

Forsikringsvilkår
av 1.1.2026 for
Innbo og løsøre
(i bolig/fritidsbolig)

Innhold

1 HVEM FORSIKRINGEN GJELDER FOR.....	4	8 EGENANDELER	8
2 HVOR FORSIKRINGEN GJELDER.....	4	9 ANSVAR	9
3 HVA ER FORSIKRET	4	10 RETTSHJELP	10
4 HVILKE SKADER SOM ERSTATTES.....	5	11 YRKESSKADE.....	11
5 ANDRE PERSONERS HANDLINGER OG UNNLATELSER (IDENTIFIKASJON), ENDRING AV RISIKO OG SIKKERHETSFORSKRIFTER.....	6	12 ID-SIKRING	12
6 FORSIKRINGSSUMMER	7	13 NATURSKADE	12
7 SKADEOPPGJØR.....	7	14 FLYTTEFORSIKRING	13
		15 EKSTRA TRYGGHET INNBO	13

Dekninger	Vilkårs punkt	Standard	Ekstra Trygghet	Egenandel
Hva forsikringen omfatter og hvilke begrensninger som gjelder fremkommer av hvert punkt i vilkåret		Summer er i NOK og inntil forsikringssum		Generell egenandel: 4 000
Brann	4.2.1	Avtalt forsikringssum		Se 8.2.4
Vann, gass og annen væske	4.2.2	40 000		Se 8.2.4
Tyveri og skadeverk	4.2.3	Avtalt forsikringssum		Se 8.2.4
- Tyveri fra boder	4.2.3	100 000		
- Bygningskade	4.2.3	20 000		
- Tyveri fra uteareal fra forsikringsstedet	4.2.3	40 000		
- Tyveri av sykkel og barnevogn	4.2.3	30 000 per sykkel	40 000	½ egenandel hvis sykkel registrert i sykkelregister
Ran og overfall	4.2.3	40 000		
Matvarer i fryser	4.2.4	15 000		
Bruddskade på glass og sanitærporselen	4.2.4	Avtalt forsikringssum		
Naturskade	4.2.4	Avtalt forsikringssum		8 000, se 8.2.2
Vind svakere enn storm	4.2.4			5 000 i tillegg
Transportskade	4.2.4	20 000		
Sammenbrudd i bygning/bygningsdel	4.2.4			
Ansvar	9	4 000 000	4 000 000	4 000
Retts hjelp	10	100 000	100 000	Se 10.3.2
Utover avtalt forsikringssum omfattes også:				
- Penger og verdipapirer	3.1	20 000	20 000	
- Hobbyveksthus og andre mindre	3.1	40 000	40 000	
- Yrkesløstøre og varer	3.1	50 000	50 000	
- Løse deler til privat motorvogn	3.2	40 000	40 000	
- Båt- og varetilhenger til person-/varebil	3.2	40 000	40 000	
- Fritidsbåt inntil 15 fot og påhengsmotor inntil 10 HK	3.2	40 000	40 000	
- Motorvogn som ikke kan kjøre fortere enn 10 km/t	3.2			
- Ryddingsutgifter	3.3	Ubegrenset	Ubegrenset	
- Opphold utenfor hjemmet	3.3	200 000	Ubegrenset	
- Flyttings- og lagringsutgifter	3.3	Ubegrenset	Ubegrenset	
- Prisstigning etter skade	3.3	Ubegrenset	Ubegrenset	
- Utgifter til rekonstruksjon av manuskripter/fotografier etc.	3.3	25 000	25 000	
- Bygningsmessig tilleggsinnredning	3.3	100 000	100 000	
- Gravstøtter	3.1	Ubegrenset	Ubegrenset	
- Yrkeskadeforsikring	3.4.3, se 11	Ubegrenset		
- Id-sikring	3.4.4, se 12	Omfattet		
Ekstra Trygghet (hvis dette er valgt):	15			
- Andre plutselige og uforutsette skader	15.1	Ikke omfattet	Omfattet	
- Sykkel	15.3	30 000	40 000	

- Tyveri av eiendeler fra sikredes arbeidsplass	15.4	Ikke omfattet	40 000	
- Bekjempelse av alle skadedyr	15.5	Ikke omfattet	150 000	
- Invaliditet - rullestolbruker	15.6	Ikke omfattet	Omfattet	

Forsikringsavtalen består av:

- Forsikringsbeviset
- Forsikringsvilkårene
- Generelle vilkår
- Lov om forsikringsavtaler
- Lov om naturskadeforsikring
- Det øvrige lovverk

Forsikringsbeviset og avtalte særvilkår gjelder foran forsikringsvilkårene. Forsikringsvilkårene gjelder foran generelle vilkår.

Forsikringsbeviset, forsikringsvilkårene, herunder avtalte særvilkår, og generelle vilkår gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

1 Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringsavtaleloven § 7-1 gjelder ikke. I stedet gjelder:

Forsikringen gjelder for:

- Forsikringstaker
- Ektefelle, registrert samboer og andre medlemmer av den faste husstand som har felles adresse med forsikringstaker i Folkeregisteret. Bokollektiv og lignende regnes ikke som en husstand.
- Annen eier av ting enn de som er nevnt ovenfor, men bare dersom de som er nevnt over, har påtatt seg forsikringsplikt.
- Barn som pga utdanning eller førstegangstjeneste bor utenfor hjemmet såfremt de ikke har meldt adresseforandring til Folkeregisteret.
- Ny eier, inntil denne har tegnet ny forsikring, men ikke lenger enn 14 dager etter eierskiftet.

Forsikringsavtaleloven § 7-1, 3. ledd gjelder ikke. Innboforsikringen gjelder derfor ikke for innehaver av tinglyste, registrerte rettigheter i det sikrede innbo og løsøre.

Forsikringsforetaket kan med bindende virkning for medforsikrede endre avtalen eller la den opphøre.

Ved skadeoppgjør kan forsikringsforetaket forhandle med forsikringstakeren og utbetale erstatning til denne med bindende virkning for medforsikrede, med mindre forsikringsforetaket har fått skriftlig meddelelse om den medforsikredes interesse etter at skaden inntraff, men før oppgjør finner sted.

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 innbo, løsøre, penger og verdipapirer som midlertidig befinner seg utenfor forsikringsstedet.
- for ting som skal selges.
- på nytt bosted etter flytting. Flytting skal meldes til forsikringsforetaket, se punkt 5.2.

Transportskader erstattes ikke, utover det som er nevnt i punkt 4.2 nr. 21.

2.3 Spesielle gyldighetsområder

- Naturskadeforsikringen gjelder i Norge.
- Ansvarsforsikringen gjelder i Norden.
- Rettshjelpsforsikringen gjelder i Norden.

3 Hva er forsikret

Det fremgår av forsikringsbeviset hva forsikringen omfatter og hvilke tilleggsdekninger som gjelder.

3.1 Innbo og løsøre

- Innbo og løsøre inntil det beløpet som er angitt i forsikringsbeviset.
- Innbo og løsøre som eies av andre, og som sikrede ved lov eller skriftlig avtale har overtatt risikoen for, eller har plikt til å forsikre. Avtaledokumentet må være datert og signert før skaden inntraff.
- Penger og verdipapirer med til sammen inntil kr 20 000.
- Hobbyveksthus og andre mindre bygg som ikke krever byggesøknad er dekket mot brann og naturskade, se punkt 4.2.1 og 13. Erstatningen er begrenset til kr 40 000 samlet per skadetilfelle.
- Eget yrkesløsøre og egne varer dersom det befinner seg innenfor forsikringsstedets bygninger. Erstatningen er begrenset til kr 50 000 samlet per skadetilfelle.
- Gravstøtter på grunn som sikrede fester er dekket mot tyveri og skadeverk.
- Fallskjerm, hangglider og paraglider uten motor.
- Rullestol med maksimal hastighet inntil 15 km/t.

