

Forsikringsvilkår

Kollektiv innboforsikring



Vilkår av 01.01.2023

Innhold

Ansvarsbegrensninger og sikkerhetsforskrifter	3
Vilkår Kollektiv innboforsikring	4
1. Hvem forsikringen gjelder for	4
2. Hvor forsikringen gjelder	4
3. Hva forsikringen omfatter	4
4. Hvilke skader som erstattes	6
5. Erstatningsregler	10
6. Egenandeler	12
7. Ansvar	12
8. Rettshjelp	14
9. Yrkesskade	16
Vilkår Naturskade	17
Generelle vilkår skadeforsikring	19
Hva er nytt? – Endringer i vilkår fra 2022 til 2023	22

Ansvarsbegrensninger og sikkerhetsforskrifter

Ansvarsbegrensninger ved risikoendringer med videre, jf. forsikringsavtaleloven §§ 4-6 og 4-7

Sikrede skal gjøre det som med rimelighet kan forventes for å avverge eller begrense skaden. Selskapets ansvar kan reduseres eller falle bort dersom

- boligen helt eller delvis brukes til annet enn bare beboelse
- boligen er fraflyttet, det vil si ikke lenger er i bruk som bolig. Dette gjelder ikke ved brann og naturskade.

Sikkerhetsforskrifter, jf. forsikringsavtaleloven § 4-8

Sikkerhetsforskriftene skal forebygge faren for eller begrense omfanget av skader. Har sikrede forsømt å overholde, eller å påse at de blir overholdt, kan selskapets ansvar settes ned eller falle helt bort.

Brann

Boligen skal ha

- godkjente røykvarslere som skal plasseres slik at de tydelig høres på soverom
- godkjent slukkeutstyr

Vann

Sikrede skal sørge for

- at alle rom i bygningen er tilstrekkelig oppvarmet for å unngå frostskafer
- å ha vaskemaskin/oppvaskmaskin i rom med sluk eller ha innebygget stoppeventil

Tyveri-/innbruddssikring

- Bygning må være forsvarlig sikret mot tyveri og hærverk. Dører, vinduer og andre åpninger skal være lukket og låst, ikke i luftstilling. Nøkler skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende.
- Kode til elektronisk kodelås som er kommet på avveie til uvedkommende skal endres umiddelbart for å hindre misbruk av koden.
- Gjenstander som oppbevares i fellesareal. For eksempel felles garasje, oppgang, boder og lignende skal ikke forlates uten tilsyn.
- Gjenstander utenfor sikredes faste bosted skal ikke forlates uten tilsyn, alternativt skal gjenstandene oppbevares under lås eller være tilsvarende sikret.
- Gjenstander som etterlates i bil, mc eller fritidsbåt skal oppbevares i låst bagasjerom, mc-veske eller tilsvarende låst rom uten innsynsmulighet.
- Verdigjenstander som penger, kunst, smykker, gull, annet edelt metall, klokker og andre verdisaker skal ikke oppbevares i:
 - Garasje, utebod og lignede
 - Kjeller- og loftsbod
 - Motorkjøretøy, MC og fritidsbåt

Låsing av sykkel

Sykler og sykkeltilhengere skal være låst når de ikke er i bruk. Sykler med verdi over 10 000 kroner skal låses med FG - godkjent sykkellås godkjent sykkellås (FG = Forsikringsgodkjent - www.fgsikring.no) Når sykkel forlates skal gjenstander som enkelt kan demonteres, for eksempel batteri, GPS, sykkelcomputer, og lignede tas med og ikke etterlates på sykkelen.

Vedlikehold

- Sikrede skal sørge for jevnlig vedlikehold av og tilsyn med bygning og løse for å unngå skade.
- Sikrede skal sørge for jevnlig snømåking av tak, balkong og terrasse på bygning, telt og andre konstruksjoner for å unngå skade.
- Arbeid skal utføres etter gjeldende forskrifter. Elektro- og VVS-arbeid skal utføres av autorisert håndverker.

Mobiltelefon

Mobiltelefonen skal ha påmontert skjermbeskytter for å redusere skader for knust/ødelagt skjerm.

Vindskader

Løse gjenstander som trampoliner, telt, parasoll og lignende skal sikres for vindskader.

Emballering/pakking

Forsikrede gjenstander som skal transporteres, skal være tilstrekkelig og hensiktsmessig emballert for å tåle transport.

1. Hvem forsikringen gjelder for

- Medlemmet som er nevnt i forsikringsbeviset.
- Medlemmets ektefelle. Samboer og andre medlemmer av den faste husstand som har felles adresse med medlemmet i Folkeregisteret (for studentmedlemmer er det ikke krav til at samboer har felles adresse i Folkeregistret).
- Barn som tilhører medlemmets faste husstand.
- Barn som bor borte på grunn av utdanning eller førstegangstjeneste, og ikke har meldt adresseendring til Folkeregisteret.
- Egne barn som ikke bor hos sikrede, omfattes av forsikringen inntil fylte 20 år.

Bokollektiv og lignende regnes ikke som en husstand.

En person regnes ikke som ektefelle lenger enn til det tidspunkt det er avsagt dom for, eller gitt bevilling til, separasjon eller skilsmisse. Dette gjelder selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig.

Ved faktisk separasjon gjelder forsikringen for ektefelles bosted inntil ny forsikring er avtalt, men ikke lenger enn 1 år etter at separasjonsbevilling er gitt.

Forsikringen gjelder ikke til fordel for innehaver av panterett i løsøre.

Forsikringen gjelder ut det forsikringsåret det betales premie for.

Opphører medlemskapet gjelder forsikringen ut det forsikringsåret det er betalt premie for.

2. Hvor forsikringen gjelder**2.1 Forsikringsstedet**

- På medlemmets faste bosted i Norge.
- I annen bolig som bebos av sikrede innen Norden i forbindelse med yrke eller utdanning.
- I inntil 3 år for ting som midlertidig befinner seg utenfor forsikringsstedet innen Norden.
- På nytt bosted etter flytting innen Norge.
- På eksternt lager innen Norge.

Forsikringen gjelder ikke

- For fritidsbolig.
- Bolig som er utleid

2.2 Spesielle gyldighetsområder

- Yrkesskadeforsikringen gjelder der lov om yrkesskadeforsikring bestemmer.
- Naturskader som inntreffer i Norge.

I Norden gjelder:

- Ansvarsforsikringen
- Rettshjelpsforsikringen
- ID tyveriforsikringen

3. Hva forsikringen omfatter

3.1 Innbo og løsøre	
Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none">• Innbo og løsøre i hjemmet uten øvre forsikringssum.• Innbo og løsøre på eksternt lager med inntil 200 000 kroner.• Smykker og gull erstattes med inntil 350 000 kroner.• Annet edelt metall erstattes med inntil 350 000 kroner.• Vin og sprit erstattes med inntil 500 000 kroner.• Maleri, trykk og øvrig kunst erstattes med inntil 500 000 kroner.• Enkeltgjenstander og samlinger erstattes med inntil 350 000 kroner. <p>Med samlinger menes for eksempel frimerker, mynter og andre samleobjekter, men ikke gjenstander som er i bruk for sitt opprinnelige formål.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Gjenstander som er innført i strid med gjeldende toll-/avgiftsregler.

