

Vilkår for cyberforsikring

Generelle oplysninger

Aftalen er indgået med Topdanmark Forsikring A/S, i det følgende kaldet Topdanmark.

Personoplysninger mv.

Som kunde har I naturligvis mulighed for at se, hvilke personoplysninger vi har om jer.

Det vil typisk være oplysninger om navn, adresse, CPR-/CVR-nummer og jeres forsikringer. Hvis I ønsker at se disse oplysninger, kan I blot skrive til:

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

Hvis I ikke ønsker at modtage markedsføringsmateriale fremover, kan I blot skrive til samme adresse. Vi skal informere jer om, at oplysninger om jeres kundeforhold bliver registreret centralt i Topdanmark.

Provision

Vi kan oplyse, at nogle af Topdanmarks medarbejdere får provision eller bonus, når de sælger en forsikring.

NemKonto

Topdanmark benytter NemKonto-systemet til at udbetale penge til jer, hvis vi har registreret jeres CPR-/CVR-/SE-nummer.

Ordforklaring

I vilkårene finder I ord og begreber, der er skrevet med kursiv og markeret med *. Det betyder, at ordet eller begrebet er nærmere forklaret i ordforklaringen 9910-3 eller bagerst i vilkårene.

Forsikringssummer og selvrisikobeløb fremgår af din police.

Indhold

Generelle oplysninger	2
Indhold	3
1. Sikrede	4
2. Cyberforsikring – dækningsomfang.....	4
3. Cyberdriftstab – dækningsomfang	4
4. Cyberansvar - dækningsomfang	5
5. Notifikation – dækningsomfang.....	5
6. Undtagelser.....	5
7. Geografisk – dækningsområde	6
8. Dækningssummer	7
9. Selvrisiko.....	7
10. Forsikringstiden.....	7
11. Sikkerhedsforholdsregler	8
12. Anmeldelse af skader.....	9
13. Opgørelse af erstatningen.....	9
Ordforklaring	10

1. Sikrede

- 1.1. Sikrede er forsikringstageren og dennes danske datterselskaber.

Eventuelle medsikrede, der fremgår af forsikringsaftalen.

2. Cyberforsikring – dækningsomfang

2.1 Basisdækning

Forsikringen dækker rimelige, nødvendige og dokumenterede omkostninger til at genoprette sikredes IT-systemer og netværk og gendanne sikredes data, som følge af et *cyberangreb**. Data, som sikrede opbevarer på *eksterne servere** overalt i verden, herunder i cloud-løsninger, er ligeledes omfattet af dækningen.

Endvidere dækker forsikringen rimelige, nødvendige og dokumenterede omkostninger til at forhindre tredjemands misbrug af sikredes navn, logo, varemærke og lignende, herunder til at lukke falske hjemmesider, der er oprettet for retsstridigt at udnytte eller skade sikrede eller dennes kunder.

Forsikringen dækker omkostninger i op til 6 måneder efter, at sikrede har konstateret, at et *cyberangreb** har fundet sted.

2.2 Genoprettelse af renommé

Forsikringen dækker rimelige, nødvendige og dokumenterede omkostninger til brug af PR-bureau med henblik på genoprettelse af sikredes renommé efter en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed som defineret i pkt. 2, 4 og 5. Afholdelse af omkostninger dækkes såfremt Topdanmark har godkendt disse.

3. Cyberdriftstab – dækningsomfang

Denne tillægsdækning er kun gældende, hvis den er nævnt i forsikringsaftalen med angivelse af en dækningssum.

- 3.1 Forsikringen dækker forsikringstagerens tab ved nedgang i omsætning af varer og tjenesteydelser (driftstab) som følge af, at sikredes IT-system bliver ramt af en forsikringsbegivenhed, der er dækket under pkt. 2.
- 3.2 Dækningsperioden er 3 måneder, medmindre andet er nævnt i forsikringsaftalen. Dækningsperioden starter fra det tidspunkt, hvor en dækningsberettiget skade konstateres og ophører det antal måneder senere, som fremgår af forsikringsaftalen og på samme tidspunkt af døgnet som begyndelsestidspunktet.
- 3.3 Karenstiden er 1 arbejdsdøgn, medmindre andet fremgår af forsikringsaftalen. I dette tidsrum omfatter forsikringen ikke nedgang i omsætning af varer og tjenesteydelser, som skyldes hel eller delvis standsning af forsikringstagerens virksomhed. Karenstiden begynder på det tidspunkt, hvor en dækningsberettiget skade konstateres af sikrede.
- 3.4 Forsikringstageren har pligt til at give Topdanmark alle oplysninger, herunder alle regnskabsmæssige oplysninger, til brug for fastsættelse og udregning af erstatning. Sker dette ikke, kan Topdanmark fastsætte erstatningen efter skøn.
-

