



Gjelder fra 01.07.2025
Erstatter vilkår av 01.01.2025

I tillegg til disse vilkårene gjelder

- forsikringsbeviset med ansvarsbegrensninger og sikkerhetsforskrifter
- generelle vilkår
- vilkår rettshjelpforsikring
- forsikringsavtaleloven (FAL)

1	HVEM FORSIKRINGEN GJELDER FOR	3
2	HVOR FORSIKRINGEN GJELDER	3
2.1	PÅ FORSIKRINGSSTEDET	3
2.2	UTENFOR FORSIKRINGSSTEDET	3
2.3	SPESIELLE GYLDIGHETSOMRÅDER	3
3	HVA FORSIKRINGEN OMFATTER	3
3.1	INNBO OG LØSØRE I HJEMMET/FRITIDSBOLIGEN	3
4	HVILKE SKADER SOM ERSTATTES	4
4.1	FELLESREGLER	4
4.2	BRANN	5
4.3	NATURSKADE	5
4.4	VANN OG ANNEN VÆSKE	6
4.5	TYVERI OG SKADEVERK	6
4.6	SKADE VED RAN OG OVERFALL	7
4.7	TEMPERATURSTIGNING I FRYSER	7
4.8	SKADE VED SNØ OG VIND	7
4.9	BRUDD PÅ GLASS OG SANITÆRPORSELEN	7
4.10	ANNEN SKADE PÅ INNBO OG LØSØRE	7
5	SKADEOPPGJØR	8
5.1	FELLESREGLER	8
5.2	ERSTATNINGSBEREGNING	9
5.3	ERSTATNINGSBEREGNING INNBO OG LØSØRE	9
5.4	ERSTATNINGSBEREGNING VED NATURSKADE	9
5.5	FORETAKETS ANSVAR OVERFOR PANTHAVER, KONKURSBO, DØDSBO OG ANDRE NYE EIERE	9
6	EGENANDELER	9
7	INKLUDERTE TILLEGGSDEKNINGER	10
7.1	ANSVARSFORSIKRING	10
7.2	YRKESSKADE	11

8	FRIVILLIGE TILLEGGSDEKNINGER	11
8.1	INNBO SKADEDYRFORSIKRING FRA VIS FORSIKRING	11
8.2	SUPER	12
8.3	ID – FORSIKRING	12
8.4	FLYTTEFORSIKRING	14
8.5	UTLEIEFORSIKRING INNBO	14
8.6	LAGRINGSFORSIKRING	15

1 HVEM FORSIKRINGEN GJELDER FOR

Forsikringen gjelder for

- Forsikringstaker (den som er nevnt i forsikringsbeviset).
- Ektefelle, samboer, registrert partner og andre medlemmer av den faste husstand med felles adresse i Folkeregisteret.
- Barn som bor borte på grunn av førstegangstjeneste eller utdanning, hvor det ikke er meldt adresseendring til Folkeregisteret.
- Barn som er en del av den faste husstanden, men er Folkeregistrert på en annen adresse på grunn av delt foreldreansvar.

Forsikringen gjelder ikke til fordel for innehaver av tinglyste/registrerte rettigheter i det forsikrede innbo og løsøre. FAL § 7-1, tredje ledd, er fraveket.

Bofellesskap, leietakere o.l. regnes ikke som medlemmer av den faste husstanden.

En person regnes ikke lenger som ektefelle når det er avsagt dom for eller gitt bevilling til separasjon eller skilsmisse selv om avgjørelsen ikke er rettskraftig eller endelig. Uansett opphører forsikringen for forsikringstakerens ektefelle/samboer fra det tidspunkt ektefellen/samboeren er fraflyttet (faktisk separasjon/samlivsbrudd).

Forsikringen gjelder ved eierskifte inntil ny eier har avtalt egen forsikring, men ikke lenger enn 14 dager etter eierskiftet.

2 HVOR FORSIKRINGEN GJELDER

2.1 PÅ FORSIKRINGSSTEDET

Forsikringen gjelder på det sted som er nevnt i forsikringsbeviset (forsikringsstedet).

2.2 UTENFOR FORSIKRINGSSTEDET

Forsikringen gjelder i Norden

- for ting, penger og verdipapirer som midlertidig, men ikke lenger enn 2 år er borte fra forsikringsstedet
- på nytt bosted etter flytting
- for ting som skal selges

Flytting skal meldes til foretaket.

2.3 SPESIELLE GYLDIGHETSOMRÅDER

- Ansvarsforsikring gjelder i Norden
 - for privatperson som etter gjeldende rett pådrar seg for skade på en annens person eller ting.
- Rettshjelpsforsikringen gjelder i Norden.
- Naturskader som inntreffer i Norge.
- Yrkesskadeforsikring gjelder der lov om yrkesskadeforsikring bestemmer.

3 HVA FORSIKRINGEN OMFATTER

Forsikringen omfatter bare verdien av selve tingen med mindre annet er avtalt. Arbeid og utgift til beregning, fremsetting og dokumentasjon av krav omfattes ikke av forsikringen.

Forsikringen omfatter ikke tappt arbeidsfortjeneste, uansett årsak.

For ansvars- og yrkesskadeforsikring vises det også til punkt 7.1 – 7.2.

3.1 INNBO OG LØSØRE I HJEMMET/FRITIDSBOLIGEN

Forsikringen omfatter innbo og løsøre inntil oppgitt forsikringssum når dette er angitt i forsikringsbeviset.

Innenfor forsikringssummen omfattes også løsøre som eies av andre i den utstrekning sikrede har plikt til å forsikre tingen eller skriftlig har påtatt seg risikoen for den.

Er det i forsikringsbeviset spesifisert hvilket innbo/løsøre som er forsikret, omfatter forsikringen kun tingene som er nevnt (punktene 3.1.1 – 3.1.2 gjelder ikke).