Innenfor forsikringssummen omfattes også løssøre som eies av andre, og som sikrede ved lov eller skriftlig avtale har overtatt risikoen for eller har plikt til å forsikre.	
---	--

3.1.1 I tillegg omfattes

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Penger og verdipapirer med til sammen inntil 30 000 kroner. • Kano, kajakk og seilbrett. • Hobbyveksthus, lagringstelt og plasthall inntil 40 000 kroner. • Gressklipper, snø- og jordfreser og lignende som ikke kan kjøres fortere enn 10 km/t. • Elektriske sparkesykler, ståhjulinger og andre små elektriske kjøretøy som ikke kan kjøres fortere enn 20 km/t og vekt inntil 70 kg inkludert batterier. • Løst tilbehør og løse deler til privat motorkjøretøy oppbevart i bygning/container med til sammen inntil 40 000 kroner. • Løst tilbehør og løse deler til fritidsbåt oppbevart i bygning/container med til sammen inntil 40 000 kroner. • Bil-, vare-, båttilhenger til person- og varebil med til sammen inntil 40 000 kroner. • Yrkesløsøre og varer oppbevart på forsikringsstedet med inntil 100 000 kroner, samt yrkesløsøre på sikredes arbeidsplass med inntil <ul style="list-style-type: none"> ○ 50 000 kroner i bygning/container, eller ○ 10 000 kroner i låsbart garderobeskap. Begrensningen omfatter også yrkesløsøre og varer som normalt brukes eller tidligere har vært benyttet i næringsvirksomhet. 	<ul style="list-style-type: none"> • Motorkjøretøy med fastmontert tilbehør. • Nøkler, dekk og felger til motorkjøretøy. • Yrkesløsøre og varer gjelder ikke for selvstendig næringsdrivende med fast virksomhet utenfor bostedet.

3.1.2 Tillegg for leid/sameiet leilighet(bolig) og borettslag

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Varmepumper (luft-luft) og fastmontert kjøleaggregat. • Bygningsmessig tilleggsinnredning bekostet av sikrede når <ul style="list-style-type: none"> ○ innredningen ikke lenger kan utnyttes fordi leieforholdet opphører som følge av skade, eller ○ innredningen ikke blir reparert som en del av bygningsskaden • Skade som alene rammer integrerte hvitevarer. • Skade på rom i forbindelse ved tyveri og hærverk i henhold til punkt 4.3.1 med inntil 40 000 kroner. • Antenner og markiser i henhold til punkt 3.6 naturskade. • Skade på glass i bygningens dører og vinduer i henhold til punkt 4.10 • Skade på sanitærporselen i henhold til punkt 4.10. 	

3.2 Merutgifter og tap som følge av erstatningsmessig skade

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Nødvendige merutgifter til opphold utenfor hjemmet når dette er ubeboelig som følge av erstatningsmessig skade på forsikret bygning, begrenset til normal reparasjonstid. Opphold skal godkjennes av selskapet på forhånd. Ved beregning av merutgifter skal det tas hensyn til utgifter sikrede ville hatt uten skaden og får etter skaden. Til fradrag kommer enhver form for erstatning for husleietap, samt innsparte utgifter. • Nødvendige flyttings- og lagringsutgifter. 	<ul style="list-style-type: none"> • Utgifter til reise og opphold i forbindelse med rekonstruksjon erstattes ikke. • Utgifter til rekonstruksjon som skyldes skader nevnt i punktene 4.9 og 4.10 erstattes ikke.

<ul style="list-style-type: none"> • Utgifter til rydding, bortkjøring og deponering av verdiløse rester. • Nødvendige utgifter til rekonstruksjon av notater, tegninger, fotografier og data med til sammen inntil 50 000 kroner. Rekonstruksjonen og utgiftene til dette skal dokumenteres. • Tap av gass og vann/annen væske ved brudd, og lekkasje med inntil 40 000 kroner. 	
---	--

3.3 Ansvar

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Forsikringen omfatter privatansvar. Se nærmere bestemmelser i punkt 7. 	

3.4 Rettshjelp

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Forsikringen omfatter rettshjelp. Se nærmere bestemmelser i punkt 8. 	

3.5 Yrkesskadeforsikring

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Forsikringen omfatter yrkesskadeforsikring. Se nærmere bestemmelser i punkt 9 	

3.6 Naturskade

Omfattes	Omfattes ikke
<p>Forsikringen omfatter naturskade. Se nærmere bestemmelser i eget vilkår.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Utover dette erstattes naturskade som rammer antenner og markiser alene når de er ferdig montert og fastskrudd/boltet fast til bygning eller fundament på bakken. 	

4. Hvilke skader som erstattes

Selskapet erstatter tilfeldige og plutselige skader som framgår under, og utgifter som følge av slike skader.

- Utgifter til vedlikehold og/eller forbedringer erstattes ikke.

4.1 Brann

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Brann. • Lynnedslag og spenningsfeil på strømmettet. • Eksplosjon. • Nedsoting. 	<ul style="list-style-type: none"> • Svi- og gnistskader som ikke skyldes brann. • Heksesot – kjemisk sverting.

4.2 Vann og annen væske

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Utstrømming av vann eller annen væske ved brudd, lekkasje eller oversvømmelse fra <ul style="list-style-type: none"> ○ bygningens rørledning med tilknyttet utstyr ○ akvarium • Vann som trenger inn over terreng gjennom utettheter i bygning. • Vann som trenger inn gjennom grunnen eller gjennom avløpssystemet og i en slik mengde at det blir stående vann over gulvet. 	<ul style="list-style-type: none"> • Skade ved vanlig bruk, søl eller kondens. • Skade ved sopp eller råte.

4.3 Tyveri og hærverk

4.3.1 Tyveri og hærverk fra bygning på sikredes faste bosted

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none">Tyveri fra bygning samt hærverk ved tyveri eller ved ulovlig inntrengning i bygning.Tyveri fra bod med adgang fra felles kjeller, loft eller garasje er erstatningen begrenset til 200 000 kroner.Tyveri, samt hærverk ved tyveri fra privatboligs uteareal på forsikringsstedet som ikke er fellesareal, erstattes med inntil 100 000 kroner.	<ul style="list-style-type: none">Øvrige hærverkskader.Fra privatboligs uteareal dekkes ikke penger og verdipapirer.Privatboligs uteareal gjelder ikke for sykkel, sykkeltyveri dekkes under punkt 4.3.4

4.3.2 Tyveri av gjenstander som midlertidig befinner seg utenfor sikredes faste bosted

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none">Tyveri fra annen bebodd bolig utenfor forsikringsstedetTyveri av personlige eiendeler fra rom i bygning på sikredes arbeidsplass eller oppbevaringsenhet på sikredes arbeidsplass erstattes med inntil 40 000 kroner.Tyveri av yrkesløsøre og varer fra sikredes arbeidsplass fra bygning, container og låsbart garderobeskap, se punkt 3.1.1.Tyveri fra sykehjem/sykehus når sikrede har opphold der, erstattes med inntil 200 000 kroner.Tyveri fra rom i bygning med alminnelig adgang (butikk, ventehall, skole, treningssenter, fellesrom ol), erstattes med inntil 40 000 kroner.	<ul style="list-style-type: none">Sykkel, se punkt 4.3.4Penger og verdipapirer

4.3.3 Tyveri ved lagring utenfor sikredes bosted

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none">Tyveri fra bygninger og container, erstattes med inntil 200 000 kroner. Ved lagring i forbindelse med flytting til ny bolig, se punkt 4.7.	<ul style="list-style-type: none">Penger, smykker, edelt metall og klokker.

4.3.4 Tyveri av barnevogn og sykkel

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none">Tyveri av barnevogn.Tyveri av sykkel, el-sykkel og sykkelhenger erstattes med inntil 40 000 kroner.	<ul style="list-style-type: none">El-sykkel som ikke oppfyller myndighetenes krav.Sparkesykler, elektriske sparkesykler, ståhjulinger og andre små elektriske kjøretøy.

4.3.5 Tyveri fra privat motorkjøretøy og fritidsbåt

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none">Tyveri av løsøre og yrkesløsøre fra bil, motorsykkel, fritidsbåt, og påmontert låsbar bagasjeboks. Samlet erstatning er inntil 40 000 kroner.	<ul style="list-style-type: none">Penger, smykker, edelt metall og klokker.

4.4 Ran og overfall

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none">Skade ved ran og overfall.Napping av eller napping fra veske som sikrede bærer på seg erstattes med inntil 40 000 kroner.	

4.5 Matvarer i fryser/kjøleskap

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none">Skade på matvarer som følge av utilsiktet temperaturendring.Skade på fryser/kjøleskap som følge av erstatningsmessig skade på matvarer.	