4. Cyberansvar - dækningsomfang

- 4.1 Forsikringen dækker sikredes erstatningsansvar for:
- 4.1.1 Skade eller tab som følge af sikredes utilsigtede overførsel af ondsindet eller skadelig kode, herunder virus, ved brug af sikredes egne IT-systemer.
- 4.1.2 Tab som følge af sikredes utilsigtede offentliggørelse eller videregivelse af *personfølsomme oplysninger**, herunder oplysninger om private forhold eller billeder, til tredjemand. Se dog pkt. 6.13.
- 4.2 Forsikringen dækker desuden sikredes erstatningsansvar for:
- 4.2.1 Skade eller tab som følge af tredjemands misbrug af sikredes IT-systemer til et *cyberangreb**
- 4.2.2 Tab som følge af tredjemands misbrug af personfølsomme oplysninger, herunder oplysninger om private forhold eller billeder, hvis dette skyldes sikredes handlinger eller undladelser. Se dog pkt. 6.13.
- 4.3 Omkostninger ved afgørelse af erstatningsspørgsmål dækkes, hvis de er afholdt med Topdanmarks godkendelse. Sådanne omkostninger og renter af idømte erstatningsbeløb, som er omfattet af forsikringen, dækkes i øvrigt kun i det omfang dækningssummen ikke overskrides derved.
-

5. Notifikation – dækningsomfang

Denne tillægsdækning er kun gældende, hvis den er nævnt i forsikringsaftalen med angivelse af en dækningssum.

- 5.1 Forsikringen dækker sikredes rimelige, nødvendige og dokumenterede omkostninger, herunder omkostninger til advokatbistand, til underretning af Datatilsynet (eller tilsvarende national EU/EØS-myndighed), fysiske personer eller juridiske personer som følge af:
- utilsigtet lækage af personoplysninger fra sikredes IT-systemer, hvad enten lækagen skyldes sikrede selv, sikredes medarbejdere eller tredjemands misbrug
 - sikredes eller sikredes medarbejders utilsigtede overtrædelse af gældende lovgivning om behandling og opbevaring af personoplysninger
- 5.2 Forsikringen dækker, inden for forsikringens dækningssum, pålagte administrative bøder inden for EU/EØS, eksklusive Danmark og Estland, jf. EU's persondataforordning.
-

6. Undtagelser

Forsikringen dækker ikke:

- 6.1 Udgifter afholdt af sikrede med det formål at fastlægge, om der er sket en dækningsberettiget forsikringsbegivenhed, se dog pkt. 13.
- 6.2 Tab som følge af, at et *cyberangreb** er begået af en person, herunder en ansat, som besidder mere end 5 % af sikredes selskabskapital, som er eller har været medlem af sikredes bestyrelse eller direktion/faktisk ledelse, eller som udfører eller har udført arbejde for sikrede i egenskab af selvstændig revisor eller advokat. Dette gælder uanset om der handles alene eller i ledtog med andre. Undtagelsen gælder ikke for dækningen cyberansvar (pkt. 4).
- 6.3 Erstatning for tab eller omkostninger, der medfører, at sikrede eller tredjemand er stillet bedre end før den dækningsberettigede begivenhed fandt sted.
- 6.4 Betaling af løsepenge.
- 6.5 Indirekte tab.

