

# Brannforsikring

for bygninger forsikret på privatpersoner

## Forsikringsvilkår gjelder fra 01.01.2020

Innhold	Side
1. Forsikringen gjelder for	2
2. Hvor forsikringen gjelder	2
3. Sikkerhetsforskrifter	2
4. Ansvarsbegrensninger	2
5. Hva er forsikret	2
6. Hvilke skader som erstattes	2
7. Erstatningsregler	2

I tillegg til disse vilkårene gjelder:

- Spesifikasjoner nevnt i forsikringsbeviset
  - Generelle vilkår
  - Lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989 nr. 69
  - Lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70
- Forsikringsbeviset med gitte spesifikasjoner gjelder foran vilkårene.

## 1. Forsikringen gjelder for

- Forsikringstaker
- Andre som har tinglyst eiendomsrett, panterett eller annen tinglyst sikkerhetsrett i eiendommen.

## 2. Hvor forsikringen gjelder

### Forsikringen gjelder

- på det sted som er nevnt i forsikringsbeviset (forsikringsstedet)
- bare i Norge for naturskade (pkt 6)

## 3. Sikkerhetsforskrifter - Hva du må gjøre for å forebygge skader

Dette gjelder også ektefelle/samboer (forsikringsavtalelovens § 4-11)

- Bygningen skal oppfylle kravene i brann- og byggeforskriftene
  - Elektroarbeid skal utføres av godkjent/ autorisert håndverker
- Ellers kan retten til erstatning bortfalle helt eller delvis (forsikringsavtalelovens § 4-8)

## 4. Ansvarsbegrensninger

### Du må varsle Møretrygd

- hvis boligen leies ut eller brukes til annet enn bolig
- Ellers kan retten til erstatning helt eller delvis falle bort (forsikringsavtalelovens § 4-6)

### Du må også varsle Møretrygd

- hvis sikkerhetstiltak det er gitt rabatt for, endres.
- Ellers kan erstatningen reduseres forholdsmessig – ut fra forholdet mellom avtalt og riktig pris (forsikringsavtalelovens § 4-7)
- hvis bygningens verdi øker etter til-/påbygging.
- Ellers kan erstatningen reduseres tilsvarende forholdet mellom bygningens verdi før og etter endringen.

## 5. Hva er forsikret

- Bygning angitt i forsikringsbeviset, med fastmontert utstyr
- Utvendige ledninger med tilknyttet utstyr frem til spredeledning eller offentlig ledning

## 6. Hvilke skader som erstattes og hvilke unntak som gjelder

### Selskapet erstatter plutselig og uforutsett skade ved:

- **Brannskade** og skade som følge av direkte lynnedslag, eksplosjon, nedsoing, luftfartøy, eller deler av luftfartøy, som rammer bygningen
- Dekkes ikke:** Svimerker og gnistskader som ikke skyldes brann eller skader som skyldes elektrisk fenomen.
- **Naturskade.** Forsikringen dekker skade som direkte skyldes naturulykke ved skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jfr. Lov om naturskadeforsikring, av 16. juni 1989 nr. 70. Erstatningen beregnes etter selskapets naturskadevilkår.

### Etter en erstatningsmessig skade dekkes i tillegg utover forsikringssummen:

- Riving, rydding, bortkjøring og deponering av verdiløse bygningsrester med inntil 20 % av avtalt forsikringssum
- Merutgifter på grunn av offentlig påbud med inntil 20 % av avtalt forsikringssum

## 7. Erstatningsregler

I stedet for Forsikringsavtalelovens § 6-1 gjelder:

### Skademelding

- Skade skal snarest meldes Møretrygd
- Brannskader skal i tillegg meldes politiet

### Hvordan erstatningen blir beregnet

- Erstatningen fastsettes til hva det vil koste Møretrygd å
- reparere/utbedre bygningen til tilsvarende eller vesentlig tilsvarende stand som før skaden, eller
  - å gjenoppføre tilsvarende bygning

Møretrygd bestemmer hvilket av disse alternativene som skal benyttes og hvilken reparatør/leverandør som velges.

Møretrygd vil i ethvert skadetilfelle vurdere om sikrede kan få kontanterstatning.

Kontanterstatning kan ikke overstige det beløp Møretrygd skulle ha betalt for reparasjon eller gjenanskaffelse.

Skadens økonomiske omfang fastsettes ved skjønn dersom sikrede eller Møretrygd krever det. Skjønnets verdsettelse danner øvre økonomiske grense for Møretrygds erstatningsansvar. Utbetaling av erstatning foretas i samsvar med bestemmelsene i vilkårenes punkt om «Utbetaling av erstatning». Se for øvrig bestemmelsene om skjønn i generelle vilkår.

### Førsterisikoforsikret bygning

For førsterisikoforsikret bygning som repareres eller gjenoppbygges innen 5 år, er erstatningen begrenset til avtalt forsikringssum. Dersom ny bygning setter sikrede i en vesentlig bedre økonomisk situasjon enn før skaden, gjøres det fradrag for gevinsten. Fradraget gjøres for den del av den økonomiske gevinsten som overstiger 40 % av bygningens omsetningsverdi før skaden eller bygningens avkastningsverdi dersom det gjelder konsesjonspliktig landbrukseiendom.