Skaden må straks meldes til selskapet og skadde matvarer skal oppbevares for besiktigelse.	
--	--

4.6 Skade om bord på luftfartøy, fartøy eller installasjon til havs

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> For sikrede som har fartøyet eller installasjonen som arbeidsplass, erstattes skade på personlige eiendeler med inntil 40 000 kroner ved: <ul style="list-style-type: none"> Forlis og havari Mistet i sjøen Tyveri Annen fysisk skade i henhold til punkt 4.10 Dekningen gjelder i hele verden. 	<ul style="list-style-type: none"> Det gjøres fradrag for beløp som sikrede har krav på fra arbeidsgiver ifølge lov eller overenskomst. Unntakene i punkt 4.10 gjelder også for dette punktet.

4.8 Flytteforsikring

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> Forsikringen omfatter flytting til ny bolig innenfor Norden og erstatter tilfeldige og plutselige skader som oppstår på det forsikrede innbo og løsøre under <ul style="list-style-type: none"> transport ut- og innbæring mellom bolig og bil Skade ved tyveri fra bygning/container ved midlertidig lagring i forbindelse med flytting. Skade ved tyveri under transport erstattes med inntil 100 000 kroner. Enkeltgjenstander og samlinger erstattes med inntil 100 000 kroner. 	<ul style="list-style-type: none"> Tyveri i forbindelse med flytting utført av transportbyrå (firma). Tyveri av smykker og klokker fra motorkjøretøy/tilhenger. Underslag eller bedrageri. Skade som består av riper, avskallinger, flekker og lignende. Skade på tilhenger og hobbyveksthus. Skade på eller tap av penger og verdipapirer. Skade på piano eller flygel. Skade på, eller tap av dyr eller planter.

4.8 Bekjempelse av insekter

Dekkes	Dekkes ikke
<p>Utgifter til å bekjempe følgende insekter på medlemmets faste bosted i Norden.</p> <ul style="list-style-type: none"> Veggedyr Kakerlakker Skjeggkre – inntil 3 befaringer i boligen. <p>Samlet erstatning er begrenset inntil 150 000 kroner.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Bekjempelse av øvrige insekter. Bekjempelse av aktivitet som startet før sikrede flyttet inn og etter at sikrede flyttet ut, selv om aktiviteten startet mens sikrede bodde i boligen.

4.9 Reparasjon av mobiltelefon og nettbrett

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> Reparasjon av mobiltelefon og nettbrett ved fysisk skade når dette skyldes en tilfeldig og plutselig ytre hendelse. <ul style="list-style-type: none"> Skadeårsaken må være kjent, og være knyttet til et bestemt tidspunkt. Forsikringen dekker reparasjon hos en leverandør Fremtind har avtale med, se punkt 5.1. 	<p>Utgifter til reparasjon:</p> <ul style="list-style-type: none"> Av skader som skyldes mangler, feil eller svakheter Av kosmetiske skader, som skyldes hakk, riper, avskallinger og slitasje <p>Innhold på telefon og nettbrett (bilder, musikk, apper o.l.), eller kostnader til å gjenopprette dette, er ikke dekket av forsikringen.</p>

4.10 Annen skade på innbo

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> Annen fysisk skade når dette skyldes en tilfeldig og plutselig ytre hendelse på de forsikrede gjenstandene. Skadeårsaken må være kjent, og være knyttet til et bestemt tidspunkt. 	<ul style="list-style-type: none"> Unntakene og begrensningene som framgår i punkt 4.1-4.9 gjelder også for dette punktet. <p>Skade på:</p> <ul style="list-style-type: none"> Sykkel og små elektriske kjøretøy under bruk Utstyr for ski-, vann-, og luftsport under bruk

Forsikringen dekker også skader oppstått utenfor medlemmets bosted med inntil 50 000 kroner.

- Fjernstyrte biler, båter, modellfly og droner.
- Hobbyveksthus, lagringstelt og plashall.
- Motorkjøretøy og tilhenger.
- Mobiltelefon og nettbrett.
- Frimerker, mynter, penger og verdipapirer.
- Yrkesløsøre og varer.
- Utleiet løsøre.
- Innsjekket bagasje.
- Utvendig basseng/boblebad.
- Dyr. Likevel erstattes skade på innhold i akvarium som følge av bruddskade på akvarieglasset.

Skade som skyldes:

- Tingens egne mangler, feil eller svakheter, også dersom dette skyldes slitasje, bruk eller alder.
- Kjæledyr, som urinering, avføring, biting, gnaging, kloring og lignende.
- Kondens/fukt.
- Bakterier og insekter.
- Punktering/utett av isolerglass uansett årsak.
- Frost

Forsikringen dekker ikke:

- Ting som er gjenglemt eller forlatt.
- Ting som er mistet. Med mistet menes at gjenstanden er borte, uansett årsak.
- Når skadeårsaken er ukjent.
- Skade som består av rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, flekker, lukt og lignende.
- Underslag eller bedrageri.
- Utgifter til rekonstruksjon

4.11 Bygningsmessig endring for rullestolbruker

Dekkes

Dersom et medlem av husstanden er blitt varig invalid som følge av ulykkesskade, erstattes nødvendige utgifter til bygningsmessige endringer tilpasset bruk av rullestol. Det samme gjelder dersom barn i husstanden blir født med handikap og har behov for rullestol.

Hvis det fysiske handikap først viser seg når barnet skal begynne å gå og da vil ha behov for rullestol, må det dokumenteres at barnet hadde dette handikaket ved fødselen. Ovennevnte gjelder også adopterte barn hvis det kan legges fram dokumentasjon på at barnets handikap er medfødt.

Det er kun ombyggningskostnader i den boligen som bebos ved forsikringstilfellets inntreden som erstattes. Selskapet skal gi en forhåndsgodkjennelse før ombyggningsarbeidene starter.

Erstatningen er inntil 300 000 kroner ved hvert skadetilfelle. Forsikringstilfellet må ha inntruffet i forsikringstiden og utgiftene må være påløpt innen 10 år fra ulykken eller fødselstidspunktet.

Dekkes ikke

4.12 ID-tyveri

Dekkes

Forsikringen omfatter dekningene beskrevet i punktene nedenfor i de tilfellene sikrede har vært utsatt for eller

Dekkes ikke

<p>mistenker å ha vært utsatt for ID-tyveri. ID-tyveri må være oppstått og dokumentert i forsikringstiden.</p> <p>Med ID-tyveri menes situasjoner der en tredjemann benytter seg av sikredes identifikasjonsbevis med den hensikt å begå svindel eller kriminell handling.</p> <p>Som identifikasjonsbevis skal forstås identitetskort (pass, førerkort, bankkort), online pålogging, elektronisk signatur, personnummer, kontonummer, kortnummer, lønsslipp, utbetalingsanvisning og annet materiale som er egnet til å identifisere sikrede.</p> <p>Enhver handling, eller flere gjentatte sammenhengende handlinger, som oppstår som følge av ett identitetstyveri er å betrakte som ett skadetilfelle. For assistanse er det ingen egenandel.</p>	
---	--

4.12.1 Assistanse	
Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Rådgivning med sikte på å begrense skadeomfanget og forebygge økonomisk tap. • Rådgivning til å avklare om økonomiske uregelmessigheter har funnet sted og omfanget av disse. • Anbefaling av mulige tiltak med formål om å forhindre ytterligere misbruk og bidra til at tap blir erstattet. Mulige tiltak kan være å skaffe til veie kontoutdrag, anmeldelse av uregelmessigheter, avvise urettmessige pengekrav og sperre kredittvurderingstiltak eller fjerne urettmessige anmerkninger i kredittvurderingsbaser. 	<ul style="list-style-type: none"> • Identitetstyveri knyttet til sikredes yrke eller næringsvirksomhet. • Handlinger utført av sikredes ektefelle, samboer, partner, barn eller foreldre. • Identitetstyveri som har oppstått som følge av sikrede eller sikredes nærmeste familie straffbare eller uaktsomme handlinger. Med nærmeste familie menes ektefelle/samboer, foreldre/steforeldre/fosterforeldre/svigerforeldre, søsken, barn/stebarn/fosterbarn/barnebarn/samboers barn og disse personers ektefeller/samboere. • Sikredes økonomiske tap ut over kostnader til juridisk bistand. • Kostnader knyttet til tap av ansiennitet eller tap av rykte. • Indirekte kostnader og tap.