- 6.6 Tab hos sikrede, der skyldes fejlbetjening i forbindelse med sikredes eller dennes ansattes brug af sikredes IT-system eller computere. Dog dækkes infektion med ondsindet eller skadelig kode, herunder virus, i sikredes IT-systemer og computere, der skyldes fejlbetjening udført af sikrede eller dennes ansatte, såfremt der alene er udvist simpel uagtsomhed. Dette pkt. gælder alene for dækningerne cyberforsikring og cyberdriftstab (pkt. 2 og 3).
- 6.7 Tab eller omkostninger som følge af mistede forretningshemmeligheder, fremstillingsprocesser eller anden fortrolig information, der ikke kan betragtes som personoplysninger. Denne undtagelse gælder, selv om der er tale om fortrolig information, der er beskyttet ved patent, varemærke, ophavsret eller lignende.
- 6.8 Bøder eller tilsvarende, hvad enten de tilfalder det offentlige eller private, herunder "punitive damages", se dog pkt. 5.2.
- 6.9 Fysisk skade på sikredes IT-system, IT-udstyr og netværk.
- 6.10 Skade eller tab, som skyldes svigt i el-/gasforsyning og internetadgang, elektromagnetisk stråling og lignende.
- 6.11 Tab tilføjet sikrede eller tredjemand, som følge af netbankindbrud rettet mod netbankkonti, uanset hvor i verden indbruddet er begået, og hvem gerningsmanden er.
- 6.12 Skade eller tab, som følge af slid og ælde.
- 6.13 Erstatningsansvar som følge af, at tredjemand skal afholde omkostninger til at opfylde sine forpligtelser i henhold til den til enhver tid gældende persondatalovgivning eller lignende lovgivning. Endvidere dækker forsikringen ikke sikredes ansvar for bøder, som pålægges tredjemand.
- 6.14 Omkostninger til reetablering af tredjemands data opbevaret af sikrede.
- 6.15 Skade eller tab som følge af sikredes udførelse af IT-konsulentytelser, computerprogrammering, webhosting og lignende for tredjemand.
- 6.16 Skade eller tab forvoldt af sikrede ved grov uagtsomhed eller forsætlig adfærd.
- 6.17 Sikredes erstatningsansvar for tab, som direkte eller indirekte skyldes påvirkning af asbest.
-

7. Geografisk – dækningsområde

- 7.1 Cyberforsikring og cyberdriftstab (pkt. 2 og 3)
- 7.1.1 Forsikringen dækker i det geografiske dækningsområde, der fremgår af forsikringsaftalen, dog dækker forsikringen sikredes data, uanset hvor i verden disse måtte være opbevaret, herunder data i cloud-løsninger.
- 7.1.2 Forsikringen dækker endvidere som anført under pkt. 2, uanset hvorfra i verden *cyberangrebet** er begået.
- 7.2 Cyberansvar (pkt. 4)
- 7.2.1 Forsikringen dækker i hele verden.
- 7.3 Notifikation (pkt. 5)
- 7.3.1 Forsikringen dækker omkostninger som beskrevet i pkt. 5.1 inden for EU/EØS.
- 7.3.2 Administrative bøder dækkes som beskrevet i pkt. 5.2.
-

8. Dækningssummer

- 8.1 Forsikringsaftalens dækningssummer er den højeste grænse for Topdanmarks forpligtelse til at erstatte tab og omkostninger, som anmeldes inden for det enkelte forsikringsår.
 - 8.2 For cyberforsikring, cyberdriftstab og notifikation (pkt. 2, pkt. 3 og pkt. 5) fremgår dækningssummerne af forsikringsaftalen.
 - 8.3 For cyberansvar (pkt. 4) er dækningssummen 2.000.000 kr. pr. forsikringsår, medmindre andet fremgår af forsikringsaftalen. Dækningssummen indeksreguleres ikke.
 - 8.4 For genoprettelse af renommé er dækningssummen 250.000 kr. pr. år, medmindre andet fremgår af forsikringsaftalen. Dækningssummen indeksreguleres ikke.
-

9. Selvrisiko

- 9.1 Ved betaling af omkostninger eller udbetaling af erstatning for tab tilføjet sikrede eller tredjemand ved en enkelt forsikringsbegivenhed fratrækkes den selvrisiko, som er nævnt i policen.
 - 9.2 For cyberforsikring, cyberdriftstab og notifikation (pkt. 2, pkt. 3 og pkt. 5) fremgår selvrisici af forsikringsaftalen.
 - 9.3 For cyberansvar (pkt. 4) er selvrisikoen den samme som den, der fremgår af forsikringsaftalen for cyberforsikring. Topdanmark lægger ikke selvrisiko ud.
-

