

Forsikringsvilkår

LØfavør Innboforsikring



Forsikringen leveres av:

Fremtind Forsikring AS | Vi er eid av SpareBank 1 Gruppen og DNB.

NO 915 651 232 | Hammersborggata 2 | Boks 778 Sentrum, 0106 Oslo | Telefon 915 04 818 | www.fremtind.no

Innholdsfortegnelse

Generell informasjon	side 3
Forsikringsbevis - LOfavør Innboforsikring	side 4
Ansvarsbegrensninger og sikkerhetsforskrifter	side 5
Vilkår LOfavør Innboforsikring	side 7
1. Hvem forsikringen gjelder for.....	side 7
2. Hvor forsikringen gjelder.....	side 7
3. Hva forsikringen omfatter	side 8
4. Hvilke skader som erstattes	side 10
5. Erstatningsregler	side 16
6. Egenandel.....	side 18
7. Ansvar.....	side 19
8. Rettshjelp.....	side 21
9. Yrkesskade.....	side 25
10. Når medlemmet faller bort.....	side 26
11. Fordeler for husstander med flere medlemmer	side 26
12. Fordeler for flere medlemmer på samme arbeidsplass	side 26
Vilkår Naturskade	side 26
Generelle vilkår.....	side 28

Generell informasjon

Vilkår for LOfavør Innboforsikring av 01.01.2021. Dette avløser vilkår av 01.01.2019.

Forsikringen leveres av Fremtind Forsikring AS. Foretaksregisteret NO 915 651 232. Heretter omtalt som «selskapet».

Forsikringen reguleres av lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989 og lovgivningen for øvrig. Beviset og vilkårene går foran der de skiller seg fra lovbestemmelser som er fravikelige.

Informasjon

Informasjon om forsikringsordningen blir distribuert via forbundet.

Melding av skade

Skade skal uten ugrunnet opphold meldes til selskapet. Sikrede mister retten til erstatning hvis krav ikke er meldt til selskapet innen 1 år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det.

Alle skader som blir meldt til forsikringsselskap registreres i Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister – FOSS. Forsikringstakerne har innsynsrett i registeret i henhold til personvernloven.

Klagemuligheter

Har du vært i kontakt med oss, men er fortsatt ikke fornøyd? Bruk skjemaet på www.fremtind.no/klage. Du kan også sende klagen til Fremtind Forsikring v/Klageservice, Boks 778 Sentrum, 0106 Oslo. Hvis du fortsatt ikke er enig i vår avgjørelse i klagen din, kan du ta saken videre til Finansklagenemnda.

Du kan lese mer om Fremtinds klagerutiner på www.fremtind.no/klage. Der finner du også informasjon om LOs egen klagenemnd.

Din største medlemsfordel er LOfavør Innboforsikring

Visste du at:

- Innboforsikringen er inkludert i medlemskapet.
- Det er ingen øvre forsikringssum.
- 20 % har flere innboforsikringer. Har du annen innboforsikring bør du si opp denne så du slipper å betale dobbelt.
- LOfavør Innboforsikring sammen med LOfavør Husforsikring gir deg flere fordeler.

Dette bør du vite:

- Har du hus må du ha egen forsikring på huset.
- Du kan også ha behov for spesialforsikring på bunad, fotoutstyr med mer ved bruk utenfor hjemmet.
- Hvis du har svært kostbare gjenstander eller samlinger bør disse tilleggsforsikres.

Vilkår og ytterligere informasjon finnes også på internett www.lofavor.no.

Forsikringsbevis LOfavør Innboforsikring

Dette forsikringsbeviset er en bekreftelse på at du er forsikret i henhold til avtale mellom LO og Fremtind Forsikring AS.

Forsikringen omfatter:	Forsikringssum:	Egenandel:	Vilkårs id:
LOfavør innboforsikring	Ubegrenset*	2 000	PBK-213.100-007
Ansvar	5 000 000	2 000	
Rettshjelp	100 000	2 000 + 20 % av overskytende beløp	
Naturskadeforsikring		8 000	FFE-001.001-004

*Enkeltgjensstander og samlinger begrenset til 300 000 – se vilkår for øvrige sumbegrensninger.