3.1.1 Forsikringen omfatter

For innbo og løsøre er erstatningen begrenset til

- kr 50.000 for yrkesløsøre og varer
- kr 30.000 for løst tilbehør til privat motorkjøretøy og fritidsbåt
- kr 40.000 for fritidsbåt inntil 15 fot og påhengsmotor inntil 10 hk.
- kr 30.000 for tilhenger til person-/varebil

3.1.2 Forsikringen omfatter i tillegg

I tillegg til forsikret innbo og løsøre omfattes også

- penger, bankbøker og verdipapirer. Erstatningen er begrenset til kr 20.000
- flytte- og lagringsutgifter i inntil et år etter skadedag når utflytting er nødvendig som følge av skade. Erstatningen er begrenset til kr 200.000.
- nødvendige merutgifter til opphold utenfor hjemmet når dette er ubeboelig som følge av en erstatningsmessig skade. Slike utgifter må avtales med foretaket i forkant.
- nødvendige utgifter innen 24 måneder til rekonstruksjon av manuskripter, yrkestegninger og beregninger, arkiver, fotografier, film, videogrammer, samt rekonstruksjon av data og dataprogrammer som er ferdig utviklet og prøvet. Erstatningen er begrenset til kr 100.000. Forsikringen omfatter ikke utgifter til reise og opphold i forbindelse med rekonstruksjonen.
- utgifter til rydding og bortkjøring av verdiløse innborester etter skade
- påløpte ekstra utgifter på grunn av prisstigning i tiden det normalt tar å reparere/gjenskaffe tingen, maksimum 24 måneder
- gravstøtter som sikrede har et legitimert ansvar for
- bygningsmessig tilleggsinnredning bekostet av den sikrede når innredningen ikke lenger kan utnyttes fordi leieforholdet opphører som følge av skade, eller fordi innredningen ikke blir utbedret som ledd i utbedringen av bygningsskaden. Erstatningen er begrenset til kr 100.000.
- glassruter i vinduer, dører og vegger, samt sanitærporselen og emaljerte servanter

3.1.3 Forsikringen omfatter ikke

Forsikringen omfatter ikke

- digital valuta, digital kunst eller lignende
- yrkesløsøre og varer som befinner seg utenfor forsikringsstedets bygninger, eller som tilhører andre
- motorkjøretøy, deler og fast tilbehør til dette, dekk og felger til motorkjøretøy. Ikke registreringspliktig invalidescooter/ gressklipper/snøfreser omfattes likevel av forsikringen.
- campingvogn/kombicamp
- luftfartøy og deler/tilbehør til luftfartøy
- brygger og kaier
- hobbyveksthus med en verdi over kr 50.000
- gjenstander som er kjøpt eller mottatt som gave utenfor Norge og som ikke er deklart ved innførsel i henhold til gjeldende regelverk. Se Tolloven/Merverdiavgiftsloven med forskrifter.
- ripe-, gnisse- eller skrapeskader på løsøre under transport
- transportskade som kan erstattes som en del av bilskadesaken
- skade på leiet eller utleiet løsøre
- skade på ting som befinner seg i vann

4 HVILKE SKADER SOM ERSTATTES

4.1 FELLESREGLER

Med skade menes fysisk skade på ting som inntreffer plutselig og uforutsett. Med skade forstås også tap av ting, avbruddstap og utgifter nevnt i punkt 3. Utgifter til vedlikehold og/eller forbedringer erstattes ikke. Verdiforringelse etter skadereparasjon omfattes ikke.

Er bygningen fraflyttet gjelder forsikringen bare brann og naturskade. Bygningen regnes som fraflyttet når den ikke lenger brukes som fast bolig og en vesentlig del av innbo og løsøre som brukes til boligens formål er fjernet (se FAL § 4-6). Uansett anses boligen som fraflyttet når den ikke har vært i bruk som fast bolig de siste 12 måneder før skaden.

Er det i forsikringsbeviset angitt at forsikringen er en Brannforsikring omfattes skade på de forsikrede objekter ved BRANN og NATURSKADE etter reglene i punktene 4.2 og 4.3.

4.2 BRANN

4.2.1 Skader som erstattes

Skade erstattes når den skyldes

- brann, det vil si ild som er kommet løs
- lynnedslag og elektrisk fenomen. Med elektrisk fenomen menes kortslutning, lysbue, overslag og overspenning. I erstatningsoppgjøret blir det gjort aldersfradrag etter reglene i punktene 5.3 og 5.4.
- eksplosjon. Spesiell egenandel for skade ved sprengningsarbeid på forsikringsstedet, se punkt 6, kulepunkt 3.
- nedsoing
- luftfartøy, eller deler av denne som rammer ting

4.2.2 Skade som ikke erstattes

Følgende skade erstattes ikke:

- Svi- og gnistskader som ikke skyldes brann
- Skade på ting som med hensikt er utsatt for påvirkning av varme.
- Elektrisk fenomenskade på varmepumper og boblebad/jacuzzi, med mindre skaden er forårsaket av overspenning på strømnettet.

4.3 NATURSKADE

4.3.1 Skade som erstattes

Naturskadeforsikringen erstatter skade på brannforsikrede ting, som direkte skyldes naturulykke ved skred, storm, flom, stormflo, flodbølge, meteorittnedslag, jordskjelv eller vulkanutbrudd, i henhold til naturskadeerstatningsloven.

4.3.2 Skade som ikke erstattes

Følgende skade erstattes ikke:

- Skade på skog eller avling på rot, varer under transport, motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, skip og småbåter og ting 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.
Forsikringen omfatter likevel skade 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.
- Skade som alene rammer antenner, skilt, markiser etc.
- Skade som umiddelbart skyldes lyn, frost, tele, tørke, nedbør, snøtyngde eller isgang
- Skade som skyldes dyr, insekter, bakterier, sopp, råte e.l.
- Utgifter til forebygging, sikring, flytting eller andre tiltak som ikke skyldes direkte skade på forsikret byggverk eller løsøre.
Er forsikret ting skadet eller direkte truet ved utløst naturulykke, omfattes nødvendige redningsutgifter som omhandlet i FAL § 6-4, begrenset til det erstatningen for tingen høyst kunne ha blitt etter vilkårenes punkt 5.