3.2 Båt og kjøretøy

Dekkingen gjelder kun ved brann eller tyveri fra bygning eller privat boligs uteareal, på forsikringsstedet, dersom ikke egen forsikring er avtalt.

Innenfor avtalt forsikringssum dekkes følgende:

- Erstatningen for løse deler og tilbehør til privat motorvogn er begrenset til kr 40 000.
- Erstatningen for båt- og varetilhenger til person-/varebil inklusive løse deler og tilbehør er begrenset til kr 40 000.
- Fritidsbåt med lengde inntil 15 fot og påhengsmotor inntil 10 HK, inklusive løse deler og tilbehør, når dette befinner seg på forsikringsstedet. Samlet erstatning er begrenset til kr 40 000.
- Kano, kajakk og seilbrett.
- Motorkjøretøy som ikke kan kjøre fortere enn 10 km/t og har en totalvekt inntil 750 kg (for eksempel gressklipper og snøfreser).
- Små elektriske kjøretøy med maks hastighet inntil 20 km/t og vekt inntil 70 kg inkludert batterier (for eksempel el-sparkeykkel, ståhjuling og elektrisk skateboard).

3.3 Utgifter og tap

Etter erstatningsmessig skade erstattes også utover forsikringssummen:

- Flyttings- og lagringsutgifter ved nødvendig flytting etter erstatningsmessig skade.
- Nødvendige merutgifter til opphold utenfor hjemmet når det er ubeboelig som følge av erstatningsmessig skade, er omfattet. Opphold skal avtales med forsikringsforetaket på forhånd. Erstatningen er begrenset til kr 200 000 og beregnes etter bestemmelsene i punkt 7.3.1.
- Utgifter til rydding, bortkjøring og deponering av verdiløse rester etter erstatningsmessig skade på forsikrede ting.

- Påløpte merutgifter på grunn av prisstigning i den tid det normalt tar å reparere/ gjenskaffe tingen er omfattet og beregnes etter bestemmelsene i punkt 7.3.2.
- Bygningsmessig tilleggsinnredning, bekostet av den sikrede i leid eller i sameiet bolig når innredningen ikke lenger kan utnyttes fordi leieforholdet opphører som følge av skade, eller fordi innredningen ikke blir utbedret som ledd i utbedringen av bygningskaden. Erstatningen er begrenset til kr 100 000.
- Nødvendige utgifter innen 24 måneder etter erstatningsmessig skade til rekonstruksjon av manuskripter, yrkestegninger og - beregninger, arkiver, fotografier, film, videogrammer, samt datafiler og dataprogrammer som er ferdig utviklet og prøvet. Erstatningen er begrenset til kr 25 000. Forsikringen omfatter ikke utgifter til reise og opphold i forbindelse med rekonstruksjon. Ikke fysiske dataskader alene er ikke dekket av forsikringen. Særlig gjelder dette skader forårsaket av datavirus eller annen sletting eller ødeleggelse av data alene. Unntaket gjelder kun for elektroniske lagringsmedium.

3.4 Forsikringen omfatter ikke

- Innbo og løsøre som tilhører andre.
- Båt, motorkjøretøy, campingvogn, andre tilhengere enn nevnt i punkt 3.2 og tilbehør/deler til disse.
- Luftfartøy, inklusive deler og tilbehør til luftfartøy.
- Motorkjøretøy som er registreringspliktig eller kan oppnå hastigheter på over 25 km/t, og fastmontert utstyr til dette.
- Digital valuta, digital kunst og lignende.
- Gjenstander som er kjøpt eller mottatt som gave utenfor Norge og som ikke er deklarerert ved innførsel i henhold til gjeldende regelverk. Se tolløven/merverdiavgiftsloven med forskrifter.

3.4.1 Ansvar

Rettslig erstatningsansvar som privatperson, se punkt 9.

Forsikring for innbo- og løsøre for fritidsbolig omfatter ikke ansvarsforsikring.

3.4.2 Rettshjelp

Rettshjelp som privatperson, se punkt 10.

Forsikring for innbo- og løsøre for fritidsbolig omfatter ikke rettshjepsforsikring.

3.4.3 Yrkesskadeforsikring

Yrkesskadeforsikring, se punkt 11.

Forsikring for innbo- og løsøre for fritidsbolig omfatter ikke yrkesskadeforsikring.

3.4.4 Id-sikring

Id-sikring, se punkt 12.

4 Hvilke skader som erstattes

4.1 Fellesregler

4.1.1

Innbeforsikringen gjelder plutselig og uforutsett fysisk skade på forsikrede ting som har inntruffet i forsikringstiden. Utgifter til vedlikehold og forbedringer er unntatt.

4.1.2 Terror

Det er gjort følgende unntak fra bestemmelsen i Generelle vilkår pkt. 1.2 vedrørende terror: Forsikringsforetaket svarer for skade som skyldes tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med terror.

Forsikringsforetaket svarer likevel ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller som står i sammenheng med terrorhandling som innebærer biologisk, kjemisk, nukleær, radioaktiv eller annen form for forurensning.

4.2 Skader som erstattes

4.2.1 Brann

- Brann, dvs. ild som er kommet løs
- Nedsoting fra fyringsenhet, som skjer plutselig og uforutsett.
- Lynnedslag og annet elektrisk fenomen. Med elektrisk fenomen menes for eksempel kortslutning, lysbue, overslag og overspenning – også som følge av lyn og tordenvær.
- Eksplosjon og implosjon.

4.2.2 Vann

- Skade ved utstrømming av slokkemiddel fra brannslukningsapparat/-anlegg.
- Skade ved utilsiktet utstrømming av gass, vann eller annen væske fra bygnings rørledning med tilknyttet utstyr, akvarium og vannseng - ved brudd, lekkasje eller oversvømmelse.
- Skade ved vann som plutselig trenger inn i bygning fra terreng, gjennom grunnen eller gjennom avløpssystemet når det fører til synlig frittstående vann over laveste gulv. Vann i oppforet gulvkonstruksjon regnes ikke som frittstående over laveste gulv.
- Tap av gass, vann eller annen væske. Samlet erstatning er begrenset til kr 40 000.

4.2.3 Skade ved tyveri, ran og skadeverk

(etter straffelovens tyveribestemmelser)

- Tyveri av innbo og løsøre, og skadeverk i forbindelse med tyveri fra bygning eller rom i bygning.
Erstatningsbegrensning:
Ved tyveri
 - fra bod, garasje, uthus og lignende med adgang fra felles kjeller, loft og annet fellesareal tilknyttet sameiet bolig/leilighet og borettslag.
 - fra annen bygning enn bolig utenfor forsikringsstedet
 er erstatningen begrenset til kr 100 000.

Denne begrensningen gjelder likevel ikke ved midlertidig lagring etter erstatningsmessig skade eller som ledd i flytting.
- Erstatning for bygningskade i rom som sikrede bruker, er begrenset til kr 20 000.

