

Naturskadeforsikring

Forsikringsvilkår gjelder fra 01.01.2020

Vilkår for naturskade inneholder spesialregler om hva som er dekket, hvilke tilfeller som er omfattet og hvordan erstatningen beregnes. Det fremgår av de enkelte forsikringsvilkårene om naturskade er omfattet. Spesialreglene i vilkår for naturskade gjelder i tillegg til og går foran bestemmelsene i de enkelte forsikringsvilkårene.

Forsikringen omfatter kun naturskader som har oppstått i Norge eller på Svalbard

Innhold	Side
1. Hva forsikringen omfatter og hvilke begrensninger som gjelder	2
2. Hvilke skadehendelser kan gi erstatning og hvilke begrensninger som gjelder	3
3. Forsikringsformer, forsikringssummer og underforsikring	3
4. Erstatning av tomt	3
5. Dekning for relokalisering ved fare for ny naturskade	3
6. Andre spesielle bestemmelser om naturskade	3
7. Egenandel	3

For forsikringsavtalen gjelder også reglene i

- Lov om forsikringsavtaler av 16.juni 1989 nr. 69 med senere endringer
- Generelle vilkår
- Lov om naturskadeforsikring av 16.juni 1989 nr. 70 med senere endringer

1. Hva forsikringen omfatter og hvilke begrensninger som gjelder

- 1.1. Bygning
Bygning som nevnt i forsikringsbeviset omfattes av dekningen. Når bygning omfattes i henhold til dette punkt, kan følgende også omfattes:
- 1.1.1. Utvendige ledninger (inkludert dreneringsledning) med tilknyttet utstyr, herunder tank, som fører væske, elektrisitet, signaler eller gass til eller fra bygning, frem til tilknytningspunkt for offentlig ledning, spredeledning, brønn eller borehull. I tillegg omfattes sjøvarmeledning, men forsikringsdekningen er begrenset til den delen av ledningen som ligger på land.
- 1.1.2. Egen fast trebrygge tilhørende bolighus og fritidshus og som ikke særskilt er forsikret. Unntatt er andel i fellesbrygge. Erstatningen er begrenset til kr 100.000 inkl. installasjoner på bryggen, riving/rydding og avfallshåndtering.
- 1.1.3. Tilleggsbygg med bruttoareal under 10 kvm som ikke er særskilt forsikret.
- 1.1.4. Merutgifter til skadeutbedring av forsikret bygning når merutgiftene skyldes endrede tekniske krav til bygningen i henhold til lov eller offentlig forskrift.
Nødvendige merutgifter kan erstattes med kostnader til:
– utbedring av den skadde del av bygningen eller gjenoppføring av bygningen
– grunnundersøkelser og fundamentering ved gjenoppføring av bygning, som ikke direkte vedrører byggearbeidet, men som er en betingelse for at bygningen tillates gjenoppført på samme byggetomt.
Erstatningen er begrenset til kr 1.000.000, men likevel ikke høyere enn 1. risikosum. Kravet må gjelde den skadde del av bygningen og være en direkte følge av skaden. Det er en forutsetning at man søker å utnytte de dispensasjonsmuligheter som ligger i Plan- og bygningsloven.
- 1.1.5. Følgende kan ikke erstattes, i henhold til punkt 1.1.:
– utgifter til sikring og forebygging
– infiltrasjons-/spredeledning
– spredegrøft
– brønn eller borehull
– utgifter ved påbud som myndighetene hadde hjemmel til å gi selv om skaden ikke hadde inntruffet
– utgifter som påløper fordi det ikke er søkt om dispensasjon i henhold til Plan- og bygningsloven.
- 1.2. Tomt
Når forsikret bygning er et bolighus eller fritidshus kan erstatning for tomt oppad begrenset til 5 dekar, beliggende rundt forsikret bygning, omfattes. Tilsvarende omfattes den del av veg som ligger innenfor avgrensning og areal som angitt ovenfor. Se pkt. 4 for erstatningsberegningsregler for kostnader som kan erstattes.

Skade på følgende omfattes ikke av naturskadeforsikringen:
– produksjonsskog
– avling på rot
– dyrket mark, beite, utmark.
- 1.3. Løsøre, innbo, maskiner, inventar og varer
Løsøre, innbo, maskiner, inventar og varer som er nevnt i forsikringsbeviset er omfattet i henhold til Møretrygds egne vilkår for innbo, løsøre, maskiner, inventar og varer.

Omfatter Møretrygds egne vilkår løsøre, kan følgende erstattes:
– penger og verdipapirer med inntil kr 20.000
– utgifter til rekonstruksjon av yrkesmanuskripter, yrkestegninger, datalagre og lignende med inntil kr 100.000
– nødvendige merutgifter til opphold utenfor hjemmet ved at boligen ikke kan brukes som følge av naturskade.