4.12.2 Juridisk bistand	
Dekkes	Dekkes ikke
<p>Kostnader til juridisk bistand dekkes med inntil 1 000 000 kroner for å bistå sikrede i forbindelse med tvist ved de alminnelige domstoler som følge av ID-tyveri. Se pkt. 8.2 angående hvilke tvister som omfattes.</p> <p>Juridisk bistand i forbindelse med tvist for å få endret betalingsanmerkninger som er en direkte følge av identitetstyveriet dekkes også med inntil kr 1 000 000 kroner.</p> <p>Kostnadene skal godkjennes av selskapet på forhånd. Pkt. 8 angående retts hjelp gjelder også for juridisk bistand som følge av ID-tyveri.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Unntakene i punkt 4.12.1 gjelder også for dette punktet.

5. Erstatningsregler

5.1 Oppgjørsmåter

Skaden kan erstattes på følgende måte:

- reparasjon
- gjenanskaffelse av tilsvarende, eller vesentlige tilsvarende, gjenstand
- kontantoppgjør

Erstatningen kan ikke overstige det selskapet må betale for reparasjon eller gjenanskaffelse. Selskapet kan avgjøre hvilken oppgjørsmåte, reparatør eller leverandør som skal benyttes.

Eget arbeid i form av skadebegrensning, vask, rydding eller lignende erstattes med 250 kroner i timen. Antall timer begrenses til hva som er normal utbedringstid/utførelsestid.

Dersom det ikke kan dokumenteres med faktura at arbeidspenger er betalt, erstattes arbeidspenger med 75 prosent i forhold til normalpriser. Det beregnes ikke merverdiavgift av arbeidspenger ved kontantoppgjør.

Brann, tyveri, innbrudd, og hærverksskade, ran/overfall skal umiddelbart meldes til politiet.

Skadede gjenstander skal holdes tilgjengelig for besiktelse.

5.2 Hvordan erstatningen blir beregnet

Skaden fastsettes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme, eller vesentlig samme, stand som umiddelbart før skaden inntraff, ut fra prisene på skadedagen. Gjenanskaffelseprisen kan ikke settes høyere enn det selskapet må betale for gjenstanden. Verdien av gjenstanden etter skade trekkes fra.

Der det er angitt sumner i forsikringsbevis eller vilkår, erstattes skaden inntil de angitte sumner.

5.3 Erstatningsregler for innbo

Fradrag i reparasjons- og gjenanskaffelseprisen vurderes på grunn av alder, slitasje, sannsynlig brukstid og nedsatt anvendelighet (verdiforringelse). Er verdiforringelsen mindre enn 1/3 av gjenanskaffelseprisen, gjøres det likevel ikke fradrag.

Gjenstander eieren har overtatt brukt, enten ved arv, gave eller kjøp, erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

Innbo og løsøre som har nedsatt anvendelighet eller som ikke er i bruk erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

Ved erstatning overfor andre enn medlemmet og medlemmets faste husstand erstattes alle gjenstander etter sin omsetningsverdi som brukt.

5.3.1 Spesielle fradragsregler for gjenstander anskaffet nytt:

Gjenstander:	Fradragsfrie år:	Fradrag per påbegynt år, maks 80 %:
Hvite-/brunevarer	5	10 %
Mobiltelefon	1	20 %
Elektronisk utstyr med tilbehør.	1	10 %
Varmepumpe luft til luft	5	10 %
Utvendig boblebad og jacuzzi	5	10 %
Sykkel og el-sykkel	3	20 %
Briller	1	10 %

5.3.2. Smykker og edelt metall

Smykker og andre gjenstander av edelt metall, erstattes med gjenanskaffelsespris.

5.3.3 Samleinteresse

Gjenstander med samleinteresse, som antikviteter, kunstverk, ekte tepper, våpen, mynt-, seddel- og frimerkesamlinger og lignende, etter sin omsetningsverdi som brukt.

5.4 Skjønn

Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier, og beregning av avbruddstap, avgjøres ved skjønn hvis sikrede eller selskapet krever det. Reglene om skjønn i Generelle vilkår legges til grunn.

5.5 Gjenstander som kommer til rette

Kommer gjenstander til rette etter at erstatning er utbetalt, har sikrede rett til å kjøpe gjenstanden tilbake fra selskapet. Erstatningen må i så fall tilbakebetales til selskapet.

5.6 Spesielt for ID-tyveri

Så snart sikrede oppdager at han/hun har vært utsatt for ID tyveri plikter sikrede:

- Varsle alle sine bank- og kredittkortforbindelser og sperre alle kort.
- Politianmelde forholdet.
- Skriftlig melde fra til selskapet.
- Fremskaffe opplysninger og tilgjengelige dokumenter om forhold som har betydning i saken.

6. Egenandeler

I erstatningsoppgjøret fratrekkes en egenandel på 3 000 kroner, hvis ikke annet framgår av de spesielle egenandelsbestemmelsene nedenfor.

Skal erstatningen avkortes/settes ned, gjøres dette før egenandelen er fratrukket. Har sikrede flere forsikrede ting i selskapet som er berørt ved en og samme hendelse, trekkes bare en egenandel – den høyeste.

6.1 Ved montert skadeforebyggende tiltak

Dersom FG* - godkjente sikkerhetstiltak er montert og i drift på skadetidspunktet, reduseres avtalt egenandel med inntil 4 000 kroner for

- tyverialarm ved tyveriskader
- brannalarm ved brannskader
- gjennomført el-kontroll, NEK-405-2 ved brannskader
- vannalarm/automatisk vannstopper på hovedinntaket ved innvendige rørskader
- skade som alene rammer sikkerhetsutstyret som framgår over

6.2 Spesielle egenandeler

Gjenstand/dekning	Egenandel
Tyveri av sykkel registrert i FG-godkjent sykkelregister	2 000
Mobiltelefon og nettbrett	2 000
Bruddskade på bygningsglass og sanitærporselen	2 000
Rettshjelp	4 000 pluss 20 % av overskytende utgifter
Juridisk bistand ved ID tyveri	4 000 pluss 20 % av overskytende utgifter
Naturskade	Egenandel fastsatt i henhold til lov om naturskadeforsikring, for tiden 8 000

* FG = Forsikringsselskapenes Godkjennelsesnevnd

7. Ansvar

Ansvarsforsikringen gjelder de personer som fremgår av vilkårene punkt 1.

7.1 Rettslig erstatningsansvar	
Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none">• Sikredes rettslige erstatningsansvar for skade i egenskap av som privatperson• Selskapets samlede erstatningsplikt er begrenset til 5 000 000 kroner og den gjelder for hvert skadetilfelle.	<ul style="list-style-type: none">• Ansvar som bygger på tilsagn, avtale, kontrakt eller garanti.• Ansvar for skade på ting som tilhører en annen, men som sikrede selv eller noen annen på sikredes vegne tar hånd om for leie, lån, bruk og oppbevaring.• Ansvar for oppreisning etter skadeserstatningsloven, jf. §§ 3-5 og 3-6, bøter og lignende.• Ansvar overfor medlemmer av den sikredes familie, herunder ektefelle/samboer, foreldre/steforeldre/fosterforeldre/ svigerforeldre, søsken, barn/stebarn/fosterbarn/barnebarn/samboers barn og disse personers ektefeller/samboere.• Ansvar overfor medeiere for skade på ting som eies i fellesskap eller overfor en virksomhet som disponeres av sikrede, eller der sikrede eller dennes familie har vesentlig eierinteresse.• Ansvar som eier, fører eller bruker av motorkjøretøy, arbeidsmaskin med eget framdriftsmaskineri, båt, vannjet, vannscooter, luftfartøy eller registrert trav- eller galopphest som trenes for eller deltar i løp. Likevel erstattes ansvar som eier, fører eller bruker av<ul style="list-style-type: none">- rullestol, selvgående gressklipper og snøfreser- El-sykkel som ikke kan oppnå hastighet over 25 km/t.- hangglider/paraglider uten motor- fritidsbåt med lengde til og med 14 fot og påhengsmotor til