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 at han ikke forebygget skaden eller hindret dens omfang.

Ved avgjørelsen skal det legges vekt på den skadelidtes forutsetninger for å innse hvilke krav som må stilles, hans 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 fastsettes av Kongen. Overskrides denne grensen, må sikrede bære en forholdsmessig del av skaden.

Er det tvil om det foreligger naturskade, om det er inntruffet en eller flere naturkatastrofer eller om betingelsene for nedsettelse på grunn av svak konstruksjon mv. (se ovenfor) er til stede, kan sikrede eller foretaket forelegge spørsmålet til Klagenemda for Statens Naturskadeordning.

4.4 VANN OG ANNEN VÆSKE

4.4.1 Skade som erstattes

Skade erstattes når den skyldes

- utilsiktet utstrømning av gass, vann, slökkemiddel eller annen væske fra bygnings rørledning med tilknyttet utstyr ved brudd, lekkasje eller oversvømmelse
- vann eller annen væske som trenger inn i bygning utenfra når den kommer fra bygnings avløpsledning eller tilførselsledning for vann eller fyringsolje
- vann som plutselig trenger inn i bygning direkte fra terreng eller grunn, når det fører til synlig frittstående vann over laveste gulv
- utstrømning av vann fra akvarium ved brudd, lekkasje eller oversvømmelse
- vannskade på tilstøtende rom som følge av utett våtrom, omfattes selv om skaden på våtrommet ikke er erstatningsmessig

4.4.2 Skade som ikke erstattes

Følgende skade erstattes ikke:

- Skade ved vanninntrenging gjennom vegger, grunnmur eller bunnsåle, med mindre skaden kommer inn under punkt 4.4.1 kulepunkt 3.
- Skade ved vann fra tak, takrenne, utvendig nedløp samt utett forbindelse mellom tak og taksluk/innvendig nedløp.
- Skade ved sopp og råte, uansett årsak.
- Skade ved vanlig bruk, søl eller kondens.

4.5 TYVERI OG SKADEVERK

Jf. Straffelovens tyveribestemmelser.

4.5.1 Skade som erstattes

Skade erstattes når den skyldes:

- Tyveri og skadeverk ved ulovlig inntrenging i bygning eller rom i bygning.
- Tyveri på bygge- og anleggsplasser gjelder forsikringen bare rom for beboelse.
- Tyveri fra bod med adgang fra felles kjeller, loft, garasje og annet fellesareal er erstatningen begrenset til kr 100.000.
- Tyveri av innbo og løsøre fra den forsikrede boligs private uteareal som ikke er fellesareal. Som uteareal regnes også balkong, terrasse o.l. Erstatningen er begrenset til kr 100 000.
Dekningen omfatter ikke penger, verdipapirer, smykker og edelstener.
- Tyveri av sykkel/sykkeltilhenger
Erstatningen er begrenset til kr 15.000 pr enhet uavhengig av skadested. I erstatningsoppgjøret blir det gjort aldersfradrag etter bestemmelsene i generelle vilkår punkt 17.
- Tyveri av barnevogn.
- Tyveri fra sted som ikke er nevnt eller fra sted som er unntatt i punkt 4.5.2. Erstatningen er begrenset til kr 10.000, men penger, verdipapirer og el-sykkel som ikke oppfyller myndighetens krav er unntatt.
- Tyveri av eller skadeverk på gravstøtter som sikrede har et legitimert ansvar for.
- For hjemforsikring omfattes også bygningsskade på sikredes leide rom ved tyveri. Erstatningen er begrenset til kr 15.000.

4.5.2 Skade som ikke erstattes

For tyveri av sykkel og barnevogn gjelder ikke unntakene nedenfor.

- Tyveri fra og skadeverk i bygning eller rom i bygning hvor det er alminnelig adgang, f.eks. forretning, ventehall, kontor, skole, offentlig lokale o.l. Hvis bygning, kjøretøy eller tog er sikredes arbeidsplass erstattes likevel skade/tap for inntil kr 5.000.
- Tyveri fra og skadeverk i hotell, pensjonat, campinghytte, campingvogn o.l.
- Tyveri fra og skadeverk i fellesrom og fellesgarasje.
- Tyveri og skadeverk forårsaket av husstandsmedlemmer. Dette gjelder også for leietaker eller medlem av leietakers husstand, med mindre forsikringen omfatter utleieforsikring. Se punkt 8.5.
- Tyveri og skadeverk som oppstår når sikrede frivillig har gitt personer tilgang til boligen.
- Tyveri av el-sykkel/el-sparkesykkel som ikke oppfyller myndighetenes krav.

4.6 SKADE VED RAN OG OVERFALL

4.6.1 Skade som erstattes

Ran (se Straffelovens § 327) og overfall.

Napping av veske som sikrede bærer på. Erstatningen er begrenset til kr 20.000.

4.7 TEMPERATURSTIGNING I FRYSER

4.7.1 Skade som erstattes

Skade på matvarer i fryser ved utilsiktet temperaturstigning som følge av svikt i fryserens kjølesystem eller strømtilførsel. Erstatningen er begrenset til kr 20.000.

4.8 SKADE VED SNØ OG VIND

4.8.1 Skade som erstattes

Skade erstattes når den skyldes

- snøtyngde/snøpress og ras på eller fra tak. Spesiell egenandel, se punkt 6.
- vind som er svakere enn storm. Spesiell egenandel, se punkt 6.

4.8.2 Skade som ikke erstattes

Følgende skade erstattes ikke:

- Skade på hobbyveksthus, lysthus i glass, partytelt, paviljonger, plasthaller, garasjetelt og andre tilsvarende enkle/lette konstruksjoner.
- Skade som følge av vind som rammer båt, gjerde, hageanlegg, antenner, skilt og markiser.
- Skade som følge av svak konstruksjon eller konstruksjonsfeil.
- Skade som skyldes sopp og råte, uansett årsak.
- Skade ved snø som trenger inn utenfra.