Skade på motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, seilbåt og motorbåt samt utstyr for utvinning av olje, gass eller andre naturforekomster på havbunnen, omfattes bare når disse ting er varer i næringsvirksomhet og befinner seg på land i Norge.
Unntatt fra dekning:
– 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.
- 1.4. Merutgifter
Følgende kan erstattes i henhold til Møretrygds egne vilkår, men med følgende begrensninger:
– utgifter til riving, rydding og avfallshåndtering etter skade på forsikrede ting. Erstatningen er begrenset til kr 1.000.000, men likevel ikke høyere enn 1. risikosum
– tap av husleieinntekt og tap ved at egen bolig eller annen bygning ikke kan brukes som følge av naturskade, maksimalt kr 500.000
– utgifter til flytting og midlertidig lagring av forsikrede ting med til sammen inntil kr 200.000.
- 1.5. Unntatt fra dekning:
Kostnader til tilbakeføring av følgende objekter/arealer/forhold kan ikke erstattes, selv om det foreligger forsikring:
– ting som det ikke er naturlig å brannforsikre
– sjøkabler, fjordspenn og luftspenn over vann inkl. feste på land
– flytebrygge og andre flytende konstruksjoner, gangbru/landgang, stein- og betongbrygger
– moloer, bruer, klopper, damanlegg, tunneler i fjell og lignende
– skinnegående materiell, som tog, trikk og lignende
– skade som alene rammer antenner, skilt, markiser og lignende
– 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.

2.	Hvilke skadehendelser kan gi erstatning og hvilke begrensninger som gjelder
2.1.	Kostnader til tilbakeføring etter skade som direkte skyldes naturulykke ved skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jf. Lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70, kan erstattes.
2.2.	Kostnader til tilbakeføring kan ikke erstattes dersom skaden: – alene skyldes lyn, frost, tele, tørke, nedbør, snøtyngde eller isgang – er forårsaket av dyr, insekter, bakterier, sopp, råte e.l.
3.	Forsikringsformer, forsikringssummer og underforsikring
3.1.	For bygning, løsøre, innbo, maskiner, inventar, varer og hageanlegg gjelder Møretrygds eget vilkår for brann på skadet objekt.
4.	Erstatning av tomt
4.1.	Erstatningsgrunnlaget for tomt (hage, hageanlegg, gårdsplass, vei og den ikke-opparbeidede delen av tomte) settes til kostnadene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme eller i det vesentlige samme stand som før skaden, beregnet etter prisene på skadedagen. Dersom skaden ikke repareres, kan selskapet avregne det laveste beløp av gjenopprettelseskostnad og nedgangen i tomtens omsetningsverdi som følge av skaden. For beplantning i hageanlegget beregnes erstatningen lik gjenanskaffelse av vesentlig tilsvarende vekst, som alminnelig handelsvare (ung vekst) i gartneri o.l. Kostnader til sikring/forebygging dekkes ikke, selv om dette er en forutsetning for å utbedre skaden på hage/hageanlegg/tomt.
5.	Dekning for relokalisering ved fare for ny naturskade
5.1.	Er et brannforsikret bolighus eller fritidshus skadet i en naturulykke, og det ikke gis tillatelse til å reparere eller gjenoppbygge huset på skadestedet på grunn av fare for ny naturskade, skal Møretrygd erstatte tomtens omsetningsverdi før skaden, oppad begrenset til fem dekar. Det skadde huset og eventuelle forsikrede uthus skal dessuten erstattes som om de var totalskadet. Er grunnen under et brannforsikret bolighus eller fritidshus blitt ustabil som følge av en naturulykke, gjelder første og annet punktum tilsvarende selv om huset ikke er skadet. I stedet for å erstatte tomt og bygninger etter 1. avsnitt, kan Møretrygd velge å sikre eiendommen, forutsatt at den sikrede samtykker skriftlig. Sikringstiltakene må gi så god beskyttelse mot ny naturskade at eieren kan få tillatelse til reparasjon eller gjenoppbygging på skadestedet. Møretrygd skal dekke utgiftene til sikringstiltakene og sørge for ettersyn og vedlikehold.
6.	Andre spesielle bestemmelser om naturskade
6.1.	Ved tinglyst erklæring etter Lov om sikring mot naturskader § 22 om at eiendommen er særlig utsatt for naturskade, og utgiftene til utbedring av byggverk er 60 % eller mer av gjenoppføringsprisen, kan også kostnadene for økningen av skadeomfanget som erklæringen medfører erstattes.
6.2.	Det kan medføre reduksjoner i anledningen til dekning av reparasjonskostnader dersom 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.
6.3.	Forsikringssselskapenes samlede ansvar ved en enkelt naturkatastrofe er begrenset til det beløp som er fastsatt av Kongen, jf. Lov om naturskadeforsikring § 3. Overstiger skaden denne grense, må sikrede bære en forholdsmessig del av skaden.
6.4.	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 Møretrygd forelegge spørsmålet for klagenemnda for Statens naturskadeordning. Klagenemndas vedtak kan ikke påklages.
7.	Egenandel
7.1.	Egenandelen er den som departementet til enhver tid har bestemt i Lov om naturskadeforsikring § 3. Fra 01.04.2005 er egenandelen kr 8.000.