	<p>og med 10 HK, kano, kajakk - seilbrett/surfebrett</p> <ul style="list-style-type: none"> • - modellfly • Ansvar for skade på ting oppstått ved maskingravings-, sprengnings-, pelings- eller rivningsarbeid. Som sprengning regnes også bruk av ekspanderende masse. Likevel erstattes sikredes ansvar i egenskap av byggherre for bygg under oppføring på den forsikrede eiendom. • Det objektive foreldreansvaret for barns skadeforvoldelse, jf. skadeserstatningslovens § 1-2, nr. 2. • Ansvar i yrke eller erverv. Likevel erstattes ansvar i forbindelse med ervervsrelatert drift på landbrukseiendom, såfremt dette er landbruksvirksomhet som ikke overstiger en årlig omsetning på 100 000 kroner. • Ansvar for skade som sikrede har voldt forsettlig, jf. forsikringsavtaleloven §§ 4-9 og 4-14. • Ansvar ved forurensning dersom årsaken til forurensningen ikke er tilfeldig og plutselig. • Ansvar ved overføring av smittsom sykdom. • Styreansvar. <p>For ansvar knyttet til dekningen for innbo og reiseforsikring:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ansvar som eier av fast eiendom
--	--

7.2 Hvilke skader som erstattes

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Personskade, det vil si død, skade eller sykdom som er påført en person. • Tingskade, det vil si løssøre, dyr eller fast eiendom som er tapt eller påført fysisk skade. • Økonomisk tap som følge av den fysiske skaden. <p>Skaden må være konstatert i forsikringstiden. Alle skader som skyldes samme skadevoldende begivenhet, regnes som ett skadetilfelle, og relateres til det tidspunkt da første skade ble konstatert.</p>	

7.3 Erstatningsregler

7.3.1 Sikredes plikter ved skadetilfelle

Blir det reist erstatningskrav mot sikrede, eller det kan ventes at krav vil bli reist, må selskapet underrettes så raskt som mulig. Ved erstatningskrav mot sikrede eller direkte mot selskapet, plikter sikrede for egen regning

- å gi selskapet de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelige for sikrede, og som selskapet trenger for å vurdere sitt ansvar og utbetale erstatningen
- å utføre de undersøkelser og utredninger selskapet finner nødvendig
- å møte ved forhandlinger eller rettergang

Uten selskapets godkjenning må sikrede ikke innrømme erstatningsplikt eller forhandle om erstatningskrav.

7.3.2 Selskapets plikter ved skadetilfelle

Når et erstatningskrav som omfattes av forsikringen overstiger egenandelen, plikter selskapet

- å utrede om det foreligger erstatningsansvar
- å forhandle med skadelidte
- å føre saken for domstolene om nødvendig

Selskapets egne kostnader i forbindelse med saken kommer i tillegg til forsikringssummen.

Utgifter til ekstern advokat- og annen sakkyndig bistand som er valgt eller godkjent betales av selskapet.

Dersom erstatningskravet dels omfattes av forsikringen og dels faller utenfor, fordeles kostnadene etter partenes økonomiske interesse i saken.

Er selskapet villig til å inngå forlik i saken eller betale kravet innenfor forsikringssummen, betaler selskapet ikke videre utgifter ved saken.

Selskapet har rett til å betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

Framsettes krav om erstatning direkte mot selskapet, skal selskapet varsle sikrede så raskt som mulig og holde sikrede underrettet om videre behandling av kravet. Selskapets innrømmelse overfor skadelidte binder ikke sikrede.

7.4 Egenandel

- I erstatningsoppgjøret fratrekkes egenandelen som framgår av punk 6.2.
- Skal erstatningen avkortes/settes ned, gjøres dette før egenandelen trekkes.

Har sikrede flere forsikrede ting som er berørt ved en og samme hendelse, trekkes kun den høyeste egenandelen.

8. Rettshjelp

Rettshjelpsforsikringen gjelder de personer som fremgår av vilkårene punkt 1, når forsikrede personer er part i tvist i egenskap av privatperson.

Rettshjelpdekningen er en refusjonsordning som erstatter utgifter til juridisk bistand ved tvist som omfattes av vilkårene for forsikringen. Vilkår for rettshjelp må leses i sammenheng med øvrige vilkår som gjelder for den enkelte forsikringen.

8.1 Når forsikringen gjelder

Rettshjelpsforsikringen gjelder tvister som oppstår mens forsikringen er i kraft.

Rettshjelpsutgifter dekkes ikke dersom tvistegrunnlaget forelå ved forsikringens ikrafttreden. Med tvistegrunnlag menes de forhold som dannet grunnlaget for tvisten.

For hus/fritidshus gjelder i tillegg følgende: Dersom den forsikrede faste eiendom er solgt og forsikringen i selskapet opphørte i forbindelse med salget, erstattes rettshjelpsutgifter ved tvist hvor sikrede er part i egenskap av tidligere eier. Ved tvist med selger i forbindelse med kjøp av ny bolig som sikrede ennå ikke har flyttet inn i og avtalt egen forsikring på, erstattes rettshjelpsutgifter dersom nåværende bolig var forsikret i selskapet på kjøpstidspunktet. Dette gjelder også tvist med selger ved kjøp av tomt for bygging av egen bolig. Med bolig i denne sammenheng menes bygning som blir benyttet til fast opphold på helårs basis.

Forsikringen dekker tvist angående leilighet som bebos av sikrede og hvor sikrede ikke har mulighet til å kjøpe egen bygningsforsikring med rettshjelpsdekning.

8.2 Rettshjelp	
Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none">• Rimelige og nødvendige utgifter til advokat, rettshjelpere jf. domstolloven § 218, rettsgebyr, sakkyndige og vitner når sikrede er part i tvist.• Utgifter til sakkyndige som ikke er oppnevnt av retten dekkes med inntil 20 % av den totale forsikringssum.• Utgifter til vitner erstattes bare ved hovedforhandling og bevisopptak.• Idømte sakskostnader erstattes i første instans.• Tilkjente sakskostnader går til fradrag. Likevel erstattes slike sakskostnader når sikrede kan godtgjøre at motparten ikke er søkegod.	<ul style="list-style-type: none">• Rettshjelpsutgifter for juridiske personer erstattes ikke.
8.3 Rettshjelp	
Dekkes	Dekkes ikke
<p>Rimelige og nødvendige utgifter til tvist som hører inn under de alminnelige domstoler, jf. domstolloven § 1, eller jordskifteretten.</p> <p>Med tvist menes at et krav er framsatt og helt eller delvis bestridt. Vedvarende taushet i mer enn 2 måneder fra motparten anses som tvist.</p> <p>En tvist ansees ikke for å være flere tvister selv om saken består av flere individuelle spørsmål som fremmes i flere saker.</p> <p>Utgifter til behandling i Finansklagenemnda dekkes med inntil 15 000 kroner.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller erverv.• Tvist som gjelder fast eiendom utenfor Norden.• Tvist som gjelder annen eiendom enn den forsikrede eiendom eller det forsikrede objekt.• Tvist som har sammenheng med separasjon, skilsmisse, barnefordeling, samværsrett, farskap, arv, krav om omstøtelse av gave, underholdsbidrag, bodeling, oppløsning av det økonomiske fellesskap etablert av samboende og oppløsning av husstandsfellesskap, samt skiftesaker.• Tvist som alene hører inn under namsmyndighetene, bortsett fra tvist i husleieforhold som knytter seg til sikredes faste bolig.