- Tyveri fra privat boligs/fritidsboligs uteareal på forsikringsstedet, unntatt fellesareal. Erstatningen er begrenset til kr 40 000.
 - Tyveri av fritidsbåt fra uteareal på forsikringsstedet, se punkt 3.2.
- c. Tyveri av sykkel/el-sykkel (inkludert barnesete montert til sykkelen), inntil kr 30 000.
- d. Tyveri av sykkeltilhenger, inntil kr 30 000.
- e. Tyveri av barnevogn.
- f. Ran og overfall (jf. straffelovens §§ 327 og 328), samt napping av veske som sikrede bærer. Erstatningen er begrenset til kr 40 000.

4.2.4 Andre skader

- a. Luktskade på fryser som følge av erstatningsmessig skade på matvarer.
- b. Skade på matvarer som følge av utilsiktet temperaturstigning i fryseskap eller fryseboks. Erstatningen er begrenset til kr 15 000.
- c. Bruddskade på glass i vinduer og dører, og annet bygningsglass montert på sin faste plass i sikredes sameiet bolig/leilighet eller borettslag.
- d. Sanitærørselen montert på sin faste plass i sikredes sameiet bolig/leilighet eller borettslag.
- e. Naturskade som direkte skyldes skred, storm, flom, stormflo, flodbølge, meteoritnedslag, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jf. lov om naturskadeforsikring. Se vilkårenes punkt 12.
- f. Naturskade som rammer antenner og markiser alene når:
 - antennen er ferdig montert og fastskrudd/boltet fast til bygning eller fundament på bakken.
 - markisen er ferdig montert og fastskrudd/boltet fast til bygning.
- g. Skade som direkte skyldes vind svakere enn storm.
- h. Transportskade på ting medbrakt på reise i Norden som følge av uhell med transportmidlet. Erstatningen er begrenset til kr 20 000.
- Robåt, gummibåt, kano, seilbrett, sykkel o.l. anses i denne sammenheng ikke som transportmiddel.
- i. Skade på innbo og løsøre ved sammenbrudd i bygning eller bygningsdel som en direkte følge av en erstatningsmessig bygningskade under huseiers bygningsforsikring.

4.3 Skader som ikke erstattes:

4.3.1 Brann

- Svi- og gnistskader som ikke skyldes brann.
- Skade på ting som med hensikt er utsatt for påvirkning av varme.
- Skade som skyldes heksesot.
- Andre skader på varmpumper og vannbasseng/badeinnretning enn elektriske fenomenskader forårsaket overspenning på strømmettet. Overspenningen må kunne dokumenteres av nettleverandør.

4.3.2 Vann

- Skade på våtrom når skaden skyldes at våtrommet ikke er vannrett. Dette gjelder uansett årsak til utettheten. Med våtrom menes bygningskomponenter som befinner seg innenfor våtrommets bjelkelag og stenderverk.
- Følgeskade på grunn av utett våtrom, når vannskaden oppstår som følge av vanlig bruk av rommet.
- Skade som skyldes vanninntrenging gjennom utette tak, vegger, grunnmur eller bunnsåle. Likevel dekkes skader som skyldes overflatevann etter nedbør eller snøsmelting

som trenger inn i bygning direkte fra terreng og dette fører til frittstående vann over laveste gulv. Vann i oppført gulvkonstruksjon regnes ikke som frittstående over laveste gulv.

- Skade som skyldes vann fra takrenne, utvendig nedløp samt utett forbindelse mellom tak og taksluk til innvendig nedløp.

4.3.3 Tyveri, ran og skadeverk

- Tyveri og skadeverk påført av husstandsmedlemmer, leieboer eller dennes husstand.
- Tyveri fra bygning eller rom i bygning hvor det er alminnelig adgang, for eksempel forretning, ventehall, kontor, skole, offentlig lokale o.l.
- Tyveri og skadeverk i fellesrom og fellesgarasje.
- Tyveri og skadeverk i andre rom på bygge- og anleggsplass enn rom for beboelse.
- Ved tyveri fra uteareal på forsikringsstedet:
 - a. Tap av penger og verdipapirer erstattes ikke.

4.3.4 Andre skader

- Ved bruddskade på glass og sanitærørselen:
 - a. Skade som alene består i riper og avskallinger, uansett årsak.
 - b. Skade som består i at innfatningen for isolerglass er utett, uansett årsak.
- Skade som alene rammer elektrisk eller mekanisk innretning, maskin eller apparat.

5 Andre personers handlinger og unnlater (identifikasjon), endring av risiko og sikkerhetsforskrifter

5.1 Andre personers handlinger og unnlater med virkning for sikrede

Dersom sikredes rett til erstatning bortfaller helt eller delvis som følge av sikredes handlinger eller unnlater, gjelder dette også ved tilsvarende handlinger eller unnlater gjort av sikredes ektefelle som bor sammen med sikrede, eller fra personer som sikrede lever med i et fast etablert forhold (jf. FAL § 4-11).

5.2 Ansvarsbegrensning ved endring av risiko

Sikrede plikter straks å underrette forsikringsforetaket ved flytting eller hvis det skjer andre endringer i den risikoen som er angitt i forsikringsbeviset. Å ikke gjennomføre avtalte sikringstiltak nevnt i forsikringsbeviset, er å anse som en endring av risiko.

Dersom endringen betinger høyere premie, kan forsikringsforetakets ansvar bli satt forholdsmessig ned (jf. FAL § 4-7).

5.3 Sikkerhetsforskrifter

I forsikringsbeviset er det inntatt sikkerhetsforskrifter. Den som ved handling eller unnlater forsømmer å overholde eller påse at en sikkerhetsforskrift overholdes, kan helt eller delvis miste retten til erstatning, jf. FAL § 4-8.

5.3.1 Sikring mot brann

Pålegg og forskrifter gitt av offentlig myndighet om røykvarlser og slukkeutstyr, piper, ildsteder og elektrisk anlegg skal overholdes.

5.3.2 Sikring mot vann- og rørskader

Sikrede skal sørge for at bygningen holdes tilstrekkelig oppvarmet eller sørge for nedtapping av røranlegg for å unngå skade ved frost. Ved nedtapping må sikrede først kontrollere at stoppekran er tett.

Sluk og vannlåser skal rengjøres regelmessig og det skal kontrolleres at sluk ikke er tildekket.

Vaskemaskin/oppvaskmaskin skal stå i rom med sluk eller ha innebygget stoppeventil.

5.3.3 Sikring mot tyveri og skadeverk

Dører skal være låst, og nøkkel skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende.

Vinduer og andre åpninger i bygning/rom i bygning skal være lukket og forsvarlig sikret for å hindre uvedkommende i å komme inn i bygningen/rommet. Vindu i luftestilling anses ikke som forsvarlig sikret.

I andre bygninger enn boligbygning skal i tillegg penger, smykker, kamera, pels og andre verdigjenstander oppbevares under lås eller være tilsvarende sikret.

5.3.4 Tyverisikring av sykkel og små elektriske kjøretøy

Sykkel skal være forsvarlig låst når den parkeres/forlates, med mindre sykkelen oppbevares i bygning/rom i bygning sikret etter punkt 5.3.3. Dette gjelder også for små elektriske kjøretøy.

Når sykkelen forlates skal montert tilbehør som lett kan demonteres, f.eks. GPS, sykkelcomputer, wattmåler o.l. ikke etterlates på sykkelen.

Sykkeltilhenger skal være låst fast til eller være fastmontert til sykkelen.