Hvem forsikringen gjelder for:

- Medlemmet
- Ektefelle og samboer. Samboer må ha samme adresse i folkeregisteret som forsikringstaker.
- Barn som tilhører medlemmets husstand.

Se for øvrig forsikringsvilkårenes punkt 1.

Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder på medlemmets faste bosted innen Norden. Forsikringen gjelder også annet område som er angitt i forsikringsvilkårene.

Når trer forsikringen i kraft

Forsikringen trer i kraft fra det tidspunkt forbundet godkjenner medlemskapet. Forsikringen er gyldig så lenge medlemskapet varer.

Melde skade

Skade skal uten ugrunnet opphold meldes til selskapet. Sikrede mister retten til erstatning hvis krav ikke er meldt til selskapet innen 1 år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det.

Alle skader som blir meldt til forsikringsselskap registreres i Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister – FOSS. Forsikringstakerne har innsynsrett i registeret i henhold til personvernloven.

Dersom det er noe du ikke er fornøyd med kan du gjøre et av følgende:

- Ring oss på 91502300.
- Send elektronisk klage på www.fremtind.no/klage
- Send skriftlig klage til Fremtind Forsikring Klageservice, Boks 778 Sentrum, 0106 Oslo.

Blir vi ikke enige kan vår avgjørelse ankes til Klagenemnda for LOfavør Innboforsikring og Fritidsulykkesforsikring. Du kan også klage saken inn til Finansklagenemnda.

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
- husbrannslange som kan nå alle rom eller 6 kg's pulverapparat

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 hæverk. Dører, vinduer og andre åpninger skal være lukket og låst, ikke i luftestilling. 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.
- I andre bygninger enn boligbygning, skal i tillegg penger, smykker, kamera, pels og andre verdier oppbevares under lås eller være tilsvarende sikret.
- Gjenstander som oppbevares i bygning utenfor bolig skal ikke forlates uten tilsyn, alternativt skal gjenstandene oppbevares under lås eller være tilsvarende sikret.
- Verdigjenstander som penger, kunst, smykker, gull, annet edelt metall skal ikke oppbevares i kjeller-/loftsbod eller garasje ol.
- Gjenstander som midlertidig befinner seg utenfor forsikringsstedet og ikke er innelåst, skal ikke forlates uten tilsyn. Container, garderobeskap og oppbevaringsenhet på sikredes arbeidsplass skal være låst.
- Løsøre og yrkesløsøre som etterlates i bil eller fritidsbåt skal oppbevares i separat, låst bagasjerom eller tilsvarende rom uten innsynsmulighet. Når det oppbevares løsøre og yrkesløsøre i påmontert bagasjeboks, skal denne være låst.

- Løsøre og yrkesløsøre som etterlates på motorsykkel skal oppbevares i separat låst bagasjeboks-/veske uten innsynsmulighet.

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 (FG = Forsikringsselskapenes Godkjennelsesnevnd)

Vedlikehold

- Sikrede skal sørge for vedlikehold av og tilsyn med bygning og løsøre for å unngå skade.
- Sikrede skal sørge for 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/øde-lagt 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.

Utgifter til rettsbehandling

Sikrede skal ved eventuell dekning av utgifter til sakkyndige som ikke er oppnevnt av retten innhente forhåndsgodkjennelse av selskapet.

Saksomkostninger ved forlik

Sikrede skal ved eventuell inngåelse av avtale om saksomkostninger ved forlik innhente forhåndsgodkjennelse av selskapet.

1. Hvem forsikringen gjelder for

- Medlemmet som er nevnt i forsikringsbeviset.
- Medlemmets ektefelle og registrerte partner. 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 husstand.
- Barn som bor borte på grunn av utdanning eller førstegangstjeneste, og ikke har meldt adresseendring til Folkeregisteret.
- Egne barn som ikke bor hos medlemmet, 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/samlivsbrudd gjelder forsikringen inntil ny forsikring er avtalt, men ikke lenger enn 2 måneder etter at partene flyttet fra hverandre.