10. Forsikringstiden

- 10.1 Cyberforsikring, cyberdriftstab og notifikation (pkt. 2, pkt. 3 og pkt. 5)
 - 10.1.1 Forsikringen dækker tab og omkostninger som følge af en dækningsberettiget skade, der konstateres af sikrede i forsikringstiden.
 - 10.1.2 En skade eller et tab anses for at være konstateret på det tidligste af følgende tidspunkter:
 - a. Det tidspunkt, hvor sikrede for første gang bliver opmærksom på, at der er sket en skade eller et tab, som sikrede anser for at være dækket af forsikringen
 - b. Det tidspunkt, hvor sikrede får sin første viden om en skade eller et tab, som muligvis er dækket af forsikringen
 - 10.1.3 Forsikringen dækker ikke:
 - a. Skader eller tab, som er konstateret af sikrede før forsikringens ikrafttræden eller tab, som er en direkte følge af en begivenhed, der har fundet sted før forsikringens ikrafttræden eller den retroaktive dato, som er nævnt i forsikringsaftalen
 - b. Skader eller tab, som er konstateret af sikrede efter forsikringen er ophørt
 - c. Skader eller tab, hvis blot et enkelt tab i en serie af skader er konstateret af sikrede før forsikringens ikrafttræden, eller som er en direkte følge af en begivenhed, der er begået før forsikringens ikrafttræden eller den retroaktive dato, som er nævnt i forsikringsaftalen
 - d. Skader eller tab, som er konstateret i forsikringstiden, hvis tabet anmeldes mere end 3 måneder efter forsikringen er ophørt
- 10.2 Cyberansvar (pkt. 4)
 - 10.2.1 Forsikringen dækker erstatningskrav, som er rejst mod sikrede i forsikringstiden.

- 10.2.2 Et erstatningskrav anses for rejst på det tidligste af følgende tidspunkter:
- a. Det tidspunkt, hvor sikrede modtager første skriftlige henvendelse i anledning af et formuetab med krav om erstatning
 - b. Det tidspunkt, hvor sikrede ved eller bør vide:
 1. At der er indtrådt en skade eller et tab, som kan være forårsaget af sikredes handlinger eller undladelser
 2. At krav om erstatning må forventes at blive rejst
- 10.2.3 Erstatningskrav, som er rejst imod sikrede i forsikringstiden, men anmeldt til Topdanmark mere end 3 måneder efter forsikringens ophør, dækkes ikke.
- 10.2.4 Selvom et erstatningskrav er rejst i forsikringstiden i henhold til pkt. 10.2.2 og anmeldt til Topdanmark senest 3 måneder efter forsikringens ophør, dækkes kravet kun, hvis sikrede senest 2 år efter forsikringens ophør foretager endnu en anmeldelse, som er baseret på en skriftlig henvendelse til sikrede med krav om erstatning.
- 10.2.5 Forsikringen dækker ikke erstatningskrav, som helt eller delvis udspringer af ansvarspådragende adfærd, som var kendt af sikrede eller en af de sikrede ved policens ikrafttræden, medmindre sikrede godtgør, at ingen person inden for den sikrede personkreds, havde eller burde have haft kendskab til eller formodning om, at der kunne rejses et erstatningskrav.

11. Sikkerhedsforholdsregler

Sikkerhedsforholdsreglerne gælder for cyberforsikring (pkt. 2), cyberdriftstab (pkt. 3), cyberansvar (pkt. 4) og notifikation (pkt. 5).

- 11.1 Som sikkerhedsforholdsregler gælder i henhold til forsikringsaftalelovens § 51 følgende:

Sikrede har til enhver tid pligt til at sikre:

- a. At adgang til virksomhedens netværk og computere, bl.a. programmer og data, er sikret ved enten *multifaktor-identifikation**, ved kontrol af biometriske data (fingeraftryk mv.) eller ved password, der udskiftes minimum hver 6. måned. Alternativt kan der anvendes et stærkt password som er på minimum 12 karakterer og som anvender bogstaver, tal samt specialtegn.
- b. At der anvendes firewall i virksomhedens netværk
- c. At der på virksomhedens computere anvendes et opdateret antivirusprogram, herunder at virus-definitionfilerne er opdaterede.
- d. At indgående mails kontrolleres af et aktivt spamfilter
- e. At der tages en indlæsbare backup mindst hver 5. arbejdsdag.