Nøkkel skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende.

5.3.5 Tyverisikring av fritidsbåt

Fritidsbåt skal være forsvarlig sikret når den forlates med mindre fritidsbåt oppbevares i bygning/rom i bygning sikret etter punkt 5.3.3.

Hvis fritidsbåten befinner seg på tilhenger, skal tilhengeren være fastlåst til trekkvoggen eller annet fast punkt.

Påhengsmotor skal være låst fast til fritidsbåten når fritidsbåten befinner seg utenfor bygning.

Nøkkel skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende.

5.3.6 Tanker for oppbevaring av brannfarlig væske, olje og andre kjemikaler

Sikrede skal sørge for at myndighetenes regler for tilsyn, oppbevaring og kontroll av tanker, herunder beholdere med brannfarlig væske, olje og andre kjemikaler, følges.

6 Forsikringssummer

Innbo og løsøre erstattes inntil den forsikringssum som fremgår av forsikringsbeviset.

Innbo og løsøre anskaffet etter siste hovedforfall omfattes likevel også av forsikringen, selv om avtalt forsikringssum overskrides.

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

7 Skadeoppgjør

FAL § 6-1 er fraveket. I stedet gjelder følgende regler:

7.1 Fellesregler

7.1.1 Skademelding m.v.

Skade skal meldes til forsikringsforetaket uten ugrunnet opphold. Samtidig skal sikrede gi de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelige og som forsikringsforetaket trenger for å vurdere sitt ansvar og utbetale erstatningen. Dersom skadens omfang eller reparasjonskostnad øker som følge av at skaden ikke meldes til forsikringsforetaket omgående, erstatter forsikringsforetaket ikke merkostnadene.

Vedrørende bestemmelser om foreldelse, se Generelle vilkår.

Skademeldingen skal inneholde sikredes fødselsnummer (11 siffer) eller foretaksnummer.

Brann, tyveri, skadeverk, overfall, ran og veskenapping skal meldes til politiet. Forsikringsforetaket kan kreve at også andre skader meldes til politiet.

Forsikringsforetaket har ikke plikt til å betale erstatning før de nødvendige undersøkelser er avsluttet.

7.1.2 Alternative oppgjørsmåter

Forsikringsforetaket kan avgjøre om skaden skal erstattes ved

- kontantoppgjør
- reparasjon
- gjenanskaffelse eller
- at forsikringsforetaket framskaffer tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende, ting.

Ved kontantoppgjør kan erstatningen ikke overstige det forsikringsforetaket hadde måttet betale for reparasjon eller gjenanskaffelse.

Kontantoppgjør for arbeidspenger erstattes med inntil 75 % av skadetakst.

Merverdiavgift beregnes ikke av arbeidspenger ved kontantoppgjør.

Egeninnsats i form av skadebegrensning, vask rydding eller lignende erstattes med kroner 250 per time.

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

7.1.3 Eiendomsretten til skadede ting og ting som kommer til rette

Sikrede er pliktig til å beholde en skadet ting mot å få utbetalt erstatning for skaden på tingen. Forsikringsforetaket har rett til å overta skadede ting.

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

7.1.4 Skjønn

Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier, og spørsmål i forbindelse med beregning av avbruddstap, avgjøres ved skjønn hvis sikrede eller forsikringsforetaket krever det. Bestemmelsen om skjønn i Generelle vilkår legges til grunn.

7.1.5 Forsikringsforetakets ansvar overfor, konkursbo, dødsbo og andre nye eiere (unntatt eiers ektefelle/samboer eller livsarving) etter at skaden inntraff

Overfor konkursbo er forsikringsforetakets 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.

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

Overfor dødsbo og andre nye eiere (unntatt eiers ektefelle/samboer eller livsarving) etter at skaden inntraff, begrenses forsikringsforetakets ansvar som om gjenanskaffelse ikke finner sted.

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

7.2 Erstatningsberegning

Ved erstatningsberegning gjøres reduksjoner med hjemmel i vilkår eller lov før fradrag av egenandel.

Merverdiavgift refunderes etter dokumenterte kostnader som er påløpt ved utbedring av skaden.

Det gjelder særskilte regler for konkursbo, dødsbo og andre nye eiere etter at skaden inntraff enn eiers ektefelle/ samboer og livsarving, se punkt 7.1.5.

7.2.1 Erstatningsgrunnlaget

Erstatningen beregnes etter prisene på skadedagen på grunnlag av utgiftene til:

- reparasjon til samme, eller i det vesentlige samme stand, som umiddelbart før skaden inntraff, eller
- gjenanskaffelse av tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende ting – gjenanskaffelsesprisen.

Erstatningen kan ikke settes høyere enn verdien før skaden fratrukket gjenverdien etter skaden, beregnet etter reglene i punktene 7.2.2 - 7.2.7.

Utrangert innbo og løsøre som ikke lenger er i bruk, erstattes etter sin omsetningsverdi som brukt.

7.2.2 Ting med samlerinteresse, som antikviteter, kunstverk, ekte tepper, våpen, mynt-/ seddel- /frimerkesamlinger og lignende

Erstatningen settes til markedsverdi.

7.2.3 Perler, edelstener, smykker og gjenstander av edelt metall

Erstatningen settes til gjenanskaffelsespris.

7.2.4 Klær og sko som er i bruk

Erstatningen settes til gjenanskaffelsesverdi for tilsvarende ting med 10 % fradrag for hvert påbegynte år klærne/ skoene er eldre enn 1 år, maksimum 80 %.

Erstatningen for bunad, smoking, pels og tilsvarende beregnes etter bestemmelsene i pkt 7.2.7.

7.2.5 Elektrisk innretning, maskin eller apparat

Er skadeårsaken annen enn nevnt i punkt 4.2, underpunkt 2, (lynnedslag og elektrisk fenomen) skal bestemmelsen i 7.2.7 benyttes.

Erstatningen settes til gjenanskaffelsespris for tilsvarende ting med 10 % fradrag for hvert påbegynte år gjenstanden er eldre enn 5 år, maksimum 80 %.

For PC og datautstyr gjøres likevel fradrag for hvert påbegynte år gjenstanden er eldre enn 1 år.

7.2.6 Sykkel og små elektriske kjøretøy

Erstatningen settes til gjenanskaffelsespris for tilsvarende sykkel/kjøretøy med 10 % fradrag for hvert påbegynte år sykkelen er eldre enn 2 år, maksimum 80 %.

7.2.7 Gjenstander som er kjøpt brukt, arvet, eller mottatt som gave

Erstatningen settes til omsetningsverdien (her menes det tilsvarende gjenstand kunne omsettes for brukt på skadedagen).

7.2.8 Annet innbo og løsøre

Erstatningen settes til gjenanskaffelsespris med fradrag for den del av verdiøkningen som overstiger 30 % ved at brukte ting erstattes med nye.

Verdiøkningen vurderes på grunnlag av tingens

- alder.
- slitasje.
- sannsynlig brukstid.
- anvendelighet.

7.3 Merutgifter ved opphold utenfor hjemmet og prisstigning

7.3.1 Merutgifter

Ved beregning av merutgifter ved opphold utenfor den faste bolig skal det tas hensyn til omkostninger som sikrede ville ha hatt uten skade og som han har etter skade.

Det gjøres fradrag for enhver form for erstatning for husleietap, også fra andre forsikringselskaper, samt innsparte utgifter.

