret af beskyttelsespræceptiv lovgivning.

13. Sprog og kommunikation

Forsikringen er tegnet på dansk, og alle anmeldelser, dokumenter og kommunikation skal som udgangspunkt ske på:

- **dansk**, eller
- **engelsk**, hvis det er aftalt.

H. Erstatningsopgørelse og selvrisiko

Dette afsnit beskriver, hvordan erstatning beregnes og udbetales, samt hvilke selvriski og beløbsgrænser der gælder.

1. Erstatningsopgørelse

Ved opgørelse af skader og tab gælder følgende principper:

1.1 Nødvendige og dokumenterede udgifter

Forsikringen dækker udgifter, der er:

- nødvendige for at afhjælpe eller begrænse skade,
- rimelige i omfang og pris,
- **dokumenterede** med faktura, kvittering eller tilsvarende.

1.2 Værdiansættelse

Erstatning ydes til **genanskaffelsespris**, dvs. hvad det koster at anskaffe tilsvarende aktiver på skadetidspunktet.

Ved software og data vurderes værdien som:

- den faktiske **genetableringsomkostning**, inkl. nødvendigt arbejde, licensgenanskaffelse og rekonstruktion.

1.3 Driftstab (A.2)

Tabt bruttofortjeneste opgøres ud fra:

- forskellen mellem **forventet og faktisk omsætning**,
- fratrukket variable omkostninger, der ikke er realiseret.

Opgørelsen sker ud fra virksomhedens:

- seneste regnskab,
- driftsdata,
- evt. revisorerklæring.

1.4 Rednings- og skadebegrænsningsomkostninger

Forsikringen dækker iht. forsikringsaftaleloven § 53, udgifter til foranstaltninger, som:

- **hindrer eller reducerer** et tab, og
- er foretaget i virksomhedens og selskabets interesse.

1.5 Samlet dækning og summer

Der ydes **maksimalt** erstatning op til de summer, der fremgår af policen, medmindre andet er angivet i de enkelte dækningsmoduler (A.1–A.6).

Hvis flere krav indgår i samme skadesbegivenhed, gælder den **samlede forsikringssum** som loft for erstatningen.

2. Selvrisiko

2.1 Generel selvrisiko

Ved hver forsikringsbegivenhed fratrækkes den selvrisiko, der er aftalt i policen.

Hvis intet er angivet, gælder en standard-selvrisiko på:

- **DKK 5.000** pr. begivenhed for egenskader (A.1–A.5),
- **DKK 15.000** pr. begivenhed for ansvarsskader (A.6).

2.2 Særlige selvrisikobestemmelser

- Ved **afbrydelse af drift (A.2)** gælder en **tidsbaseret karens** på 8 timer, uanset beløbsmæssig selvrisiko.
- Ved **samarbejde med outsourcingpartnere**, hvor virksomhedens kontrol med systemet er begrænset, kan forhøjet selvrisiko gælde (jf. policen).
- Der gælder ingen selvrisiko for **nødhjælp (A.1, punkt 2.1)**

I. Policeperioden, forsikringens forlængelse og opsigelse

Dette afsnit beskriver forsikringens løbetid, betingelser for fornyelse og opsigelseshjemler.

1. Forsikringens varighed og opsigelsesvarsel

Forsikringen tegnes for et år ad gangen og kan af parterne opsiges skriftligt med en måneds varsel til en hovedforfaldsdato.

2. Automatisk fornyelse

Opsiges forsikringen ikke, fornyes den automatisk for ét år ad gangen.

3. Flerårig periode

Forsikringsperioden kan forlænges op til 3 år, hvis det er aftalt med selskabet og fremgår af policen. Ved udløb af en flerårig aftaleperiode kan forsikringen dog kun fornys for en

tilsvarende flerårig periode, hvis selskabet har givet meddelelse om fornyelsen tidligst 3 måneder og senest 1 måned før opsigelsesfristens udløb. Giver selskabet ikke en sådan meddelelse, fornys forsikringen for 1 år ad gangen.

Selskabet kan opsiges forsikringen ved udgangen af hvert forsikringsår med en måneds varsel. Hvis samarbejdsaftalen mellem forsikringsselskabet og den bemyndigede aftalepartner balticfinance Danmark A/S opsiges, ophører forsikringsperioden også ved udgangen af det indeværende forsikringsår (forfald).

Er forsikringen tegnet for en flerårig periode, kan den dog tidligst opsiges af forsikringstageren med en måneds varsel til udløbet af den flerårige periode.

4. Opsigelse i forbindelse med en skade

I forbindelse med en skade kan både forsikringsselskabet og forsikringstager opsiges forsikringen med 14 dages varsel, efter at skaden er anmeldt og enten afgjort eller afvist. Opsigelsen kan ske indtil 30 dage efter, at erstatningen er udbetalt eller skade er afvist.

J. Værneting og lovvalg

Dette afsnit beskriver hvilken jurisdiktion, der er gældende for aftalen.

1. Gældende lov

Twister vedrørende forsikringsaftalen afgøres efter dansk ret ved danske domstole.

K. Bestemmelser om sanktioner og embargoer

Uanset aftalens øvrige bestemmelser gælder forsikringsdækningen kun i det omfang og så længe, der ikke foreligger økonomiske, handelsmæssige eller finansielle sanktioner eller embargoer fra Den Europæiske Union, Forbundsrepublikken Tyskland, eller FN's konventioner, der er direkte gældende for de kontraherende parter og som er i modstrid hermed.

Sådanne lovbestemmelser omfatter navnlig:

- bestemmelser i den tyske udenrigshandelslov (Außenwirtschaftsgesetz – AWG),
- bestemmelser i den tyske udenrigshandelsbekendtgørelse (Außenwirtschaftsverordnung – AWW),
- forordninger fra Den Europæiske Union, såsom EU-forordning 961/2010,
- andre tyske lovbestemmelser,
- andre direkte gældende bestemmelser i EU-lovgivningen.

Dette gælder tilsvarende for økonomiske, handelsmæssige eller finansielle sanktioner eller embargoer, som er eller vil blive indført af Amerikas Forenede Stater eller Storbritannien, forudsat at sådanne tiltag ikke er i strid med retsfor skrifter fra Den Europæiske Union eller Forbundsrepublikken Tyskland.