Hvis backuppen opbevares online, skal den være placeret på et separat netværk, som ikke har adgang til virksomhedens driftsnetværk.

Hvis backuppen opbevares offline, skal denne opbevares i et aflåst databrandskab eller aflåst i en anden *brandsektion** end der, hvor de pågældende data bliver brugt.
- f. At mobiltelefoner og tavlecomputere (tablets), hvorfra der er adgang til sikredes IT-systemer, er sikret ved:
 1. At adgangen til den mobile enhed er beskyttet ved kontrol af biometriske data (fingeraftryk mv.) og/eller PIN-kode/et password
 2. At sikkerhedsopdateringer bliver installeret senest 1 måned efter frigivelse af disse
- g. At adgangen til IT-udstyr, -systemer, -programmer og -data er sikret fysisk
- h. At der er udarbejdet instrukser for installation og anvendelse af programmer, herunder forbud og sanktioner imod brug af piratprogrammer og imod anvendelse af uautoriserede tilslutbare enheder, herunder USB-drev og USB-nøgler, der kan tilsluttes en computer
- i. At tilslutning til virksomhedens netværk udefra, fra f.eks. bærbare computere og mobiltelefoner, sker via en *sikker forbindelse**
- j. At der foreligger en politik i forhold til tabte computere, mobiltelefoner, tablets mv., herunder at der sker politianmeldelse, såfremt der foreligger en mistanke om et kriminelt forhold, fx ved tyveri, røveri mv.

- 11.2 Er en eller flere af ovennævnte sikkerhedsforholdsregler overtrådt eller tilsidesat, gælder Topdanmarks forpligtelse for tab og omkostninger, som er omfattet af forsikringen, kun i det omfang det anses for godtgjort, at tabets indtræden eller omfang ikke skyldes sådan overtrædelse eller tilsidesættelse.
-

12. Anmeldelse af skader

- 12.1 Så snart sikrede får kendskab til eller formodning om en skade, som er dækket af forsikringen, skal sikrede uden ophold anmelde skaden til Topdanmark og - såfremt der er mistanke om et kriminelt forhold - til politiet.
- 12.2.1 Sikrede har pligt til for egen regning, at lade det tab, som kræves erstattet, konstatere ved revision, at sikre eventuelle regresfordringer. Dette gælder dog ikke for dækningen notifikation (pkt. 5).
- 12.2.2 Sikrede skal i øvrigt bistå Topdanmark med dokumentation og oplysninger til brug for Topdanmarks behandling af sagen.
- 12.3 Sikredes krav på erstatning fra Topdanmark skal fremsættes uden ophold efter det tidspunkt, hvor skaden eller tabet er konstateret efter pkt. 10, dog senest 3 måneder efter forsikringens ophør.
- 12.4 Indgåelse af forlig mellem sikrede og den eller de personer, der har begået *cyberangrebet**.
- 12.5 Betaling af administrative bøder, jf. pkt. 5.2, er betinget af Topdanmarks forudgående godkendelse.

13. Opgørelse af erstatningen

Gælder kun for dækningerne cyberforsikring (pkt. 2) og cyberdriftstab (pkt. 3)