Ved dødsfall gjelder bestemmelsene i punkt 10.

Forsikringen gjelder også for yrkesaktive medlemmer med fast bostedsadresse utenfor Norden når disse midlertidig oppholder seg i Norden.

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

Opphører medlemskapet, gjelder forsikringen inntil ny forsikring er avtalt, men ikke lenger enn 14 dager etter at det er sendt/gitt melding til vedkommende om at forsikringen trer ut av kraft. Under alle omstendigheter bortfaller forsikringen senest 2 måneder etter at medlemskapet opphørte.

2. Hvor forsikringen gjelder

2.1 Forsikringsstedet

- På medlemmets faste bosted i Norden.
- 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 Norden.
- På eksternt lager innen Norden.

Forsikringen gjelder ikke

- For fritidsbolig.
- Bolig som er utleid.

2.2 Spesielle gyldighetsområder

- Ansvarsforsikringen gjelder i Norden.
- Rettshjelpsforsikringen gjelder i Norden.
- ID tyveriforsikringen gjelder i Norden.
- Yrkesskadeforsikringen gjelder der lov om yrkesskadeforsikring bestemmer.
- Naturskader som inntreffer i Norge.

3. Hva forsikringen omfatter

3.1 Innbo og løsøre

Omfattes	Omfattes ikke
• Innbo og løsøre i hjemmet uten øvre forsikringssum. • Innbo og løsøre på eksternt lager med inntil 200 000 kroner. • For yrkesaktive medlemmer med fast bosted utenfor Norden med inntil 300 000 kroner for eiendeler de har i Norden. • Smykker og gull erstattes med inntil 300 000 kroner. • Annet edelt metall erstattes med inntil 300 000 kroner. • Enkeltgjenstander og samlinger erstattes med inntil 300 000 kroner. Med samlinger menes for eksempel frimerker, mynter og andre samleobjekter, men ikke gjenstander som er i bruk for sitt opprinnelige formål. Innenfor forsikringssummen omfattes også løsøre som eies av andre, og som sikrede ved lov eller skriftlig avtale har overtatt risikoen for eller har plikt til å forsikre.	• Gjenstander som er innført i strid med gjeldende toll-/avgiftsregler.

3.1.1 I tillegg omfattes

Omfattes	Omfattes ikke
• Penger og verdipapirer med til sammen inntil 30 000 kroner. • Kano, kajakk og seilbrett. • Hobbyveksthus. • Gressklipper, snø- og jordfreser og lignende som ikke kan kjøres fortere enn 10 km/t.	• Motorkjøretøy med fastmontert tilbehør. • Nøkler, dekk og felger til motorkjøretøy. • Yrkesløsøre og varer for selvstendig næringsdrivende med fast virksomhet utenfor bostedet.

- 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 30 000 kroner.
- Løst tilbehør og løse deler til fritidsbåt oppbevart i bygning/container med til sammen inntil 30 000 kroner.
- Bil-, vare-, båttilhenger til person- og varebil med til sammen inntil 30 000.
- Yrkesløsøre og varer oppbevart på forsikringsstedet med inntil 100 000 kroner, samt yrkesløsøre på sikredes arbeidsplass med inntil
 - 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.