4.9 BRUDD PÅ GLASS OG SANITÆRPORSELEN

4.9.1 Skade som erstattes

Skade erstattes når den skyldes

- brudd på glassruter i vinduer, dører og vegger i den forsikrede bolig.
- brudd på sanitærporselen og emaljerte servanter i den forsikrede bolig.

4.9.2 Skade som ikke erstattes

Følgende skade erstattes ikke:

- Skade som alene består av svinnsprekker, flekker, riper, avskallinger og lignende.
- Skade som består i at innfatningen for isolerglass er utett.

4.10 ANNEN SKADE PÅ INNBO OG LØSØRE

4.10.1 Skade som erstattes

I tillegg til skader som er nevnt i punkt 4.2– 4.9 omfattes andre plutselige skader på innbo og løsøre som befinner seg på forsikringsstedet og som skyldes en tilfeldig og plutselig ytre påvirkning. Samtlige unntak og begrensninger, som er nevnt i punkt 4.2 - 4.9 gjelder også her.

Den forsikrede boligs private uteareal som ikke er fellesareal, anses som en del av forsikringsstedet. Erstatningen er begrenset til kr 50.000.

4.10.2 Hva forsikringen ikke omfatter

Forsikringen omfatter ikke følgende:

- Ting som er lånt, leid eller utleid
- Dyr (akvariefisk anses ikke som dyr)
- Hobbyveksthus, varetilhenger til bil, sykkel, påhengsmotor og båt (kano, kajakk og seilbrett anses ikke som båt)
- Penger, verdipapirer og frimerker

4.10.3 Skader som ikke erstattes

Følgende skade erstattes ikke:

- Skade som skyldes alder og slitasje.
- Skade/tap ved underslag eller bedrageri.
- Skade som alene består av svinnsprekker, flekker, riper, avskallinger o.l.
- Skade som skyldes kjæledyr, insekter, bakterier og sopp eller råte uansett årsak.
- Skade som bare rammer motorredskap og elektrisk eller mekanisk apparat, med mindre skaden skyldes en plutselig og uforutsett ytre påvirkning.
- Skade som følge av datavirus, hacking eller annen datakriminalitet.
- Ting som er skadet/tapt når årsaken er ukjent.

5 SKADEOPPGJØR

FAL § 6-1 er fraveket. I stedet gjelder reglene under.

5.1 FELLESREGLER

5.1.1 Skademelding

Skade skal meldes til foretaket uten ugrunnet opphold. Foretaket kan kreve at skademeldingen skal inneholde sikredes fødselsdato eller foretaksnummer.

Følgende skader skal meldes til politiet:

- Brann, innbrudd, tyveri, skadeverk, overfall, ran og veskenapping.

Foretaket kan kreve at også andre skader meldes til politiet.

5.1.2 Alternative oppgjørsmåter

Foretaket kan avgjøre hvilke av følgende oppgjørsformer som skal benyttes i erstatningsoppgjøret:

- Kontantoppgjør
- Reparere/utbedre skaden til tilsvarende, eller i vesentlige tilsvarende stand, som før skaden
- Gjenskaffe tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende ting, etter pris på skadedagen

Ved kontantoppgjør kan erstatningen ikke overstige det foretaket hadde måttet betale for reparasjon eller gjenoppføring/gjenanskaffelse. Dersom det ikke kan dokumenteres med faktura at arbeidspenger er betalt, erstattes arbeidspenger med kr 250 per time. El- og rørarbeid dekkes i henhold til håndverkernes timepris, da dette må utføres av autoriserte håndverkere. Eget arbeid i forbindelse med skadebegrensning, vask, rydding eller lignende erstattes også med kr 250 per time. Det beregnes ikke merverdiavgift av arbeidspenger ved kontantoppgjør.

Ved reparasjon eller gjenoppføring/gjenanskaffelse har foretaket rett til å bestemme hvilken reparatør eller leverandør som skal benyttes.

5.1.3 Forsikringssummer – underforsikring

Førsterisiko

For poster med oppgitt sum i vilkårene, og for poster i forsikringsbeviset betegnet som førsterisiko, erstattes skaden etter fradrag av egenandel inntil de oppgitte summer.

5.1.4 Eiendomsretten til skadde ting og ting som kommer til rette

Sikrede er pliktig til å beholde en skadd ting mot å få utbetalt erstatning for skaden på tingen. Foretaket har rett til å overta skadde ting.

Kommer ting til rette etter at erstatning er betalt, har sikrede rett til å beholde tingen mot å betale erstatningen tilbake. Hvis ikke, tilfaller tingen foretaket.

5.1.5 Skjønn

Skadens økonomiske omfang fastsettes ved skjønn dersom sikrede eller foretaket krever det. Skjønnets verdsettelse danner øvre økonomisk grense for foretakets erstatningsansvar. Bestemmelsene om skjønn i de generelle vilkår legges til grunn. Utbetaling av erstatning foretas i samsvar med bestemmelsene i vilkårenes punkt 5.

5.1.6 Foretakets overtakelse av panterett

Er foretaket ansvarlig overfor panthaver, men ikke overfor eieren, inntreter foretaket i panthavers rett i den utstrekning selskapet betaler erstatning til panthaver.

5.2 ERSTATNINGSBEREGNING

Ved erstatningsberegningen gjøres reduksjoner med hjemmel i vilkår eller lov etter fradrag av egenandel.

Merverdi /investeringsavgift refunderes etter dokumenterte kostnader som er påløpt ved utbedring av skaden.

Det gjelder særskilte regler for panthaver, konkursbo, dødsbo og andre nye eiere etter at skaden inntraff, se punkt 5.5.

5.3 ERSTATNINGSBEREGNING INNBO OG LØSØRE

Erstatningen beregnes etter prisene på skadedagen på grunnlag av utgiftene til

- reparasjon til samme - eller i det vesentlige samme - stand som umiddelbart før skaden, eller
- gjenanskaffelse av tilsvarende - eller i det vesentlige tilsvarende - ting (gjenanskaffelsesprisen)

og er begrenset til det laveste av de to alternativene.