<p>Saker som behandles i forlikrådet eller jordskifteretten dekkes med inntil 25 000 kroner.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tvist som gjelder veksel sak, inkassosak hvor fordringen er ubestridt, gjeldsordning, forhandlingssak og sak som gjelder konkurs- eller akkordforhandling dersom sikrede er skyldner. • Straffesak og ærekrenkelsessak. Likevel erstattes sikredes utgifter når denne i slik sak krever erstatning av den som er mistenkt, siktet eller saksøkt. • Ekspropriasjonssak. • Skjønns sak hvor sikrede søker å tilegne seg rettighet over annen eiendom. • Tvist som gjelder offentlig forvaltningsvedtak. Likevel erstattes utgifter ved søksmål når den administrative klagemulighet er fullt utnyttet. I tilknytning til søksmål er enhver utgift pådratt under forvaltningsbehandling unntatt fra dekning. • Tvist i saker om personskade, hvis ikke motpart eller dennes forsikringsselskap skriftlig har avslått å erstatte sikredes nødvendige og rimelige utgifter til juridisk bistand. Likevel erstattes utgifter i saken etter saksanlegg, hvor sakskostnadsspørsmålet avgjøres av retten i henhold til tvistelovens bestemmelser. Dette gjelder også ved voldgift. Med saksanlegg menes utgifter fra og med forberedende arbeid med forliksklage/stevning. • Tvist om oppholdstillatelse i Norden. • Tvist om salær • Tvist om trav og galopphester. • Tvister som eier fører eller bruker eller tvister som ellers gjelder <ul style="list-style-type: none"> ○ Motorkjøretøy ○ Arbeidsmaskiner med eget fremdriftsmaskineri ○ Båt over 15 fot eller med påhengsmotor over 10 HK, vannjet og vannscooter ○ Luffartøy
--	--

8.4 Erstatningsregler og plikter i skadeoppgjøret

8.4.1 Erstatningsberegning

Samlet erstatning ved hver tvist er begrenset til sikredes økonomiske interesse eller 100 000 kroner, selv om det er flere parter på sikredes side. Dersom det er tre eller flere parter på sikredes side i saken kan forsikringssummen utvides til 250 000 kroner per tvist. Ektefeller/samboere i samme tvist regnes som én part.

Erstatning og egenandel fordeles på antall parter på samme side i tvisten. Dette gjelder også om partene har rettshjelpsforsikring i flere forskjellige selskap, eller om den/de sikrede har rettshjelpsforsikring under flere forsikringer i ett eller flere selskap.

Parter uten forsikringsdekning holdes utenfor ved erstatningsberegningen. Selskapets ansvar er alltid begrenset til den antatte økonomiske verdi av sikredes interesse i saken, dersom utgiftene ikke er godkjent av selskapet på forhånd.

Sikrede plikter å begrense utgiftene til rettshjelp, og sakskostnader forårsaket uten rimelig grunn må sikrede betale selv.

Inngås forlik ved at sikredes krav i det vesentlige er tatt til følge, eller etter at sikrede ved dom har blitt tilkjent sakskostnader, må sikrede på forhånd ha godkjennelse fra selskapet dersom det skal avtales i forliket at hver av partene skal bære sine egne sakskostnader. Uten slik godkjennelse går tilkjente sakskostnader i dommen til fratrett i erstatningen.

8.4.2 Egenandel

Egenandelen fremgår av forsikringsbeviset. I tillegg må sikrede selv betale 20 prosent av utgifter til advokat og sakkyndig bistand. Det trekkes bare én egenandel for hver tvist selv om det er flere parter på samme side. Skal erstatningen avkortes/settes ned, gjøres dette før egenandelen trekkes.

8.5. Sikrede sine plikter og rettigheter

8.5.1 Meldefrist

Twist må snarest mulig meldes skriftlig til selskapet, senest ett år etter at tvisten er oppstått og advokat er engasjert. Dersom advokat benyttes under den offentlige forvaltningsbehandling eller for særdomstol, regnes fristen for melding til selskapet fra det tidspunkt hvor den offentlige forvaltningsbehandling er fullt utnyttet, eller saken bringes inn for de alminnelige domstoler.

8.5.2 Valg av advokat

Sikrede velger selv advokat som etter sakens art og sikredes bosted passer for oppdraget.

Er det flere parter på samme side med tilsvarende interesser, kan selskapet kreve at disse benytter samme juridiske og tekniske bistand.

8.6. Selskapet sine rettigheter

Ved krav om oppgjør skal salærkrav dokumenteres med spesifisert timeliste og timesats.

Før endelig oppgjør foretas, kan selskapet kreve dokumentasjon for at egenandelen er betalt.

Selskapet kan kreve å bli holdt underrettet om omfanget av de utgifter som kreves erstattet under forsikringen. Sikrede skal informere selskapet om hvilke utgifter som er påløpt under eventuell behandling i særdomstol, eller under eventuell forvaltningsbehandling av klage på offentlig forvaltningsvedtak.

Spørsmål om utgiftenes rimelighet kan forelegges for Den Norske Advokatforening.

9. Yrkesskade

Dersom sikrede i egenskap av privatperson betraktes som arbeidsgiver i henhold til lov om yrkesskadeforsikring 16. juni 1989 nr. 65, § 2a, står selskapet ansvarlig overfor den skadelidte som er å betrakte som arbeidstaker, i henhold til samme lov.

Yrkesskadeforsikringsloven gjelder ikke for

- ulønnet arbeid eller verv som utføres for privatpersoner eller for private organisasjoner, foreninger m v.
- enkeltstående arbeidsoppdrag som utføres for privatpersoner
- arbeid som utføres for privatpersoner når gjennomsnittlig arbeidstid utgjør mindre enn 10 timer pr uke

For yrkesskadeforsikring er det ingen sumbegrensning eller egenandel. Erstatningen beregnes etter gjeldende forskrifter om standardisert erstatning etter lov av 16. juni 1989 nr. 65 om yrkesskadeforsikring.

1. Hva forsikringen omfatter

1.1	
Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Brannforsikrede objekter i Norge. • Når forsikret bygning er et bolighus eller fritidshus omfattes tomt oppad begrenset til 5 mål, beliggende rundt forsikret bygning. Tilsvarende omfattes den del av vei som ligger innenfor avgrensning og areal som angitt ovenfor. For øvrige bygninger omfattes kun utvendig vannbasseng, gjerde og flaggstang i tillegg til bygning. 	<ul style="list-style-type: none"> • Produksjonsskog, avling på rot, dyrket mark, beite og utmark, varer under transport, motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, skip og småbåter og gjenstander i disse, fiskeredskap på fartøy eller i sjøen, utstyr i sjøen for produksjon av fisk, fisk i steng, lås eller dam, utstyr for utvinning av olje, gass eller andre naturforekomster på havbunnen. Selskapet erstatter likevel naturskade på motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, seilbåt og motorbåt samt utstyr for utvinning av olje, gass eller andre naturforekomster på havbunnen når disse ting er varer i næringsvirksomhet og befinner seg på land i Norge. • Gjenstander som det ikke er naturlig å brannforsikre, for eksempel bruer, klopper, moloer, stein- og betongbrygger, damanlegg, tunneler og lignende. • Flytebrygger og andre flytende konstruksjoner, sjøkabler, fjordspenn og luftspenn over vann inkludert feste på land. • Byggverk eller gjenstander i dette når byggverket er oppført etter at det for vedkommende område er nedlagt bygge- og deleforbud, i medhold av naturskadeloven § 22, og skaden er av slik art som vedtaket gjelder. • Antenner, skilt, markiser og lignende. • Utgifter til forebygging, sikring, flytting eller andre tiltak som ikke skyldes direkte skade på forsikret byggverk eller løsøre erstattes ikke.

2. Hvilke skader som erstattes

2.1	
Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"> • Skader som direkte skyldes naturulykke som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv, flodbølge, meteorittnedslag eller vulkanutbrudd, jf. § 1 i Lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70. 	<ul style="list-style-type: none"> • Skade som umiddelbart skyldes frost, tele, tørke, nedbør, snøtyngde eller isgang. • Skade som skyldes dyr, insekter, bakterier, sopp, råte og lignende.

3. Andre spesielle bestemmelser om naturskade

Er en brannforsikret bygning skadet i en naturulykke, og det ikke gis tillatelse til å reparere eller gjenoppbygge bygningen på skadestedet på grunn av fare for ny naturskade, erstattes bygningen som om den var totalskadet. For bolighus og fritidshus gjelder naturskadeforsikringsloven § 1 tredje ledd.

I stedet for å erstatte tomt og bygninger kan forsikringsselskapet velge å sikre eiendommen, forutsatt at den sikrede samtykker skriftlig. Sikringstiltakene må gi så god beskyttelse mot ny naturskade at eieren kan få tillatelse til reparasjon eller gjenoppbygging på skadestedet. Forsikringsselskapet skal dekke utgiftene til sikringstiltakene og sørge for ettersyn og vedlikehold.