3.1.2 Tillegg for leid/sameiet leilighet og borettslag

Omfattes	Omfattes ikke
• Varmepumper (luft-luft) og fastmontert kjøleaggregat. • Bygningsmessig tilleggsinnredning bekostet av sikrede når • 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 sanitærsporselen i henhold til punkt 4.10	

3.2 Merutgifter og tap som følge av erstatningsmessig skade på forsikret bygning

Omfattes	Omfattes ikke
• Nødvendige merutgifter til opphold utenfor hjemmet når dette er ubeboelig som følge av erstatningsmessig skade på bygning, begrenset til normal reparasjonstid. Opphold skal godkjennes av selskapet på forhånd. • Nødvendige flyttings- og lagringsutgifter. • Utgifter til rydding, bortkjøring og deponering av verdiløse rester. • Nødvendige utgifter til rekonstruksjon av notater, tegninger, fotografier, data og dataprogrammer 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 30 000 kroner.	• Utgifter til reise og opphold i forbindelse med rekonstruksjon erstattes ikke. • Utgifter til rekonstruksjon for skader etter bestemmelsen i punkt 4.10 erstattes ikke.

3.3 Ansvar

Omfattes	Omfattes ikke
• Forsikringen omfatter privatansvar. Se nærmere bestemmelser i punkt 7.	

3.4 Rettshjelp

Omfattes	Omfattes ikke
• Forsikringen omfatter rettshjelp. Se nærmere bestemmelser i punkt 8.	

3.5 Yrkesskadeforsikring

Omfattes	Omfattes ikke
• Forsikringen omfatter yrkesskadeforsikring. Se nærmere bestemmelser i punkt 9.	

3.6 Naturskade

Omfattes	Omfattes ikke
Forsikringen omfatter naturskade. Se nærmere bestemmelser i eget vilkår. • 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
• Brann. • Lynnedslag og annet elektrisk fenomen. • Eksplosjon. • Nedsoting.	• Svi- og gnistskader som ikke skyldes brann. • Heksesot/kjemisk sverting.

4.2 Vann og annen væske

Dekkes	Dekkes ikke
• Utstrømming av vann eller annen væske ved brudd, lekkasje eller oversvømmelse fra • 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.	• 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 bosted

Dekkes	Dekkes ikke
• 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.	

4.3.2 Tyveri utenfor sikredes bosted

Dekkes	Dekkes ikke
• Annen bebodd bolig utenfor forsikringsstedet • Tyveri fra øvrige bygninger og containerer er erstatningen begrenset til 200 000 kroner.	• Sykkel, se punkt 4.3.4 • Penger og verdipapirer

4.3.3 Tyveri fra privatboligs uteareal

Dekkes	Dekkes ikke
• Tyveri, samt hærverk ved tyveri fra privatboligs uteareal på forsikringsstedet som ikke er fellesareal, erstattes med inntil 30 000 kroner.	• Penger og verdipapirer.

4.3.4 Tyveri av barnevogn og sykkel

Dekkes	Dekkes ikke
• Tyveri av barnevogn. • Tyveri av sykkel, el-sykkel og sykkelhenger erstattes med inntil 40 000.	• El-sykkel som ikke oppfyller myndighetenes krav.

4.3.5 Tyveri av personlige eiendeler på sikredes arbeidsplass

Dekkes	Dekkes ikke
• Tyveri av personlige eiendeler fra oppbevaringsenhet erstattes med inntil 30 000 kroner. • Tyveri av yrkesløsøre og varer fra container og låsbart garderobeskap, se punkt 3.1.1.	• Penger og verdipapirer.

4.4 Ran og overfall

Dekkes	Dekkes ikke
• Skade ved ran og overfall. • Napping av eller napping fra veske som sikrede bærer på seg erstattes med inntil 30 000 kroner.	

4.5 Tyveri fra privat motorkjøretøy og fritidsbåt

Dekkes	Dekkes ikke
• Tyveri av løsøre og yrkesløsøre fra bil, motorsykkel, fritidsbåt og påmontert låsbar bagasjeboks. Samlet erstatning er inntil til 30 000 kroner.	• Penger, smykker og klokker.

4.6 Matvarer i fryser/kjøleskap

Dekkes	Dekkes ikke
• 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.	