Erstatningen kan ikke settes høyere enn erstatningsgrunnlaget, beregnet etter reglene nedenfor og som er gjengitt i Generelle vilkår punkt 17.

5.3.1 Annet innbo og løsøre

For annet innbo og løsøre som ikke er nevnte i tabell for bruks- og aldersfradrag er erstatningsgrunnlaget gjenanskaffelsespris med fradrag som vurderes på grunnlag av tingenes

- alder
- slitasje
- sannsynlige brukstid
- anvendelighet

For innbo og løsøre som er i bruk er maksimalt fradrag 80 %.

5.3.2 Gjenstand anskaffet brukt ved arv, gave eller kjøp

Gjenstand anskaffet brukt ved arv, gave eller kjøp, erstattes med gjenanskaffelsesprisen for tilsvarende brukt gjenstand.

5.3.3 Tabell for aldersfradrag

Viser til generelle vilkår punkt 17 hvor fullstendige tabeller for bruks- og aldersfradrag er omtalt.

5.4 ERSTATNINGSBEREGNING VED NATURSKADE

Merutgifter til opphold utenfor hjemmet når boligen ikke kan brukes som følge av naturskade. Merutgifter som følge av evakuering eller at tilførselsveien til boligen er skadet, omfattes ikke.

5.5 FORETAKETS ANSVAR OVERFOR PANTHAVER, KONKURSBO, DØDSBO OG ANDRE NYE EIERE

Overfor panthavere og konkursbo er foretakets ansvar begrenset til det laveste av følgende to beløp:

- Forskjellen i tingens omsetningsverdi før og etter skaden, og
- Vedkommendes økonomiske interesse i tingen på skadetidspunktet.

For panthavere betyr tingen i denne sammenheng panteobjektet i sin helhet.

Ved konkurs gjelder bestemmelsene ovenfor uten hensyn til om konkursen ble åpnet før eller etter at skaden inntraff.

For dødsbo gjelder bestemmelsene uten hensyn til om dødsfallet skjedde før eller etter at skaden inntraff.

6 EGENANDELER

I erstatningsoppgjøret gjøres fradrag etter reglene nedenfor.

Hvis erstatningen avkortes/settes ned som følge av bestemmelser i forsikringsvilkårene, gjøres dette etter at egenandelen er fratrasket.

Hvis skaden omfattes av flere forskjellige forsikringer i foretaket trekkes kun en egenandel, den høyeste. Hvis skaden erstattes ved at foretaket fremskaffer tilsvarende eller i det vesentlige tilsvarende ting, plikter sikrede å innbetale egenandelen til foretaket.

- Avtalt egenandel er kr 4.000 hvis ikke annet går fram av forsikringsbeviset.
- Egenandelen i punkt 4.3 (naturskade) fastsettes av departementet og er for tiden kr 8.000. Med mindre høyere egenandel er valgt gjelder kr 8.000 også for følgende skader:
 - snøtyngde/snøpress og ras på eller fra tak
 - vind som er svakere enn storm
- Ved gjentatte vannskader av samme årsak innenfor et tidsrom av 24 måneder, vil avtalt egenandel økes med kr 15.000.
- Egenandelen i punkt 4.2.1 kulepunkt 3 er kr 20.000 hvis skaden skyldes sprengningsskade som utføres på forsikringsstedet.
- ID-forsikring, se punkt 8.3, trekkes ingen egenandel.
- Egenandelen for utleieforsikring er tilsvarende 3 måneders husleie, minimum kr 12.000.
- Ved andre skader trekkes avtalt egenandel.
- Kan det ved tyveri fra bygning dokumenteres at FG-godkjent boligalarm var i drift på skadetidspunktet og det stjalne var sikret ved alarmen, fratrekkes kun den del av avtalt egenandel som overstiger kr 4.000.
- Ved tyveri av sykkel hvor sykkelen er registrert i godkjent sykkelregister, reduseres egenandelen med kr 2.000.

7 INKLUDERTE TILLEGGSDEKNINGER

7.1 ANSVARSFORSIKRING

7.1.1 Ansvar i egenskap av privatperson

Forsikringen omfatter erstatningsansvar som sikrede i egenskap av privatperson når forsikringen omfatter innbo og løsøre i hjemmet, etter gjeldende rett pådrar seg for skade på en annens person eller ting.

7.1.2 Ansvar ved bruk av droner og modellfly

Forsikringen omfatter erstatningsansvar som sikrede i egenskap av eier, fører eller bruker av droner og modellfly som er registrert og godkjent for flyvning i åpen kategori A1, A2 og A3 i samsvar med gjeldende bestemmelser fra luftfartstilsynet. Forsikringen gjelder ansvar for skader som oppstår under fritidsaktiviteter, hobbybruk eller konkurranse, etter bestemmelsene i luftfartsloven.

7.1.3 Definisjon av skade

Med skade forstås skade på person eller ting.

- Personskade anses inntruffet dersom død, skade eller sykdom er påført en person
- Tingskade anses inntruffet dersom løsøre, herunder dyr, eller fast eiendom er tapt eller påført fysisk skade
- Økonomisk tap som følge av en skade foretaket erstatter, regnes som en del av skaden

7.1.4 Forsikringssum

Foretakets samlede erstatningsansvar for punkt 7.1.1 er begrenset til kr 3.000.000 for hvert skadetilfelle.

Foretakets samlede erstatningsansvar for punkt 7.1.2 er begrenset oppad til 750 000 SDR for fysisk skade på tredjemann eller eiendom som sikrede pådrar seg som eier, fører eller bruker av drone og modellfly etter luftfartsloven.