7.3.2 Prisstigning

Prisstigning regnes fra skadedagen og frem til reparasjon eller gjenanskaffelse har skjedd, eller normalt kunne ha skjedd. Det gjøres fradrag for opptjente renter.

8 Egenandeler

Egenandelen skal fratrekkes etter eventuelle øvrige erstatningsreduksjoner som har hjemmel i vilkår eller lov.

Det trekkes kun én egenandel per skadetilfelle, den høyeste.

Aldersfradrag, som angitt i punkt 7.2.4 – 7.2.7 gjøres gjeldende i stedet for egenandel i punkt 8.1 og 8.2 eller forhøyet egenandel som angitt i forsikringsbeviset, når aldersfradraget overstiger denne. Aldersfradraget gjøres i samlede utgifter. Utgjør fradraget mindre enn den avtalte egenandelen, trekkes kun egenandel.

Dersom skaden erstattes ved at forsikringsforetaket skaffer tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende ting, plikter sikrede å innbetale egenandelen til forsikringsforetaket.

I erstatningsoppjøret trekkes følgende egenandeler, hvis ikke andre egenandeler framgår av forsikringsbeviset eller av særvilkår.

8.1 Generell egenandel

Kr 4 000.

8.2 Spesielle egenandeler

8.2.1 Tyveri av sykkel, sykkeltilhenger og barnevogn

Kr 4 000.

Hvis sykkelen er registrert i et FG-godkjent* sykkelregister, halveres egenandel ved tyveri av sykkelen. Abonnementet skal være betalt og løpende.

8.2.2 Naturskade

Den egenandel som til enhver tid er fastsatt av departementet i henhold til lov om naturskadeforsikring.

Pr 1.1.2025 er egenandelen kr 8 000.

8.2.3 Vind svakere enn storm

Kr 5 000 i tillegg til avtalt egenandel.

8.2.4 Reduksjon i egenandel ved installert alarm

Avtalt egenandel reduseres med kr 4 000:

- ved brannskade, hvis FGgodkjent* brannalarm var i drift på skadetidspunktet
- ved vannskade, hvis FGgodkjent*vannalarm var i drift på skadetidspunktet
- ved innbruddskade, hvis FGgodkjent* innbruddsalarm var i drift på skadetidspunktet

*FG = Forsikringssselskapenes Godkjenningsnevnd

8.2.5 Ansvar

Egenandelen er kr 4 000.

9 Ansvar

9.1 Ansvarsforsikringen dekker

Forsikringen dekker sikredes rettslige erstatningsansvar for skade som konstateres i forsikringstiden, og som sikrede har voldt i egenskap av privatperson.

Med skade forstås:

- Personskade – anses inntruffet hvis død, skade eller sykdom er påført en person.
- Tingskade – anses inntruffet dersom løssøre (herunder dyr) eller fast eiendom er tapt eller påført fysisk skade eller når elektronisk lagret informasjon forvanskes eller går tapt på annen måte.

Økonomisk tap som følge av en dekningsmessig skade regnes som en del av denne, også når den dekningsmessige skaden ikke overstiger egenandelen.

Alle skader som skyldes samme begivenhet, regnes som ett skadetilfelle og henføres til det tidspunkt da første skade ble konstatert.

9.2 Hvilke begrensninger som gjelder

Forsikringen dekker ikke ansvar som sikrede pådrar seg:

1. som går utover det som følger av alminnelige rettsregler, det vil si ethvert ansvar som alene bygger på garanti,

kontrakt, løfte, tilsagn eller annen avtale inngått før eller etter skaden er konstatert.

2. etter lov om skadeserstatning av 13. juni 1969, § 3-5, 3-6 (oppreisning/ ærekrenkelser), eller for bøter, forelegg og andre reaksjoner av straffelignende karakter, herunder Punitive Damages og Exemplary Damages.
3. overfor medlemmer av sikredes egen familie. Som familie regnes foreldre, fosterforeldre, barn, fosterbarn og søsken samt ektefelle/registrert partner og samboer til de som er nevnt, og sikredes ektefelle/registrert partner/samboer med felles adresse i Folkeregisteret.
4. overfor medeiere for skade på ting som eies i fellesskap
5. overfor virksomhet som drives eller disponeres av sikrede, eller hvor sikrede eller sikredes familie har vesentlige eierinteresser.
6. som eier, fører eller bruker av:
 - motorkjøretøy og arbeidsmaskin med eget fremdriftsmaskineri. Likevel omfattes rullestol med motor og annet motorisert forflytningsmiddel når det ikke kan kjøres fortere enn 15 km/t. Motorisert innretning for barn anses ikke som motorkjøretøy når den er ikke veier mer enn 50 kg og er sperret for en maksimal hastighet på 6 km/t.
 - seilbåt eller motordrevet fartøy (seilbrett regnes ikke som seilbåt i denne sammenheng).
 - luftfartøy (hangglider og paraglider uten motor regnes ikke som luftfartøy i denne sammenheng).
 - registrert trav- eller galopphest under trening til og deltakelse i løp.
 - drone som veier mer enn 250 gram og/eller har kamera/sensor.
7. for skade på ting, herunder fast eiendom, som tilhører en annen, men som sikrede eller noen annen på dennes vegne tar hånd om for bruk, leie, lån eller oppbevaring. Likevel dekkes skade på leiet bolig eller hotellrom/ferieleilighet, dersom skaden skyldes brann, eksplosjon, utstrømming av vann eller fyringsolje fra bygningens rørledning.
8. for skade på ting oppstått ved maskingravings-, spuntings-, sprengnings-, pelings-, piggings- og rivningsarbeid, ras, jordforskyvning og dambrudd. Som sprengning regnes også bruk av ekspanderende masse.
9. under utøvelse av yrkes- eller ervervsvirksomhet.
10. i egenskap som styremedlem.
11. som eier av fast eiendom.
12. for skade sikrede har voldt ved forsettlig handling eller unnlatelse, og følger av slik skade.
13. ved overføring av smittsom sykdom mellom mennesker, uansett på hvilken måte smitten finner sted.
14. for forurensning av luft, vann eller grunn, eller skade som følger herav. Som forurensning regnes også støv, støy, larm, lukt, lys og bestråling. Dette unntaket gjelder ikke hvor årsaken til forurensningen er plutselig og uforutsett.
15. for skade på ting ved sopp, råte og bakterier eller på grunn av langsom inntrengning av fuktighet.

- for det objektive ansvar sikrede har for sine barns skadeforvoldelse, jf. lov av 13.juni 1969 nr.26 om skadeserstatning § 1-2.

9.3 Forsikringssum

Forsikringsforetakets samlede erstatningsplikt er begrenset til kr 4 000 000 for hvert skadetilfelle.

9.4 Sikredes plikter ved skadetilfelle

Skade som kan ventes å føre til erstatningskrav, skal meldes til forsikringsforetaket uten ugrunnet opphold. Skademeldingen skal inneholde sikredes fødselsnummer (11 siffer) eller foretaksnummer.

Når erstatningskrav er reist mot sikrede eller forsikringsforetaket, plikter sikrede:

- omgående å gi forsikringsforetaket alle opplysninger av betydning for sakens behandling
- på egen bekostning å utføre de undersøkelser og utredninger forsikringsforetaket finner nødvendig
- på egen bekostning å møte ved forhandlinger eller rettergang

Hvis sikrede uten forsikringsforetakets samtykke innrømmer erstatningsplikt eller forhandler om erstatningskrav, er dette ikke bindende for forsikringsforetaket.