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

Dekkes	Dekkes ikke
• For sikrede som har fartøyet eller installasjonen som arbeidsplass, erstattes skade på personlige eiendeler med inntil 30 000 kroner ved: • Forlis og havari, • Tyveri • Annen fysisk skade i henhold til punkt 4.10 • Dekningen gjelder i hele verden.	• 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
• Forsikringen omfatter flytting til ny bolig innenfor Norden og erstatter tilfældige og plutselige skader som oppstår på det forsikrede innbo og løsøre under • 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. • For enkeltgjenstander og samlinger erstattes med inntil 100 000 kroner.	• Tyveri i forbindelse med flytting utført av transportbyrå (firma). • Tyveri av smykker og klokker fra motor-kjøretøy/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.

4.9 Bekjempelse av insekter

Dekkes	Dekkes ikke
Utgifter til å bekjempe følgende insekter på medlemmets faste bosted i Norden. • Veggedyr • Kakerlakker • Skjeggkre Samlet erstatning er begrenset inntil 50 000 kroner.	• Bekjempelse av øvrige insekter.

4.10 Annen skade på innbo

Dekkes	Dekkes ikke
Annen tilfeldig og plutselig fysisk skade på de forsikrede gjenstander enn de som framgår av punktene over. For skader oppstått utenfor medlemmets bosted er erstatningen inntil 50 000 kroner.	• Unntakene og begrensningene som framgår i punkt 4.1 - 4.9 gjelder også for dette punktet. • Sykkel og små elektriske kjøretøy under bruk • Utstyr for ski-, vann-, og luftsport under bruk • Fjernstyrte biler, båter, modellfly og droner. • Hobbyveksthus med vekster. • Motorkjøretøy og tilhenger. • Frimerker, mynter, penger og verdipapirer. • Yrkesløsøre og varer. • Utleiet løsøre. • Ting som er gjenglemt/forlatt. • Når skadeårsaken er ukjent. • Skade som består av rift, hull, svimerker, hakk, riper, avskallinger, flekker og lignende.

- Skade som skyldes tingens egne mangler, feil eller svakheter, også dersom dette skyldes slitasje, bruk eller alder.
- Skade forårsaket av kjæledyr, som uriner, avføring, biting, gnaging, kloring og lignende.
- Skade forårsaket av kondens/fukt.
- Skade forårsaket av bakterier og insekter.
- Underslag eller bedrageri.
- Dyr. Likevel erstattes skade på innhold i akvarium som følge av bruddskade på akvarieglasset.
- Utgifter til rekonstruksjon.
- Skade som består av at innfatning for isolerglass er utett/punktering uansett årsak.
- Skade på innsjekket bagasje.
- Skade på utvendig basseng/boblebad som skyldes frost

4.11 Bygningmessig endring for rullestolbruker

Dekkes	Dekkes ikke
Dersom et medlem av husstanden er blitt varig invalid som følge av ulykkesskade, erstattes nødvendige utgifter til bygningmessige 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 handikapet 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.	

4.12 ID-tyveri

Dekkes	Dekkes ikke
Forsikringen omfatter dekningene beskrevet i punktene nedenfor i de tilfellene sikrede har vært utsatt for eller mistenker å ha vært utsatt for ID-tyveri. ID-tyveri må være oppstått og dokumentert i forsikringstiden. Med ID-tyveri menes situasjoner der en tredjemann benytter seg av sikredes identifikasjonsbevis med den hensikt å begå svindel eller kriminell handling. Som identifikasjonsbevis skal forstås identitetskort (pass, førerkort, bankkort), online pålogging, elektronisk signatur, personnummer, kontonummer, kortnummer, lønnslipp, utbetalingsanvisning og annet materiale som er egnet til å identifisere sikrede. 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.	

4.12.1 Assistanse

Dekkes	Dekkes ikke
• 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.	• 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
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. 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. Kostnadene skal godkjennes av selskapet på forhånd. Pkt. 8 angående rettshjelp gjelder også for juridisk bistand som følge av ID-tyveri.	• 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 oppgjørsform, reparatør eller leverandør som skal benyttes.

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.

Sikrede skal medvirke til at skaden kan besiktiges på selskapets anmodning.

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 summe i forsikringsbevis eller vilkår, erstattes skaden inntil de angitte summe.