7.1.5 Forsikringen omfatter ikke

Forsikringen omfatter ikke ansvar

- for skade av ikke økonomisk art, så som tort og svie, oppreisning eller annet erstatningsansvar som utmåles i tillegg til erstatning for skadelidtes økonomiske tap
- som alene bygger på tilsagn, avtale, kontrakt eller garanti, omfattes ikke av forsikringen. Forsikringen omfatter heller ikke ansvar sikrede endelig må bære fordi han har gitt avkall på regress.
- overfor ektefelle/samboer, foreldre/steforeldre/fosterforeldre, søsken, barn/stebarn/fosterbarn, samt ektefeller/samboere av dem som her er nevnt. Forsikringen omfatter heller ikke ansvar overfor medeiere for skade på ting som eies i fellesskap med færre enn 10 deltakere, eller overfor en virksomhet som disponeres av sikrede, eller der sikrede eller hans familie har mer enn 10 % eierinteresse. Det er familie /eierforholdet på det tidspunkt skaden forvoldes, som legges til grunn.
- som eier, fører eller bruker av motorvogn, arbeidsmaskin med eget fremdriftsmaskineri, båt, luftfartøy eller for skade på person eller ting i slike fartøy. Kano, kajakk og seilbrett anses i denne sammenheng ikke som båt. Hangglider, paraglider uten motor anses i denne sammenheng ikke som luftfartøy. Gressklippere og snøfresere som ikke er registreringspliktige anses ikke som arbeidsmaskin.

- som eier, fører eller bruker av registrert trav- eller galopphest
- for skade på ting - herunder fast eiendom - som tilhører en annen, men som sikrede selv eller noen på hans vegne bruker, leier eller låner
- for skade på ting oppstått ved maskingravings-, sprengnings-, pelings- eller rivingsarbeid
- under utøvelse av yrkes- eller ervervsvirksomhet
- for skade sikrede har voldt ved forsettlig handling eller unnlatelse, og følger av slik skade
- ved overføring av smittsom sykdom
- for forurensning, dersom årsaken til forurensningen ikke er plutselig og uforutsett
- for skade på ting ved sopp og råte uansett årsak
- for skade som skyldes langsom inntrenging av fuktighet

7.1.6 Egenandel

Egenandelen er kr 4.000, dersom ikke annet går fram av forsikringsbeviset.

7.1.7 Sikredes plikter ved skadetilfelle

Blir det reist erstatningskrav mot sikrede, eller kan det ventes at krav vil bli reist, må foretaket underrettes uten ugrunnet opphold.

Når erstatningskrav er reist mot sikrede eller direkte mot foretaket, plikter sikrede for egen regning

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

Uten foretakets samtykke må sikrede ikke innrømme erstatningsplikt eller forhandle om erstatningskrav.

7.1.8 Foretakets plikter ved skadetilfelle

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

- å utrede om det foreligger erstatningsansvar,
- å forhandle med skadelidte,
- om nødvendig å prosedere saken for domstolene.

Foretaket bærer sine egne omkostninger ved avgjørelse av erstatningsspørsmålet selv om forsikringssummen derved overskrides. Omkostninger til ekstern advokat og annen sakkyndig bistand som er valgt eller godkjent av foretaket, omfattes også.

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

Er foretaket villig til å forlike saken eller stille forsikringssummen til disposisjon, erstattes ikke omkostninger som påløper senere.

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

Fremsettes krav om erstatning direkte mot foretaket, skal foretaket varsle sikrede uten ugrunnet opphold og holde sikrede underrettet om den videre behandling av kravet. Foretakets innrømmelser overfor skadelidte binder ikke sikrede.

7.2 YRKESKADE

Hvis sikrede i egenskap av privatperson er å betrakte som arbeidsgiver i henhold til Yrkesskadeforsikringsloven står foretaket for erstatningsansvar ovenfor den skadelidte som er å betrakte som arbeidstaker i overensstemmelse med vilkårene i loven.

8 FRIVILLIGE TILLEGGSDEKNINGER

8.1 INNBO SKADEDYRFORSIKRING FRA VIS FORSIKRING

Dekning for skadedyr gjelder for innboforsikring og kan velges både på standard- og superforsikring. Dekningen omfatter den som er angitt i forsikringsbeviset, forsikringstaker og på adressen som er nevnt i forsikringsbeviset, forsikringsstedet.

Bokollektiv og leietakere omfattes ikke.

Skade er dekket gjennom VIS Forsikrings (tidligere Norsk Hussopp Forsikring), som også foretar skadeoppgjør. Skade skal meldes dit uten ugrunnet opphold.

[Fullstendige vilkår finner du på visforsikring.no/vilkar](http://visforsikring.no/vilkar)

8.2 SUPER

Henvisingene nedenfor viser til punkter i den ordinære innboforsikringen.

Forsikringen kommer i tillegg til de skader som er dekket under ordinær innboforsikring.

Hvis det fremgår av forsikringsbeviset at forsikringen er utvidet med super på innbo, gjelder følgende:

ID-forsikring

Maksimal forsikringssum per identitetstyveri er kr 100.000. Se punkt 8.3 for mer informasjon om ID-forsikringen.

Flytteforsikring

Ved flytting til ny bolig innenfor Norden omfattes skade på ting ved plutselig og uforutsett ytre hendelse som oppstår undertransport eller bæring mellom bolig, bil/tilhenger eller lagringssted. Se punkt 8.4.

Utleieforsikring

Dersom det fremgår av forsikringsbeviset at hele eller deler av boligen er utleid, omfattes utleieforsikring. Det forutsetter at utleie ikke blir betraktet som næringsvirksomhet, at en skriftlig leieavtale finnes og at depositum er innbetalt før innflytting. Se punkt 8.5.

Lagringsforsikring

Forsikringen omfatter tyveri av ting ved midlertidig lagring utenfor bebodd bolig i inntil 2 år, når det er ledd i flytting, arv, en nødvendighet som følge av skade på boligen eller på grunn av arbeid/utdanning. Se punkt 8.6.