9.5 Behandling av erstatningskrav

Når et erstatningskrav som omfattes av forsikringen overstiger den avtalte egenandelen, påtar forsikringsforetaket seg

- å utrede om erstatningsansvar foreligger
- å forhandle med kravstilleren
- om nødvendig å prosedere saken for domstolene

Forsikringsforetaket betaler 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 forsikringsforetaket, dekkes også i den utstrekning summen av omkostningene og eventuelle erstatningsutbetalinger overstiger egenandelen.

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

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

Forsikringsforetaket betaler den delen av erstatningen som overstiger egenandelen. Forsikringsforetaket har rett til å betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

Framsettes krav om erstatning direkte mot forsikringsforetaket, skal forsikringsforetaket varsle sikrede uten ugrunnet opphold og holde sikrede underrettet om den videre behandling av kravet. Forsikringsforetakets innrømmelse overfor skadelidte binder ikke sikrede.

10 Rettshjelp

10.1 Utgifter forsikringsforetaket dekker

10.1.1 I hvilken egenskap sikrede er dekket

Forsikringsforetaket dekker rimelige og nødvendige utgifter til advokat, retten, sakkyndige og vitner når sikrede er part i tvist i egenskap av privatperson.

Rettshjelputgifter for juridiske personer som selskap, dødsbo, borettslag, andelslag, stiftelse o.l., dekkes ikke - herunder tvist hvor nevnte juridiske personer representerer sikrede.

10.1.2 Utgifter til rettsbehandling

Utgifter til sakkyndige som ikke er oppnevnt av retten, dekkes bare når utgiftene på forhånd er godkjent av forsikringsforetaket. Utgifter til vitner dekkes bare ved hovedforhandling og bevisopptak.

Idømte saksomkostninger dekkes ikke. Rettsgebyr i ankeinstans dekkes heller ikke. Bestemmelsen om anke gjelder også ved bruk av andre rettsmidler.

Tilkjente saksomkostninger går til fradrag. Likevel dekkes slike saksomkostninger når sikrede kan godtgjøre at motparten ikke er søkegod.

Utgifter til rettsmegling, inkludert forberedelser til slik megling, dekkes med inntil kr 10 000.

Utgifter til tvist som løses ved voldgift dekkes ikke.

10.1.3 Saksomkostninger ved forlik

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

10.1.4 Hvilke domstoler tvisten må høre inn under

Tvisten må høre inn under de alminnelige domstoler (jf. domstolsloven § 1), og ha oppstått mens forsikringen var i kraft. Dersom saken føres for særdomstol (jf. domstolsloven § 2), men kunne ha vært ført for de alminnelige domstoler, dekkes likevel rettshjelputgifter.

10.1.5 Tvist etter at leiligheten er solgt

Dersom sikredes leilighet er solgt og forsikringen opphørte i forbindelse med salget, dekkes likevel tvist hvor sikrede er part i egenskap av tidligere eier/rettighetshaver.

10.2 Utgifter forsikringsforetaket ikke dekker

Forsikringsforetaket dekker ikke utgifter:

1. ved tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller erverv.
2. ved tvist som har sitt utspring i yrkesskade eller yrkessykdom.

- ved tvist som gjelder annen fast eiendom enn leilighet som bebos av den sikrede, herunder tvist om fysiske feil og mangler og avtaletvister.
3. ved tvist som har sammenheng med separasjon, skilsmisse, barnfordeling, samværsrett, farskap, arv, krav om omstøtelse av gave, underholdsbidrag, bodeling og oppløsning av det økonomiske fellesskap etablert av samboende og oppløsning av husstands-fellesskap, samt skiftesaker.
 4. ved tvist som alene hører inn under namsmyndighetene, bortsett fra tvist i husleieforhold som knytter seg til den sikrede faste eiendom eller leilighet.
 5. ved tvist som gjelder veksel sak, inkassosak hvor fordringen er ubestridt, gjeldsforhandlingssak og sak som gjelder konkurs- eller akkordforhandling dersom sikrede er konkurs- eller akkordskyldner.
 6. ved tvist som gjelder
 - motorkjøretøy og arbeidsmaskin med eget fremdriftsmaskineri. Likevel omfattes tvist hvor sikrede er part i egenskap av eier, fører eller bruker av arbeidsmaskin med eget fremdriftsmaskineri som ikke kan kjøres fortere enn 10 km/t med totalvekt inntil 750 kg og som kun brukes på/i tilknytning til egen eiendom.
 - båt (kano, kajakk og seilbrett regnes ikke som båt i denne sammenheng).
 - Luftfartøy, herunder drone (hangglider og paraglider uten motor regnes ikke som luftfartøy i denne sammenheng).
 - registrert trav- eller galopphest eller når sikrede er part i egenskap av eier, fører eller bruker av slik.
 7. ved tvist som gjelder, eller som har sitt utspring i, straffesak, ærekrenkelsessak og erstatningskrav i slike saker når sikrede er mistenkt, siktet eller saksøkt, samt sak om erstatningsplikt etter skadeserstatningsloven § 3-3 (visse personlige krenkelses), straffeloven §229 (legemsbeskadigelse), skadeerstatningsloven § 3-5 (oppreisning) og § 3-6 (krenking av privatlivets fred).
 8. ved tvist som gjelder ekspropriasjonssak eller skjønns sak hvor sikrede søker å erverve rettighet over annen eiendom.
 9. ved tvist som gjelder offentlig forvaltningsvedtak. Likevel dekkes utgifter ved søksmål når den administrative klagemulighet er fullt utnyttet. I tilknytning til søksmål er enhver utgift pådratt under forvaltningsbehandlingen, unntatt fra dekning.
 10. ved tvist om advokatsalær eller utgifter til sakkyndige.
 11. ved tvist i saker om personskader etter bilansvarsloven, før det fra motorvognens trafikkforsikrings selskap foreligger avslag om å dekke sikredens nødvendige og rimelige utgifter til juridisk bistand før saksanlegg.
 12. som er pådratt før tvist er oppstått.
 13. ved tvist dersom tvistegrunnlaget forelå ved forsikringens ikrafttreden.

14. ved tvist med forsikringsforetaket som følge av det er gitt avslag på rettshjelpsdekning.

10.3 Forsikringssum og egenandel

10.3.1 Forsikringssum

Den samlede erstatning ved hver tvist er begrenset til kr 100 000.

I de tilfeller der det er tre eller flere parter på sikredens side og de faktiske og juridiske problemstillinger i det alt vesentlige er det samme, er den samlede forsikringssummen begrenset til kr 250 000. Dette gjelder også om partene har tegnet forsikring i ulike forsikrings selskap.

Forsikringsforetakets ansvar er under enhver omstendighet begrenset til den antatte økonomiske verdi av sikredens interesse i saken, dersom utgiftene ikke er godkjent av forsikringsforetaket på forhånd.

10.3.2 Egenandel

Egenandelen er kr 4 000 med tillegg av 20 % av det overskytende.

Det trekkes bare en egenandel for hver tvist, selv om det er flere parter på samme side.