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.

5.3.1 Spesielle fradragregler 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 %
Sykkel	5	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.

5.3.4 Totalskade

Blir minst 75 % av husstandens totale verdier totalskadet i en og samme hendelse gjøres det ikke fradrag etter reglene i punkt 5.3 første ledd eller punkt 5.3.1. Med totalskade menes at det ikke er mulig å reparere eller sette tilbake gjenstandene i samme eller vesentlig samme stand.

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. Egenandel

I erstatningsoppgjøret fratrekkes en egenandel på 2 000 kroner, hvis ikke annet framgår av de spesielle egenandelsbestemmelsene nedenfor. Se også punkt 11.2 om egenandelsfordeler for husstander med flere medlemmer.

Skal erstatningen avkortes/settes ned, gjøres dette før egenandelen er fratrasket. 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 2 000 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
Sykkel	2 000
Tyveri av sykkel registrert i FG-godkjent* sykkelregister	1 000
Mobiltelefon og nettbrett	
Inntil 2 skader i ett kalenderår	1 000
3 skader eller flere i ett kalenderår	2 000
Bruddskade på bygningsglass og sanitærporselen	1 000
Ansvar	2 000
Retts hjelp	2 000 pluss 20 % av overskytende utgifter
Juridisk bistand ved ID-tyveri	2 000 pluss 20 % av overskytende utgifter
Naturskade	Egenandel fastsatt i henhold til lov om naturskadeforsikring, for tiden 8 000

* FG = Forsikringsselskapenes Godkjennelsesnevnd

6.2.1 Studentmedlemmer

For elever og studenter som omfattes av LO's rammeavtale for student-/elevmedlemskap og for lærlinger, er det ingen egenandel. Skader under 1 000 kroner erstattes ikke. For naturskade, juridisk bistand ved ID-tyveri og retts hjelp gjelder tabellen over. For mobiltelefon og nettbrett er egenandelen kroner 2 000 ved 3. skade eller fler i ett kalenderår.

7. Ansvar

Ansvarsforsikringen gjelder de personer som fremgår av vilkårene punkt 1.

7.1 Rettslig erstatningsansvar

Omfattes	Omfattes ikke
• 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.	• 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 motor- kjøretøy, arbeidsmaskin med eget fram driftsmaskineri, 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 - rullestol, ,selvgående gressklipper, snøfreser, små elektriske kjøretøy med vekt inntil 70 kg inkludert batterier og lignende som ikke kan oppnå en hastighet over 20 km/t - 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 og med 10 HK, kano, kajakk - seilbrett/surfebrett - 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 landbruks-eiendom, såfremt dette er landbruks-virksomhet 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.

For ansvar knyttet til dekningen for innbo og reiseforsikring:

- Ansvar som eier av fast eiendom

7.2 Hvilke skader som erstattes

Dekkes	Dekkes ikke
• Personskade, det vil si død, skade eller sykdom som er påført en person. • Tingskade, det vil si løsøre, dyr eller fast eiendom som er tapt eller påført fysisk skade. • Økonomisk tap som følge av den fysiske skaden. 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.	

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 punkt 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.

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

8.1 Retts hjelp

Omfattes	Omfattes ikke
• Rimelige og nødvendige utgifter til advokat, retts hjelpere jf. domstoloven § 218, rettsgebyr, sakkyndige og vitner når sikrede er part i tvist. • Utgifter til retts behandling dekkes med inntil 15 000 kroner for saker som behandles av Finansklagenemda inntil 25 000 kroner for saker som behandles i forliksrådet eller jordskifteretten. • Utgifter til sakkyndige som ikke er oppnevnt av retten, erstattes når det er godkjent av selskapet på forhånd. • Utgifter til vitner erstattes bare ved hovedforhandling og bevisopptak. • Idømte saksomkostninger erstattes i første instans. • Tilkjente saksomkostninger går til fradrag. Likevel erstattes slike saksomkostninger når sikrede kan godtgjøre at motparten ikke er søkegod.	• Retts hjelpputgifter for juridiske personer som dødsbo, borettslag, andelslag, stiftelser og lignende erstattes ikke. Likevel erstattes sikredes andel av utgifter når nevnte juridiske personer representerer sikrede i den egenskap som er nevnt over • Idømte saksomkostninger erstattes ikke når sikrede er ankende part eller motanker