Øvrige utvidelser

- Penger og verdipapirer (se punkt 3.1.2, kulepunkt 1). Beløpsgrense er utvidet til kr 50.000.
- Tyveri av sykkel/sykkeltilhenger (se punkt 4.5.1, kulepunkt 3). Beløpsgrense er utvidet til kr 50.000 pr enhet. Dekningsområdet er utvidet til hele verden.
- Skade på matvarer i fryser (se punkt 4.7, kulepunkt 1). Beløpsgrense er utvidet til kr 35.000.
- Maksimal erstatning ved tyveri fra bod, se punkt 4.5.1 strekpunkt 3 og ved annen skade på innbo og løsøre, se punkt 4.10, er utvidet til kr 100.000.
- Tyveri fra sted som ikke er nevnt eller fra sted som er unntatt i innbovilkårenes punkt 4.5.1. Penger og verdipapirer er unntatt. Erstatningen er begrenset til kr 10.000.
- Utgifter inntil kr 250.000 til nødvendige bygningsmessige forandringer for å bedre bevegelsesmulighetene i boligen dersom sikrede som følge av en ulykkesskade blir rullestolbruker eller nedkommer med barn som på grunn av medfødt fysisk handicap blir rullestolbruker. Invaliditeten må være varig og utgiftene påløpt innen 10 år regnet fra ulykken eller fødselstidspunktet. Ulykkesskaden eller fødselen må ha inntruffet i forsikringstiden. Med ulykkesskade menes skade på kroppen forårsaket av en plutselig ytre fysisk hendelse. Maksimal erstatning er kr 250.000 selv om det også er avtalt utvidet dekning bygning.
- Bygningsmessig tilleggsinnredning bekostet av den sikrede når innredningen ikke lenger kan utnyttes fordi leieforholdet opphører som følge av skade, eller fordi innredningen ikke blir utbedret som ledd i utbedringen av bygningsskaden. Erstatningen er utvidet til kr 500.000.
- Forsikringen er utvidet til kr 100.000 for yrkesløsøre og varer

Skade som ikke erstattes

- ripe-, gnis- eller skrapeskader på løsøre under transport
- transportskade som kan erstattes som en del av bilskadesaken
- skade på yrkesløsøre og varer som befinner seg utenfor forsikringsstedets bygninger, eller som tilhører andre
- skade på leiet eller utleiet løsøre
- skade på ting som befinner seg i vann
- skade på båt, tilhenger, hobbyveksthus og dyr

8.2.1 Egenandeler

Egenandelen er lik avtalt egenandel med mindre annet fremgår av punkt 6.

8.3 ID – FORSIKRING

8.3.1 Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder for personer nevnt i punkt 1 og som har Super.

8.3.2 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for sikret bosatt i Norge, dersom ikke annet fremgår av forsikringsbeviset.

8.3.3 Når forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder Identitetstyveri som er oppstått og konstatert i forsikringstiden. Forsikringen løper fra tegningstidspunktet og fornyes automatisk for 1 år av gangen med mindre forsikringsavtalen sies opp av sikrede.

8.3.4 Forsikringsdekning ID-misbruk

Forsikringen omfatter:

- Rådgivning for hvordan sikrede kan beskytte seg mot at uønsket personlig informasjon spres på internett
- Brukerveiledning og/eller hjelp til å fjerne uønsket og/eller krenkende innhold fra internett, samt bistand til å stenge falske profiler som er opprettet i sikredes navn, for eksempel:
 - uønsket spredning av bilder/video
 - krenkende kommentarer og trusler
 - mobbing og annet sjikanerende materiale
 - personlig informasjon
 - kontaktopplysninger
 - falske profiler på sosiale medier
 - ta tilbake hackede brukerkontoer eller epostkontoer

Hendelsen må ha oppstått i forsikringstiden og må være i strid med retningslinjene for den/de aktuelle nettstedene og/eller i strid med norsk lov. Rådgivning og hjelp etter punkt 4 gis av JBF v/ Advokatfirma Kogstad Lunde & Co MNA.

Forsikringen omfatter ikke:

- hendelse som er oppstått som følge av sikrede eller sikredes nærmeste families eller husstands straffbare eller grovt uaktsomme handlinger
- økonomisk tap

8.3.5 Forsikringsdekning ID-tyveri

Definisjoner:

- Identitetstyver i er definert i straffeloven § 190 a (1).
- Identitetstyveri foreligger når noen uberettiget setter seg i besittelse av en annens identitetsbevis, eller opptrer med en annens identitet eller en identitet som er lett å forveksle med en annens identitet, med forsett om å oppnå en uberettiget vinning for seg selv eller en annen, eller å påføre en annen tap eller ulempe.
- Alle skader som oppstår som følge av ett identitetstyveri, betraktes som en identitetstyverihendelse.
- Med identitetsbevis menes enhver legitimasjon som er egnet til å identifisere sikrede, for eksempel bankkort, kort og kredittkortnummer, pass, førerkort, personnummer, pin-koder, passord eller digital signatur.

Forsikringen omfatter juridisk bistand til

- forebygging og tiltak for å hindre ytterligere misbruk
- erstatning av økonomisk tap
- fjerning av uberettigede betalingsanmerkninger

Hendelsen må ha oppstått i forsikringstiden. Juridisk bistand etter punkt 5 gis av JBF v/ Advokatfirma Kogstad Lunde & Co MNA.

Forsikringen omfatter ikke

- identitetstyveri tilknyttet sikredes yrke eller ervervsvirksomhet
- handlinger utført av sikredes ektefelle, samboer, partner, barn, eller foreldre
- identitetstyveri som følge av sikredes eller sikredes nærmeste families straffbare eller grovt uaktsomme handlinger
- økonomisk tap

Forsikringssum

- Forsikringssummen er kr 100.000 per identitetstyverihendelse.

Egenandel

- Det trekkes ingen egenandel

8.3.6 Sikredes plikter

Den sikredes plikter:

- Banker, betalingskortutstedere og andre relevante parter skal umiddelbart underrettes
- Forholdet skal anmeldes og bekreftelse på anmeldt forhold gis til foretaket
- Forsikringsforetaket skal varsles med en gang identitetstyver eller ID-misbruk oppdages
- Alle relevante opplysninger og dokumenter skal gis til foretaket
- De råd og den veiledning som gis skal følges for å unngå ytterligere skadeomfang

8.3.7 Sikkerhetsforskrifter

Sikkerhetsforskrifter er påbud foretaket har fastsatt for å forebygge faren for, eller begrense omfanget av skader. Foretaket tar forbehold om at det skal være helt eller delvis uten ansvar dersom en sikkerhetsforskrift ikke overholdes, jf. FAL § 4-8.