10.4 Skadeoppgjør

1. Vil sikrede søke erstatning under rettshjelpsfor sikringen, må forsikringsforetaket underrettes snarest mulig og senest ett år etter at advokat er engasjert. Underretningen skal skje skriftlig. Dersom advokat benyttes under den offentlige forvaltningsbehandling, regnes fristen for melding til forsikringsforetaket fra det tidspunkt hvor den offentlige forvaltningsbehandling er fullt utnyttet.
2. Sikrede velger selv en advokat som etter sakens art og sikredens bosted passer for oppdraget.
3. Sikrede plikter å begrense utgiftene til rettshjelp mest mulig, og sikrede bærer selv omkostninger for årsaket uten rimelig grunn. Er det flere parter på samme side med likeartede interesser, kan forsikringsforetaket kreve at disse benytter samme juridiske og tekniske bistand.
4. Forsikringsforetaket kan kreve å bli holdt underrettet om omfanget av de utgifter som kreves dekket under forsikringen. Sikrede skal informere forsikringsforetaket om hvilke utgifter som er påløpt under eventuell forvaltningsbehandling av klage på offentlig forvaltningsvedtak.

Ved krav om oppgjør har forsikringsforetaket samme rett som sikrede til å få dokumentert hvordan advokaten har beregnet sitt salær. Medgått tid skal spesifiseres. Før endelig oppgjør foretas, skal forsikringsforetaket ha dokumentasjon for at egenandel er betalt.

Spørsmål om utgiftenes rimelighet kan forelegges for Den Norske Advokatforening.

11 Yrkesskade

Yrkesskadeforsikringen gjelder ikke for innbo- og løseøreforsikring i fritidsbolig.

Dersom sikrede i egenskap av privatperson er å betrakte som arbeidsgiver i henhold til lov om yrkesskadeforsikring av 16.juni 1989 nr. 65 § 2a, hefter forsikringsforetaket i overensstemmelse

med vilkårene i loven overfor skadelidte som etter lovens paragraf er å betrakte som arbeidstaker.

Yrkesskader reguleres av lov om yrkesskadeforsikring med tilhørende standardforskrift.

12 ID-sikring

Forsikringen er en ID-sikringstjeneste som skal forebygge og begrense skadeomfanget av identitetstyveri gjennom informasjon, rådgivning og telefonassistanse. Tjenesten leveres av Mehrwerk AS som håndterer alle henvendelser i forbindelse med et identitetstyveri.

12.1 Når ID-sikringstjenesten gjelder

ID-sikringstjenesten gjelder for identitetstyveri som er oppdaget i forsikringstiden.

12.2 Hva ID-sikring omfatter

Med ID-Tyveri menes situasjoner der en tredjemann, rettsstridig benytter seg sikredes identitet/identifikasjonsbevis i den hensikt å begå økonomisk svindel eller annen kriminell handling. Det kan for eksempel være kjøp av varer på kredit, åpne bankkonto, registrere telefonabonnement eller søke om lån/kredittkort i sikredes navn.

Enhver ID-tyveri-hendelse, eller flere gjentatte hendelser, som oppstår som følge av ett identitetstyveri, er å betrakte som et forsikringstilfelle.

Med identifikasjonsbevis forstås enhver legitimasjon som er egnet til å identifisere sikrede, for eksempel personnummer, pass, sertifikat, signatur etc.

Forsikringen omfatter:

- Telefonassistanse 24 timer i døgnet hvor du kan få rådgivning og hjelp med å forebygge, oppdage og begrense konsekvensene av identitetstyveri.
- Bistand for å avdekke om sikrede har vært utsatt for id-tyveri og kartlegge omfanget og økonomiske følger av id-tyveri.
- Bistand til å iverksette tiltak for å begrense konsekvensene og eventuelle økonomiske tap som følge av id-tyveri. Eksempel på slike tiltak er bistand til å avvise urettmessige pengekrav og/eller betalingsanmerkninger.

Juridisk bistand:

- Når det ikke er mulig for Mehrwerk å avvise urettmessige pengekrav og/eller betalingsanmerkninger som følge av id-tyveri, kan Mehrwerk velge å benytte advokat med inntil kr 100 000. Juridisk bistand må godkjennes av Mehrwerk på forhånd.

Dersom sikrede blir part i tvist mot angivelige kreditorer som følge av identitetstyveri, dekkes sikredes utgifter til retts hjelp så langt dette følger av retts hjelpdekningen i punkt 10.

12.3 Hva ID-sikring ikke omfatter

ID-sikringstjenesten omfatter ikke:

- Identitetstyveri knyttet til sikredes yrke eller næringsvirksomhet
- Identitetstyveri som har oppstått som følge av sikredes eller sikredes nærmeste families straffbare handlinger eller grovt uaktsomme handlinger. Med nærmeste familie menes ektefelle, samboer, barn og eventuelle andre medlemmer av den faste husstand som har felles adresse med forsikringstaker i Folkeregisteret.

- Økonomisk tap som følge av identitetstyveriet, herunder utgifter til nye id-papirer, bankkort o.l.

- Hjelp til å avvise økonomiske krav fra kreditorer utenfor Norden som ikke rettes via norsk inkassobyrå eller rettsinstans.

Hjelp i situasjoner der bevisets stilling er slik at Mehrwerk AS vurderer det umulig å få kreditorer til å slette et økonomisk krav.

12.4 Krav til sikrede:

- Melde fra til forsikringsforetaket så snart et identitetstyveri er oppdaget.
- Anmelde forholdet til politiet.
- Fremskaffe opplysninger og dokumenter om forhold som har betydning for saken.
- Utstede fullmakt til Mehrwerk AS dersom sikrede ønsker at forsikringsforetaket skal kontakte kreditorer eller andre på sikredes vegne.

13 Naturskade

Skadeoppgjørreglene i punkt 7 gjelder også for naturskade, men slik at bestemmelser i punkt 13 gjelder foran punkt 7.

13.1 Hva naturskadeforsikringen omfatter

Naturskadedekningen omfatter skade på forsikrede ting, se vilkårets punkt 3.

Forsikringen dekker nødvendige merutgifter til opphold utenfor hjemmet dersom boligen ikke kan brukes som følge av naturskade. Utgifter som følge av evakuering eller at tilførselsveien til boligen er skadet som følge av en naturskade, dekkes ikke.

13.1.1 Følgende omfattes ikke, selv om det foreligger forsikring:

- ting som det ikke er naturlig å brannforsikre
- skade som alene rammer antenner, skilt, markiser og lignende
- varer under transport, motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, skip, 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.
- skade på byggverk eller ting 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
- utgifter til forebygging, sikring, flytting eller andre tiltak som ikke skyldes direkte skade på forsikret byggverk eller løsøre

13.2 Hvilke skader som erstattes og hvilke begrensninger som gjelder

- Forsikringen dekker skade som direkte skyldes naturulykke ved skred, storm, flom, stormflo, flodbølge, meteorittnedslag, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jf. lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70.

Følgende skader erstattes ikke:

- skade som umiddelbart skyldes lyn, frost, tele, tørke, nedbør, snøtyngde eller isgang
- skade forårsaket av dyr, insekter, bakterier, sopp, råte e.l.

13.3 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, skal bygningen erstattes 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.
- 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.

Avkorting 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 Kongen, jfr. naturskadeforsikringsloven § 3. Overstiger skaden denne grense, må sikrede bære en forholdsmessig del av skaden.

Er det tvil om:

- det foreligger naturskade
- det er inntruffet en eller flere naturkatastrofer
- betingelsene for nedsettelse eller nektelse av erstatning etter § 1 3. ledd er til stede

kan sikrede eller forsikringsforetaket forelegge spørsmålet for ankenemnda for Statens naturskadefond. Ankenemndas vedtak kan ikke påklages.