Er et brannforsikret bolighus eller fritidshus skadet i en naturulykke, og det ikke gis tillatelse til å reparere eller gjenoppbygge huset på skadestedet på grunn av fare for ny naturskade, skal forsikringsselskapet erstatte tomtens omsetningsverdi før skaden. Erstatningen er oppad begrenset til verdi tilsvarende fem dekar. Det skadede huset og eventuelle forsikrede uthus skal dessuten erstattes som om de var totalskadet. Er grunnen under et brannforsikret bolighus eller fritidshus blitt ustabil som følge av en naturulykke, gjelder tilsvarende selv om huset ikke er skadet.

Nødvendige redningsutgifter erstattes inntil gjenoppføringsprisen når forsikret objekt er skadd eller direkte truet ved utløst naturulykke. Andre gjenstander enn bygning erstattes med gjenanskaffelseprisen.

Naturskadeerstatningen kan settes ned eller falle bort når skadens inntreden eller omfang helt eller delvis skyldes svak konstruksjon i forhold til de påkjenninger tingen kan ventes å bli utsatt for, dårlig vedlikehold eller tilsyn, eller når den skadelidte kan lastes for ikke å ha forebygget skaden eller hindret dens omfang. Ved avgjørelsen skal det legges vekt på den skadelidtes forutsetninger for å innse hvilke krav som må stilles, vedkommende sin mulighet for utbedring av mangelen og forholdene ellers. Avkortning skal ikke skje hvis den skadelidte bare er lite å legge til last. Forsikringssekskapenes samlede ansvar ved en enkelt naturkatastrofe er begrenset til det beløp som er fastsatt av myndighetene. Overskrids denne grense, må sikrede bære en forholdsmessig del av skaden.

4. Klagenemda for naturskadesaker

Sikrede eller selskapet kan forelegge spørsmål om det foreligger en naturskade, betingelser for nedsettelse eller nektelse av erstatning med videre for Klagenemda for naturskadesaker. Vedtak fra Klagenemda for naturskadesaker kan ikke påklages.

Bransjevilkårene gjelder i den grad de ikke er fraveket i forsikringsbeviset. Teksten i beviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Generelle vilkår gjelder i den utstrekning de ikke er fraveket i de enkelte bransjevilkår eller i forsikringsbeviset.

1. Særlige begrensninger i selskapets erstatningsplikt

Selskapet svarer ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med

- jordskjelv og vulkanske utbrudd.
- krig eller krigslignende handlinger, enten krig er erklært eller ikke, opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av den offentlige orden.
- terrorhandling som innebærer biologisk, kjemisk, nukleær, radioaktiv eller annen form for forurensning
Selskapet svarer likevel for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med annen form for terrorhandling, med inntil kr 500 000 000 pr kalenderår. Erstatningssummens endelige størrelse beregnes ved kalenderårets slutt. Overstiges denne grensen, vil erstatningen for den enkelte skadelidte bli redusert forholdsmessig.
Forsikrede ting som befinner seg utenfor Norden, erstattes ikke som følge av terrorhandling.
Med terrorhandling forstås enhver skadevoldende handling som har til hensikt å forårsake alvorlig person- eller tingskade eller annet betydelig tap for å utøve innflytelse av politisk, religiøs eller annen ideologisk art eller for å framkalle frykt i befolkningen.
- atomskade - uansett årsak - fra atomsubstans (se atomenergiloven av 12. mai 1972 nr 28, § 1 c og h)
Unntaket gjelder ikke bruk av radioisotoper som angitt i lovens § 1 c og i samsvar med lov om bruk av røntgenstråler og radium m v av 18. juni 1938 nr 1.
- Sjørøveri og mytteri.

2. Skjønn

Er det adgang til å kreve skjønn i henhold til forsikringsvilkårenes punkt om skadeoppgjør, gjelder følgende bestemmelser om framgangsmåten:

Skjønn avgis av sakkyndige og uhildede personer. Hver av partene velger en skjønnsmann. Hvis noen av partene ønsker det, kan han/hun velge særskilt skjønnsmann for bestemte ting - ved avbruddstap for bestemte spørsmål.

Har den ene av partene skriftlig underrettet den annen om sitt valg, plikter denne innen en uke etter at han/hun har mottatt underretningen å gi meddelelse om hvem han/hun velger. Før skjønnen velger de to skjønnsmenn en oppmann. Hvis noen av partene forlanger det, skal denne være bosatt utenfor partenes hjemsted og utenfor den kommune hvor forsikringstilfellet er inntruffet. Unnlater en av partene å velge skjønnsmann, oppnevnes denne på hans eller hennes vegne av tingretten i den rettskrets hvor skjønnen foretas. Blir skjønnsmennene ikke enige om oppmann, oppnevnes denne på samme måte.

Skjønnsmennene skal innhente de opplysninger og foreta de undersøkelser som de anser nødvendige. De plikter å avgi sitt skjønn på grunnlag av forsikringsvilkårene. De to skjønnsmenn foretar verdsettelsen - besvarer spørsmålene ved avbruddstap - uten at oppmannen tilkalles. Blir de ikke enige, tilkalles oppmannen, som etter de samme regler avgir sitt skjønn over de punkter som skjønnsmennene er uenige om. Blir oppmannen tilkalt, beregnes erstatningen på grunnlag av dennes skjønn. Erstatningen skal likevel ikke ligge utenfor de grenser som de to skjønnsmenns ansettelse vil medføre.

Skjønnets verdsettelse er bindende for begge parter.

Partene betaler hver sin skjønnsmann. Honorarer til oppmannen og mulige andre omkostninger ved skjønnen bæres av partene med en halvdel hver. Er det selskapet som krever skjønn ved tingskade, og den annen part er forsikringstaker i egenskap av privatperson, dekker selskapet likevel alle omkostninger ved skjønnen hvis forsikringstakeren ikke selv ønsker å bære sin del.

3. Renter av erstatningsbeløp

Sikrede har krav på renter overensstemmende med reglene i § 8-4 eller § 18-4 i Lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989, nr 69 (FAL) – som blant annet innebærer at sikrede har krav på rente av sitt tilgodehavende når det er gått to måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble sendt til selskapet.

4. Følgene av svik

Den som gjør seg skyldig i svik mot selskapet, mister ethvert erstatningskrav mot selskapet etter denne og andre forsikringsavtaler i anledning samme hendelse og selskapet kan si opp enhver forsikringsavtale med sikrede, jf FAL §§ 4-2, 4-3, 8-1 eller §§ 13-2, 13-3 og 18-1.

5. Meldeplikt og foreldelse

Selskapet er fri for ansvar hvis sikrede ikke har meldt kravet til selskapet innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det. Jf FAL §§ 8-5 og 18-5.

Sikredes krav foreldes også etter bestemmelsene i FAL § 8-6 eller § 18-6.

6. Oppsigelse i forsikringstiden

6.1 Forsikringstakers rett til å si opp forsikringen

Forsikringstakeren kan si opp forsikringen dersom forsikringsbehovet faller bort eller det foreligger andre særlige grunner. Skadeforsikring, syke- eller ulykkesforsikring kan forsikringstakeren også si opp for flytting til et annet selskap. Ved flytting skal forsikringstakeren varsle selskapet med en frist på minst 1 måned. Det skal dessuten i varselet opplyses om hvilket selskap forsikringen flyttes til og om tidspunktet for flyttingen. Jf FAL § 3-6 eller § 12-3.

For kollektive forsikringsavtaler og forsikringsavtaler for virksomheter som er omfattet av FAL § 1-3, annet ledd bokstavene a-e, har forsikringstakeren bare rett til å si opp forsikringsavtalen fra utløpet av forsikringstiden. Varsel må være selskapet i hende innen forsikringstidens utløp. Jf FAL § 3-6.