8.2 Retts hjelp

Dekkes	Dekkes ikke
• Tvist som har oppstått mens forsikringen var i kraft. Tvisten må høre inn under de alminnelige domstoler, jf. domstoloven § 1. Med tvist menes at et krav er framsatt og helt eller delvis avvist. Vedvarende taushet hos motpart vil kunne anses som tvist.	• Tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller erverv. • Tvist som gjelder fast eiendom utenfor Norden. • Rene avtaletvister • 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 husleie-

- forhold som knytter seg til sikredes faste bolig.
- Tvist som gjelder vekselsak, 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 eller skjønnssak 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 saksomkostningsspørsmålet avgjøres av retten i henhold til tvistelovens bestemmelser. Dette gjelder også ved voldgift.
 - Tvist om oppholdstillatelse i Norden.
 - Tvist hvor tvistegrunnlaget forelår ved forsikringens ikrafttreden.
 - Tvist om salær
 - Tvist som gjelder motorkjøretøy, arbeidsmaskin med eget framdriftsmaskineri, båt, vannjet, vannscooter, luftfartøy eller registrert trav- eller galopphest som trenes for eller deltar i løp, eller når sikrede er part i egenskap av eier, fører eller bruker av slik. Likevel erstattes tvist som eier, fører eller bruker av
 - rullestol, selvgående gressklipper, snøfreser, små elektriske kjøretøy med vekt inntil 70 kg inkludert batterier og lignende som ikke kan oppnå en hastighet over 20 km/t
 - 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 og med 10 HK, kano, kajakk
 - seilbrett/surfebrett
 - modellfly

8.3 Definisjon av tvist

Med tvist menes at det er fremsatt et krav som er helt eller delvis avvist. Vedvarende taushet hos motpart vil kunne anses som tvist. Dersom en tvist skal godkjennes på bakgrunn av passivitet, kreves vedvarende taushet i en periode på 2 måneder. Det må være fremsatt et krav, dersom dette ikke besvares må det sendes purring med tidsfrist. Dersom heller ikke purring besvares innen fristen kan man anse tvist på grunn av passivitet.

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

En tvist ansees ikke for å være flere tvister selv om saken består av flere individuelle spørsmål som fremmes i flere saker. Med saksanlegg menes utgifter fra og med forberedende arbeid med forliksklage/stevning.

8.4 Erstatningsberegning

Samlet erstatning ved hver tvist er begrenset til det laveste av 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. 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.

Forsikringen erstatter utgifter til juridisk bistand i Finansklagenemda med inntil 15 000 kroner. Forsikringen erstatter utgifter til juridisk bistand i jordskiftesaker/forliksrådet med inntil 25 000 kroner.

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.

Tilkjente saksomkostninger går til fradrag. Likevel erstattes slike saksomkostninger når sikrede kan godtgjøre at motparten ikke er søkegod. Utgifter til inndrivelse av domsbeløp og saksomkostninger dekkes ikke under rettshjelpsforsikringen.

Tvist 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.

Sikrede velger selv advokat.

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

Før saksanlegg erstatter forsikringen rimelige og nødvendige utgifter til advokat,

retten, sakkyndige og vitner. Etter saksanlegg erstattes utgifter som etter rettens skjønn var nødvendige for å få saken betryggende utført, i henhold til tvistelovens § 20-5. Med saksanlegg menes utgifter fra og med forberedende arbeid med forliksklage/stevning.

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

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.

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.

Spørsmål om utgiftenes rimelighet kan forelegges for Den Norske Advokatforening.