- Bankkort, pass og andre identitetsbevis skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende
- Pin-koder, passord og liknende skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende og ikke i nærheten av eller tilknytning til det kort eller gjenstand koden eller passordet sikrer.

8.3.8 Grov uaktsomhet og forsett

Har sikrede ved grov uaktsomhet fremkalt forsikringstilfellet, kan foretakets ansvar settes ned eller falle bort, jf. FAL § 4-9.

Har sikrede forsettlig fremkalt forsikringstilfellet, er ikke foretaket ansvarlig, jf. FAL § 4-9.

8.4 FLYTTEFORSIKRING

8.4.1 Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder for personer nevnt i punkt 1 og dersom forsikringen inneholder Super.

8.4.2 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for flytting til ny bolig innenfor Norden.

8.4.3 Forsikringen omfatter

Tilfeldige og plutselige skader som oppstår på det forsikrede innbo og løsøre

- under ut- og innbæring mellom bolig og bil
- under transport
- ved tyveri fra bil/tilhenger under transport

8.4.4 Forsikringen omfatter ikke

- tyveri eller skade oppstått i forbindelse med at flyttingen er utført av flytte-/transportbyrå
- skade på eller tap av penger, verdipapirer, kunstverk, antikviteter, smykker, sølv og gull
- skade på flygel eller piano
- riper, avskallinger, flekker og lignende
- underslag eller bedrageri

8.4.5 Forsikringssum

Skade på innbo og løsøre erstattes med inntil kr 500.000, men tyveri og enkeltgjenstander/samlinger har en øvre erstatningsgrense på kr 100.000.

8.4.6 Egenandel

Egenandelen fremgår av forsikringsbeviset.

8.5 Utleieforsikring innbo

8.5.1 Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder for personer nevnt i punkt 1, og dersom det fremgår av forsikringsbeviset at forsikringen inneholder superforsikring.

Utleieforsikringen gjelder når leieforholdet er på permanent basis, og ikke i de tilfeller hvor det er korttids utleie, slik som Airbnb og lignende.

Det forutsetter at utleie ikke blir betraktet som næringsvirksomhet, at en skriftlig leieavtale finnes og at depositum er innbetalt før innflytting.

8.5.2 Forsikringen omfatter følgende

Tap av husleieinntekt

Erstatning for tapte husleieinntekter dersom leietaker ikke betaler avtalt leie i henhold til leieavtalen. Erstatning for leietap gjelder kun en gang per leietaker, og erstatningen er begrenset oppad til det som tilsvarer 6 måneders husleie. Dokumentasjon må fremlegges.

Utgifter til utkastelse

Erstatning for rimelige og nødvendige utgifter i forbindelse med iverksettelse av utkastelse dersom leietaker ikke flytter ut av boligen når leieforholdet er avsluttet, eller ved brudd på leieavtalen. Dokumentasjon må fremlegges.

Erstatningen her er begrenset oppad til kr 25.000.

Skadeverk

Erstatning for skadeverk (jf. Straffeloven § 351) på innbo i utleid rom og bygning forårsaket av leietaker eller dennes gjester.

Erstatningen er begrenset oppad til kr 30.000 per skadetilfelle.

8.5.3 Forsikringen omfatter ikke

- skade som skyldes slitasje under bruk
- skade som skyldes hakk, riper, avskallinger, flekker og lignende
- utgifter til vedlikehold og forbedringer
- skade som skyldes kjæledyr

8.5.4 Erstatningsberegning

Tap av husleieinntekt

Ved beregning av erstatning for ubetalt husleie benyttes leibeløpet i leieavtalen som grunnlag for å fastsette erstatningen. Dersom det må iverksettes rettslig inkasso, erstattes utgifter i forbindelse med dette i tillegg.

Utgifter til utkastelse

Ved utkastelse beregnes erstatningen på grunnlag av rimelige og nødvendige utgifter for å gjennomføre denne.

Skadeverk innbo

Erstatningsreglene i vilkårene benyttes ved erstatning for skadeverk.

8.5.5 Egenandel

Egenandelen er tilsvarende 3 måneders husleie, minimum kr 12.000.

8.6 LAGRINGSFORSIKRING

8.6.1 Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringen gjelder for personer nevnt i punkt 1 og dersom forsikringen inneholder Super.

8.6.2 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for lagring av ting i Norge.

Dører skal være låst og vinduer og andre åpninger i bygningen/lagringsstedet skal være lukket og forsvarlig sikret for å hindre uvedkommende i å komme inn. Vinduer i luftestilling regnes ikke som lukket.

8.6.3 Forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter tyveri av ting ved midlertidig lagring utenfor bebodd bolig i inntil 2 år, når det er ledd i flytting, arv, en nødvendighet som følge av skade på boligen eller på grunn av arbeid/utdanning.

8.6.4 Forsikringen omfatter ikke

- tyveri av eller tap av penger, verdipapirer, kunst, antikviteter, smykker, gull eller sølv
- tyveri fra fellesgarasje, fellesrom, rom med alminnelig adgang eller rom på bygge-/anleggsplass
- ting som er mistet eller tapt
- unntak nevnt i punkt 3.1.3, 4.10.2 og 4.10.3

8.6.5 Forsikringssum

Skade på ting erstattes med inntil den oppgitte forsikringssummen i forsikringsbeviset. Uavhengig av forsikringssummen er maksimal erstatning inntil kr 1.000.000, men enkeltgjenstander/samlinger har en øvre erstatningsgrense på kr 100.000.

8.6.6 Egenandel

Egenandelen fremgår av forsikringsbeviset.