### Bygning som ikke repareres eller gjenoppføres innen 5 år

Det gjøres fradrag i erstatningen for enhver verdiøkning ved at gammel bygning/bygningsdel erstattes med ny. Uansett kan ikke erstatningen settes høyere enn det laveste av følgende alternativer:

- erstatning etter reglene i punktet om «Hvordan erstatningen blir beregnet»
- bygningens omsetningsverdi før skaden eller bygningens avkastningsverdi dersom det gjelder konsesjonspliktig landbrukseiendom.

### **Bygning/bygningsdel som er bestemt revet/utskiftet**

Erstatningen beregnes til bygningens brukbare materialer før skade. Rivingsutgifter som ville påløpt uavhengig av skaden, erstattes ikke.

### **Møretrygds ansvar overfor panthaver og andre med tinglyst eiendomsrett**

Overfor panthaver er Møretrygds ansvar begrenset til det laveste av følgende beløp:

- Nedgangen i tingens omsetningsverdi som følge av skaden
- Vedkommendes økonomiske interesse i tingen på skadetidspunktet

For panthaver betyr «tingen» i denne sammenheng panteobjektet i sin helhet.

Er Møretrygd ansvarlig ovenfor panthaver, men ikke ovenfor eier, inntretr Møretrygd i panthavers rett i den utstrekning Møretrygd betaler erstatning til panthaver.

### **Egenandel**

Avtalt egenandel trekkes fra erstatningsoppgjøret. Egenandelen skal fratrekkes før eventuelle øvrige erstatningsreduksjoner som har hjemmel i lov.

- Det trekkes egenandel på kr 4.000 med mindre annen egenandel er nevnt i forsikringsbeviset.

I følgende tilfeller trekkes aldersfradrag i stedet for egenandel:

Ved brannskade som alene rammer:

- Varmepumpe luft til luft gjøres fradrag med 10 % for hvert år gjenstanden er eldre enn 5 år, maksimalt 80 % fradrag.
- Andre oppvarmingsinstallasjoner, ventilasjon, VVS og integrerte hvitevarer gjøres fradrag med 10 % for hvert år gjenstanden er eldre enn 7 år, maksimalt 80 % fradrag. For tilhørende rør gjøres ikke fradrag.
- Varmekabler og varmtvannsbereider gjøres fradrag med 10 % for hvert år gjenstanden er eldre enn 10 år, maksimalt 80 % fradrag.

Aldersfradraget beregnes kun av den skadede gjenstand og kostnader som er nødvendige for å få utført reparasjon av denne – minimum avtalt egenandel.

### **Utbetaling av erstatning**

Erstatning utbetales i takt med reparasjon/gjenoppføring. Utbetaling er betinget av samtykke fra innehaver av tinglyst eiendomsrett, panterett eller annen tinglyst sikkerhetsrett:

- for bygning som gjenoppføres på annet sted/ til annet formål
- ved kontanterstatning

Det justeres for gjennomsnittlig prisstigning etter byggekostnadsindeksen, innenfor normal reparasjon/gjenoppføringstid.

Merverdiavgift betales når det kan dokumenteres at dette er påløpt i forbindelse med reparasjon/gjenoppføring av skadet bygning.

### **Grov uaktsomhet og forsett kan føre til redusert erstatning**

Erstatningen kan bli redusert dersom sikrede har voldt skaden forsettlig eller ved grov uaktsomhet. Dette gjelder også når skaden er voldt av sikredes ektefelle eller samboer med felles adresse i Folkeregisteret.

### **Merutgifter som følge av påbud fra offentlig myndighet**

Ved skade som er dekket av forsikringen, erstatter Møretrygd også nødvendige merutgifter påført som følge av påbud om bygningens utførelse gitt fra offentlig myndighet med hjemmel i lov eller offentlig forskrift med inntil 20 % av avtalt forsikringssum. Med merutgifter menes differansen mellom verdien av den forsikrede bygning og verdien av tilsvarende bygning utført i samsvar med påbud, og som dokumentert ikke kan dekkes av offentlig myndighet. Dette gjelder utgifter til reparasjon/gjenoppføring av bygning, grunnundersøkelser og fundamentering i forbindelse med gjenoppføring av bygning eller som ikke direkte vedrører byggearbeidet, men som er en betingelse for at bygningen tillates gjenoppført. Dersom den gjenoppførte bygning er større enn den skadede bygning, beregnes merutgiftene etter forholdet mellom gulvareal i skadet bygning og gulvareal i gjenoppført bygning.

Forsikringen dekker ikke tap av nytteareal, utgifter på grunn av påbud som myndighetene hadde hjemmel for å gi selv om skaden ikke hadde inntruffet, eller merutgifter til bygning som er midlertidig eller som står foran riving/ombygging/rehabilitering. Møretrygd kan kreve at forsikringstaker søker å utnytte de dispensasjonsmuligheter som ligger i offentlige forskrifter og lover.