8.5 Saksomkostninger ved forlik

Har sikrede blitt tilkjent saksomkostninger i første instans og saken blir anket, skal selskapet godkjenne forliket dersom partene ønsker å bære hver sine omkostninger. Uten slik godkjenning bærer sikrede omkostningene selv.

8.6 Egenandel

Se punkt 6.2. 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.

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.

10. Når medlemmet faller bort

Hvis medlemmet dør i tidsrommet 1. januar - 30. juni, utløper forsikringen 31. desember samme år. Hvis dødsfallet inntreffer i tidsrommet 1. juli - 31. desember, utløper forsikringen 30. juni påfølgende kalenderår.

Gjenlevende ektefelle/samboer/registrert partner kan fortsette med den kollektive ordning ved å innbetale årspremien forskuddsvis til Fremtind Skadeforsikring AS. Den etterlatte inntreffer da som forsikringstaker i stedet for "medlemmet" ifølge vilkårene.

11. Fordeler for husstander med flere medlemmer

11.1 Forhøyede forsikringssummer

Når vilkårene begrenser erstatningssommene til faste kronebeløp, erstattes inntil det beløp som svarer til antall medlemmer. Dette gjelder når flere personer i samme husstand har LOFavør Innboforsikring (medlem). Den forhøyede dekningen gjelder for punktene 3.1, 3.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 og 4.11.

Selskapets samlede erstatningsplikt er begrenset til denne forhøyede erstatningsgrensen, selv om flere sikrede blir rammet av skade ved ett og samme tilfelle.

11.2 Egenandel

I de tilfeller flere personer i samme husstand har LOFavør Innboforsikring, fratrekkes ikke egenandel ved skader, bortsett fra ved rettshjelp, juridisk bistand ved ID-tyveri og naturskade se punkt 6.2.

Imidlertid vil det ved skade kun erstattes skader som er større enn 1 000 kroner.

12. Fordeler for flere medlemmer på samme arbeidsplass

Ved skade på ting som brukes i fellesskap av flere sikrede, og som befinner seg på eller i tilknytning til arbeidsplassen, fratrekkes ingen egenandel.

Vilkår

Naturskade

Vilkårs id: FFE-001.001-004 av 01.01.2020

1. Hva forsikringen omfatter

Omfattes	Omfattes ikke
• Brannforsikrede objekter i Norge. • Når forsikret bygning er et våningshus, bolighus eller fritidshus erstattes tomt, hage, hageanlegg og gårds plass oppad til 5 mål rundt forsikret bygning. I tillegg omfattes den del av vei som ligger innenfor avgrensningen som angitt over. For øvrige	• 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

bygninger omfattes kun utvendig vannbasseng, gjerde og flaggstang i tillegg til bygning.

- 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.

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
• Skader som direkte skyldes naturulykke som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jf. § 1 i Lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70.	• 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.

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. Forsikringsselskapenes 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.

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.

4. Statens naturskadeordning

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

Generelle vilkår

Generelle vilkår skadeforsikring Vilkårs id: FFE-000.001-004 av 01.02.19

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 atomenergilooven 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 skjønn 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 skjønn 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 ansettelser vil medføre.

Skjønnets verdsettelse er bindende for begge parter.

Partene betaler hver sin skjønnsmann. Honorarer til oppmannen og mulige andre omkostninger ved skjønn 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 skjønn 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.
 - o sikrede har voldt skaden forsettlig eller ved grov uaktsomhet,
 - o sikrede har forsømt å overholde en sikkerhetsforskrift, .

- o sikrede bevisst har gitt uriktige opplysninger ved skadeoppgjøret – selv om selskapet har utbetalt erstatning, .
- o skadeforløpet viser stort avvik fra det normale,
- o 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,
 - o ved gjentatte forsinkede premieinnbetalinger under denne eller andre avtaler med selskapet.
 - o 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 unnlatelser, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser fra personer som med sikredes samtykke er ansvarlig for forsikrings-gjenstanden, 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 unnlatelser, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser 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 unnlatelser, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser 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.