13.4 Egenandel

Egenandel er den som departementet til enhver tid har bestemt ifølge lov om naturskadeforsikring. Per 1.1.2025 er egenandelen kr 8 000.

14 Flytteforsikring

Dersom det fremgår i forsikringsbeviset at Flytteforsikring er avtalt, gjelder forsikringsvilkårene for Innbo med de utvidelser som fremgår her.

14.1 Hva som er forsikret

Forsikringen omfatter privat innbo og løsøre under flytting med bil/tilhenger/flyttebyrå i Norden, til ny bolig, inklusiv inn- og utbæring mellom bolig og bil.

Erstatningen er begrenset til fastsatt forsikringssum.

Forsikringen omfatter **ikke**:

- Penger og verdipapirer
- Frimerker og smykker
- Antikviteter og kunstverk
- Varer i fryseboks
- Fritidsbåt og motorkjøretøy
- Dyr
- Flygel, piano eller orgel, dersom ikke annet er avtalt

14.2 Skader som erstattes

1. Skade ved plutselig og uforutsett ytre årsak som rammer den forsikrede gjenstand.

2. Skade ved tyveri fra låst bil eller tilhenger – herunder låst fastmontert skiboks/takboks.

14.3 Skader som ikke erstattes

1. Gnisse-, skrape-, ripe-, støv- og støtskader, samt skader på gipsrammer.
2. Skade som følge av at væske renner ut.
3. Ved skade på eller tap av en del av et møblement, servise, bokverk eller liknende grupper, sett eller serier som består av flere gjenstander, erstatter forsikringsforetaket bare omkostningene ved å reparere eller fornye den del som er skadet eller gått tapt. Dette gjelder selv om det er av vesentlig betydning at "gruppen" er komplett. Hvis deler ikke lar seg reparere eller fornye, erstattes kun den forholdsmessige verdi av den tapte/skadede del. Verdiforringelse erstattes ikke.

14.4 Sikkerhetsforskrifter

1. De forsikrede gjenstander skal emballeres og pakkes slik at de tåler påregnelige belastninger/påkjenninger under flytting og transport.
2. Når bil og /eller tilhenger med flyttegods forlates skal disse være lukket og låst. Det skal ikke være innsyn til flyttegodset. Nøkler skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende.
3. Om natten skal forlatt bil være utstyrt med FG-godkjent alarm i drift eller befinne seg i låst garasje. Med natten menes tiden fra man setter fra seg bilen til man tar den i bruk neste dag, og i alle tilfeller mellom kl. 00.00 og 06.00.

14.5 Egenandeler

Kr 4 000.

15 Ekstra Trygghet Innbo

Hvis det fremgår av forsikringsbeviset at det er tegnet Ekstra Trygghet Innbo gjelder forsikringsvilkårene for Innbo med de utvidelser som fremgår her.

15.1 Andre skader på innbo og løsøre Skade som erstattes:

Forsikringen dekker andre plutselige og uforutsette ytre skader på forsikret innbo og løsøre enn det som er nevnt i innbovilkårets punkt 4, med inntil den forsikringssummen som fremgår av forsikringsbeviset. Samtlige ansvarsbegrensninger, sikkerhetsforskrifter og unntaksbestemmelser som gjelder for standard innboforsikring gjelder også her.

Skjer skaden utenfor bolig eller ved at gjenstander mistes ned, faller eller velter, er erstatningen begrenset til kr 100 000.

Skader på sportsutstyr som er i bruk dekkes med inntil kr 40 000.

15.2 Skade som ikke erstattes:

1. Skade som skyldes at de(n) forsikrede gjenstand(er) glemmes, mistes eller går tapt.
2. Skade som skyldes feil eller mangel ved tingen, elde eller slitasje.
3. Skade som skyldes reparasjon, rensing, restaurering eller feil bruk.
4. Skade som alene består i avskallinger, riper, skraper, flekker, hakk, og lignede kosmetiske skader.
5. Skade som skyldes kjæledyr insekter, bakterier, sopp eller råte, uansett årsak.

6. Skade som oppstår på leiet eller utleid løssøre.
7. Skade som følge av datavirus, hacking eller annen datakriminalitet.
8. Skade på droner og luftsportsutstyr
9. Skade på sykkel/el-sykkel under bruk.

menes skade på kroppen forårsaket av en plutselig ytre fysisk hendelse (ulykkestilfelle).

Erstatningen er begrenset til kr 300 000.

Maksimal erstatning er kr 300 000, selv om det også er tegnet Ekstra Trygghet Bolig.

15.3 Sykkel

Maksimal erstatningssum ved tyveri av kun sykkel økes til kr 40 000, se innbovilkårets punkt 4.2.

15.4 Tyveri av personlige eiendeler på sikredes arbeidsplass

Forsikringen dekker tyveri av personlige eiendeler fra låst skap på arbeidsplass med inntil kr 40 000.

Sikkerhetsforskrift:

Skap på sikredes arbeidsplass skal være låst.

15.5 Bekjempelse av skadedyr

Forsikringen dekker kostnader ved:

- Bekjempelse av skadeinsekter
- Bekjempelse mus og rotter

på sikredes faste bolig eller fritidsbolig om oppgitt i forsikringsbeviset, forsikringsstedet.

Forsikringen dekker ikke:

- Skade eller skjemmende utseende på innbo og løssøre.
- Bekjempelse av aktivitet som startet før avtalen begynte å løpe og heller ikke bekjempelse av aktivitet etter at forsikringen har opphørt, selv om aktiviteten startet i forsikringstiden.
- Kostnader med bekjempelse uten på forhånd ha innhentet samtykke fra VIS Forsikring.
- Kostnader til kontroll, vedlikehold og forbedringer samt behandling av forebyggende karakter.
- Fjerning av døde skadedyr og preparater etter bekjempelse.
- Følgeskader eller indirekte tap som fraflytting, tapte leieinntekter, skade på person eller løssøre, svekket evne til å oppfylle forpliktelser, markedsmessige reaksjoner og lignende.
- Ekstrakostnader til transport og reisetid ved inspeksjon og bekjempelse for fritidshus, når det ikke er mulig å nå forsikringsstedet med bil.

Forsikringen er dekket gjennom VIS Forsikring som også foretar skadeoppgjør og er forsikringsgiver for denne dekningen.

Erstatningen er begrenset til kr 150 000 med en egenandel på kr 2 000.

Se fullstendige vilkår fra VIS Forsikring.

15.6 Invaliditet - rullestolbruker

Forsikringen dekker nødvendige bygningsmessige forandringer for å bedre bevegelsesmulighetene i egen bolig dersom sikrede:

- som følge av ulykkeskade blir rullestolbruker.
- nedkommer med barn som pga medfødt fysiske handicap blir rullestolbruker.

Invaliditeten må være varig, og utgiftene må være påløpt innen 10 år fra ulykken eller fødselstidspunktet. Ulykkeskaden eller fødselen må ha inntruffet i forsikringstiden. Med ulykkeskade

15.6.1 Opphold utenfor hjemmet

Ekstra, nødvendige utgifter til opphold utenfor hjemmet når dette er ubeboelig som følge av en erstatningsmessig skade, dekkes innenfor normal reparasjonstid uten sumbegrensning.

Oppholdet må avtales med forsikringsforetaket på forhånd.