6.2 Selskapets rett til å si opp forsikringen

- Dersom det er rimelig kan selskapet kan si opp forsikringen
- med øyeblikkelig virkning, hvis det foreligger svik i forbindelse med opplysninger om risikoen, jf FAL § 4-3 eller § 13-3.
- med en ukes varsel hvis det foreligger svik ved skadeoppgjøret, jf FAL § 8-1 eller § 18-1.
- med 14 dagers varsel, hvis det er gitt uriktige eller ufullstendige opplysninger om risikoen, jf FAL § 4-3 eller §13-3.
- med 2 måneders oppsigelsesfrist ved skade hvis.
 - sikrede har voldt skaden forsettlig eller ved grov uaktsomhet,
 - sikrede har forsømt å overholde en sikkerhetsforskrift, .
 - sikrede bevisst har gitt uriktige opplysninger ved skadeoppgjøret – selv om selskapet har utbetalt erstatning, .
 - skadeforløpet viser stort avvik fra det normale,
 - skadefrekvensen er unormalt høy.

Jf FAL § 3-7 eller § 12-4.

- med 2 måneders oppsigelsesfrist, hvis bruken av forsikringsgjenstanden eller sikredes virksomhet endres i forsikringstiden på en måte som
 - innebærer at selskapet ikke ville ha overtatt forsikringen om det nye forholdet hadde foreligget ved forsikringstidens begynnelse.
 - er av betydning for selskapets mulighet til å gjenforsikre.
Jf FAL § 3-7 eller § 12-4.
 - med 2 måneders oppsigelsesfrist,
 - ved gjentatte forsinkede premieinnbetalinger under denne eller andre avtaler med selskapet.
 - dersom forsikringstaker erklæres konkurs.
- Jf FAL § 3-7 eller § 12-4

7. Unnlatt fornyelse av forsikringen, endring av vilkår og premie

7.1 Forsikringstakerens rett til å unnlate fornyelse av forsikringen

Forsikring som gjelder for en tid av minst ett år, fornyes automatisk for ett år av gangen, hvis ikke forsikringstakeren innen forsikringstidens utløp varsler selskapet om at forsikringen ikke ønskes fornyet, jf FAL § 3-4.

7.2 Selskapets rett til å unnlate fornyelse av forsikringen

Hvis selskapet ikke ønsker å fornye forsikringsavtalen, må selskapet varsle forsikringstakeren 2 måneder før utløpet av forsikringstiden, jf FAL § 3-5.

7.3 Endring av vilkår og premie

Selskapet kan endre forsikringsvilkår og premie. Endringene blir gjeldende fra fornyelsesdag, jf FAL § 3-3.

8. Varighet for forsikringsavtalen og beregning av premie

8.1 Når forsikringen begynner å gjelde

Forsikringen gjelder fra det tidspunkt avtale er akseptert av partene eller fra og med en senere avtalt dato kl 00 00. Forsikringen gjelder til kl 24 00 siste dato i avtaleperioden. Tilsvarende gjelder for senere fornyelser. Det er en forutsetning at premien skal være betalt innen den tid som framgår av betalingsvarselet.

8.2 Kontantklausul

Når det framgår av forsikringsbeviset - at premien skal betales før avtalen begynner å løpe, svarer selskapet ikke for skader som inntreffer før betaling er skjedd. Jf FAL § 5-1 eller §14-1.

8.3 Endringer/utvidelser

Dersom premien for endring eller utvidelse av forsikringen ikke betales innen betalingsfristen, vil endringen/utvidelsen bli annullert.

8.4 Opphør av løpende forsikring i avtaleperioden

Opphører en løpende forsikring i avtaleperioden, skal premien som godskrives forsikringstakeren utgjøre en forholdsmessig andel av premien som den gjenstående forsikringstiden utgjør i antall hele måneder i forhold til den samlede forsikringstiden, med mindre noe annet framgår av det enkelte forsikringsvilkår. Jf FAL §§ 3-9 og 12-5.

8.5 Manglende betaling

Dersom betalingsfristen ved 2. gangs varsel om premiebetaling ikke overholdes, opphører avtalen helt eller delvis på grunn av manglende betaling. Selskapet har krav på premie for den tiden som selskapet har vært i ansvar. Avtalen, eller de deler av avtalen som den manglende betalingen gjelder, blir annullert. Premien må betales selv om forsikringen eventuelt blir gjenopptatt. Ny forsikringsperiode vil i så fall starte fra gjenopptakstidspunktet.

9. Selskapets rett til å motregne i erstatningen

I en erstatning som tilfaller forsikringstakeren, har selskapet rett til å motregne med forfalt premie fra samme eller andre forsikringsforhold med selskapet, jf FAL § 8-3.

I erstatning som tilfaller en medforsikret tredjeperson eller skadelidt under en ansvarsforsikring, kan selskapet motregne med premie fra samme forsikringsforhold som er forfalt i løpet av de siste to år før erstatningsutbetalingen, jf FAL § 8-3.

10. Utbetaling fra selskapet

Utbetalinger fra selskapet, herunder erstatningsbeløp og ubenyttet premie, overføres til det bankkontonummer som siste faktura ble betalt fra, dersom ikke annet er oppgitt fra forsikringstaker eller annen berettiget. Dersom kontonummeret ikke er opplyst, kan selskapet belaste forsikringstakeren for et gebyr tilsvarende kostnadene ved utbetalingen.

11. Identifikasjon

Ved forsikring av motorvogner, fartøyer, luftfartøyer og husdyr vil bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis kan bortfalle som følge av sikredes handlinger eller unnlater, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlater fra personer som med sikredes samtykke er ansvarlig for forsikringsgjenstanden, jf FAL § 4-11, punkt a.

Ved forsikring av bolig, privat fritidssted og innbo vil bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis kan bortfalle som følge av sikredes handlinger eller unnlater, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlater fra sikredes ektefelle som bor sammen med sikrede, eller fra personer som sikrede lever sammen med i et fast etablert forhold, jf FAL § 4-11, punkt b.

Ved forsikring som har tilknytning til næringsvirksomhet - unntatt motorvogner - vil bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis kan bortfalle som følge av sikredes handlinger eller unnlater, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlater gjort av ansatt som har ansvaret for den del av virksomheten hvor forsømmelsen er gjort.

Det samme gjelder andre personer som forsikringstaker, eller noen som forsikringstaker identifiseres med, har satt til å ivareta bestemte funksjoner eller gjøremål. Jf FAL § 4-11.

12. Lovlige interesser

Forsikringen omfatter kun lovlige interesser som kan verdsettes i penger.

13. Norske lover og lovgivning

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen i den utstrekning dette ikke kommer i strid med lov nr 111 av 27. november 1992 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale.

14. Vernetting

Twister etter forsikringsavtalen avgjøres ved norsk domstol, med mindre det er i strid med ufravikelige regler i gjeldende lovgivning, eller det er gjort annen avtale.

15. Valuta

Premiebeløp, forsikringssummer, erstatningsbeløp m v som springer ut av forsikringsavtalen, regnes i norske kroner (NOK) dersom ikke annet framgår av vilkår eller forsikringsbevis.

Hva er nytt? – Endringer i vilkår fra 2022 til 2023

Fra 1. januar 2023 kommer det følgende endringer i innboforsikring:

Erstatningssum økes for smykker, gull og annet edelt metall til kr. 350 000,-.

Erstatningssum økes på enkeltgjenstander og samlinger opp til kr. 350 000,-.

Erstatningssum økes ved tyveri av personlig løsøre fra privat motorkjøretøy og fritidsbåt til kr. 40 000,-.

Dekning på bil-, vare- og båttilhenger økes til kr. 40 000,-.

Erstatningssum ved tap av gass, vann og annen væske økes til kr. 40 000,-.

Erstatningssum for napping av veske økes til kr. 40 000,-.

Erstatningssum for bekjempelse av insekter som veggedyr, skjeggkre og kakerlakker økes til kr. 150 000,-.

Øvrige endringer

- Ved fysisk skade på telefon eller nettbrett blir reparasjon nå erstatningen.
- Erstatningssum ved tyveri fra offentlig bygning reduseres til kr. 40 000,-, med unntak av tyveri fra sykehjem eller sykehus som fortsatt dekkes inntil kr. 200 000,-.
- Fra 1 januar må el-sparesykkel ha egen ansvarsforsikring som følger bilansvarslovens regler. Den tas ut av innboforsikringen, og kunder med el-sparesykler må kjøpe egen ansvarsforsikring.