- 13.1 Skaden bliver erstattet på basis af *førsterisiko** indtil den *forsikringssum**, der er nævnt i forsikringsaftalen. *Forsikringssummen** danner øverste grænse for Topdanmarks erstatningspligt inden for 12 måneder.
- 13.2 Skaden bliver erstattet med de rimelige, nødvendige og dokumenterede omkostninger til rekonstruktion af software/data. Erstatningen omfatter rimelige, nødvendige og dokumenterede undersøgelsesomkostninger samt merudgifter til arbejds løn, herunder over-, nat-, og helligdagsarbejde.
- Hvis *software/data** ikke kan rekonstrueres, eller det kun kan ske på en uforholdsmæssig bekostelig måde, bliver skaden erstattet med det beløb, det ville have kostet at udbedre den samlede skade, hvis disse programmer var umiddelbart tilgængelige.
- 13.3 Opgørelse af erstatningen for driftstab (gælder kun, hvis tillægsdækningen i pkt. 3 er tilvalgt):
- Driftstabet opgøres som forskellen mellem den forventede *omsætning** med fradrag af det forventede forbrug af indkøbte handelsvarer til videresalg samt råvarer, halvfabrikata og produktrelateret emballage, og den konstaterede *omsætning** med fradrag af det konstaterede forbrug af indkøbte handelsvarer til videresalg samt råvarer, halvfabrikata og produktrelateret emballage
 - Fra dette beløb fratrækkes sparede omkostninger, herunder lønomkostninger, som forsikringstageren kan frigøre sig for
 - Omkostninger, der efter aftale med Topdanmark bruges til at begrænse *driftstabet**, bliver erstattet. Den samlede erstatning kan dog ikke blive større, end hvis omkostningerne ikke var afholdt
 - Desuden dækkes rimelige, nødvendige og dokumenterede meromkostninger. Meromkostningernes størrelse og art kan aftales i hvert enkelt tilfælde med Topdanmark.
 - Erstatningsbeløbet bliver tillagt rimelige og nødvendige omkostninger til forsikringstagerens sædvanligt anvendte revisor i forbindelse med opgørelse af en skade, der er dækket af forsikringen. Omfanget af revisors assistance ved opgørelsen skal på forhånd aftales mellem forsikringstageren og dennes revisor og godkendes af Topdanmark. Omkostninger i forbindelse med en evt. voldgiftssag eller retssag er ikke dækket. Erstatningen udgør indtil 5% af erstatningsbeløbet, højst 250.000 kr. Beløbet indeksreguleres ikke.

Ordforklaring

Denne ordforklaring samt Ordforklaring 9910-2 skal betragtes som en del af vilkårene.

Ansæt

Enhver lønnet person, som imod løn er ansat til i *sikredes** tjeneste at udføre et arbejde. Efter denne definition anses en person for at være ansat i indtil 60 dage efter sin fratrædelse eller hvervets ophør.

Ordet "ansat" omfatter ikke en person, som besidder mere end 5 % af sikredes selskabskapital eller som er eller har været medlem af sikredes bestyrelse eller direktion/faktiske ledelse eller påtaget sig arbejde for sikrede i egenskab af ekstern revisor eller advokat.

Cyberangreb

Angreb begået med forsæt til at slette, ændre, misbruge eller uberettiget skabe adgang til IT-systemer, programmer eller data herunder enhver slettelse eller ændring, der sker ved anvendelse af programmer, som har en ødelæggende eller skadelig virkning. Endvidere betragtes infektion med computervirus samt Denial of Service-angreb som et cyberangreb.

Datterselskab

En juridisk person, hvori forsikringstageren faktisk udøver den bestemmende indflydelse over selskabets økonomiske og driftsmæssige beslutninger, herunder bestyrelsens sammensætning.

Eksterne servere

Hostingløsninger varetaget af tredjemand, herunder cloudløsninger.

Forsikringsbegivenhed

Et enkeltstående *tab** eller en serie af *tab**, som er en direkte følge af en af forsikringen dækket begivenhed.

Forsikringstager

Den virksomhed, som har tegnet forsikringen.

Multifaktor-identifikation

Elektronisk proces, hvor en bruger ved login ikke alene skal identificere sig én gang (fx med password), men hvor brugeren skal identificere sig med minimum én yderligere faktor, fx en kode, der sendes til en mobiltelefon eller vises på en nøgleviser.

Omsætning

Den fakturerede omsætning uden moms, ydede rabatter, bonus og anden salgsreduktion.

Personfølsomme oplysninger

Oplysninger om racemæssig eller etnisk baggrund, politisk, religiøs eller filosofisk overbevisning, fagforeningsmæssigt tilhørsforhold, oplysninger om helbredsmaessige og seksuelle forhold, genetiske data, strafbare forhold samt væsentlige sociale problemer.

Serie af skader/tab

Se under *Forsikringsbegivenhed**.

Sikker forbindelse

Ved sikker forbindelse forstås, at der er etableret en krypteret forbindelse fra Internet til et internt netværk, før en bruger kan logge på et internt netværk via Internet, fx ved brug af krypteret VPN-adgang (Virtual Private Network).

Tab

Formuetab, som er en direkte følge af en dækningsberettiget begivenhed.

Tredjemand

Enhver person, som ikke er *ansat**.