

Innboforsikring

Forsikringsvilkår gjelder fra 01.01.2022

Innhold	Side
1. Hvem forsikringen gjelder for	2
2. Hvor forsikringen gjelder	2
3. Sikkerhetsforskrifter	2
4. Ansvarsbegrensninger	2
5. Hva forsikringen omfatter	2
6. Hvilke skader som erstattes	3
7. Superforsikring	3
8. Driftsløsøre – privat landbruk	4
9. Erstatningsregler	5
10. Naturskade	6
11. Ansvarsforsikring	6
12. Yrkesskade	7
13. Rettshjelp	7

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
- Ektefelle eller samboer og andre medlemmer av den faste husstand med felles adresse i Folkeregisteret
- Barn som bor hjemme eller som bor borte pga. utdanning/ førstegangstjeneste, og ikke har meldt adresseendring i Folkeregisteret.
- Barn som er en del av den faste husstand, men er folkeregistrert på annen adresse pga. delt foreldreansvar

2. Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder

- på det sted som er nevnt i forsikringsbeviset (forsikringsstedet)
- bare i Norge for naturskade (pkt 10) og yrkesskade (pkt 12)

Innenfor Norden for

- ting, penger, bankbøker og verdipapir som midlertidig er utenfor forsikringsstedet.
- ting som skal selges
- på ny bolig etter flytting
- for ting permanent lagret i annen bygning, inntil kr 30.000
- rettslig erstatningsansvar (pkt. 11)
- rettshjelp (pkt. 13).

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

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

- Dører og vinduer skal være lukket og låst – ikke i luftestilling – for å hindre tyveri og skadeverk
- Nøkler skal oppbevares slik at uvedkommende ikke kan få tak i dem
- Bygningen/leiligheten skal holdes tilstrekkelig oppvarmet for å hindre vannskade ved frostsprengning
- I bygning som ikke er fast bebodd, skal hovedstoppekranen stenges og tappekraner åpnes hvis bygningen forlates for mer enn 3 døgn
- Snø skal fjernes fra tak og terrasser/verandaer for å forhindre skade ved snøtyngde og ras
- Sykkel/el-sykkel og sykkeltilhenger skal være låst
- Elektronisk/optisk utstyr, smykker, ur, kontanter og verdipapirer skal ikke sendes som ekspedert bagasje, eller oppbevares i boder i felles kjeller/loft
- Eiendeler skal aldri etterlates i/på motorkjøretøy mer enn 8 timer eller om natten
- Eiendeler skal holdes øye med og ikke gjenglemmes
- Ved flytting skal eiendeler være innpakket, emballert og sikret slik at de kan tåle normale og påregnelige transportpåkjenninger. Ellers kan retten til erstatning bortfalle helt eller delvis (forsikringsavtalelovens § 4-8)

4. Ansvarsbegrensninger

Du må varsle selskapet

- hvis du flytter
- Ellers kan retten til erstatning helt eller delvis falle bort (forsikringsavtalelovens § 4-6)

Du må også varsle selskapet

- 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 forsikringen omfatter

Dersom ikke annet er avtalt omfatter forsikringen bare verdien av selve tingen.

I den utstrekning det er nevnt i forsikringsbeviset omfatter forsikringen:

- Innbo og løsøre som er leid eller det foreligger salgspant i tingen. Dette er medforsikret i den utstrekning sikrede har plikt til å forsikre tingen eller skriftlig har påtatt seg risikoen for den.

Forsikringen omfatter også med begrensninger:

- Kontanter og verdipapirer med inntil kr 20.000
- Eiendeler og varer i registrert virksomhet, oppbevart i bygning på forsikringsstedet, med inntil kr. 100.000.
- Løse deler og annet tilhørende utstyr til privat motorkjøretøy med til sammen inntil kr. 30.000.
- Hobbyveksthus med inntil kr. 100.000
- Inntil kr. 30.000 for hver sykkel
- Småbåt inntil 15 fot og påhengsmotor til denne inntil 10 HK på forsikringsstedet
- Tilhenger til person- og varebil på forsikringsstedet med inntil kr 30.000

Forsikringen omfatter ikke registreringspliktig motorvogn, campingvogn, båt, påhengsmotor og luftfartøy eller deler og annet tilhørende utstyr til disse utover det som er nevnt ovenfor.

Kano, kajakk, og seglbrett blir i dette tilfellet ikke regnet som båt. Det samme gjelder for oppblåsbar båt oppbevart i bygning.

Forsikringen gjelder ikke luftfartøy, deler og annet tilbehør til luftfartøy (hangglider og paraglider uten motor blir ikke sett på som luftfartøy i denne sammenheng)

Utover forsikringssummen for innbo og løsøre omfatter forsikringen:

- Utgifter til riving, rydding og bortkjøring av verdiløse rester av forsikredes ting som er skadet, begrenset til premiegrunnlaget
- Påløpte ekstra utgifter på grunn av prisstigning i perioden fra skadedato frem til tidspunktet da reparasjon/gjenanskaffelse har skjedd eller normalt kunne ha skjedd, begrenset til 10 % av erstatningen etter prisnivået på skadedagen.
- Flyttings- og lagringsutgifter som er nødvendige som følge av skade

- Merutgifter til opphold utenfor hjemmet når huset ikke er egnet som bolig som følge av en erstatningsmessig bygningskade. Beregningen foretas på bakgrunn av de omkostninger sikrede har etter skaden og de utgifter han hadde før skaden oppsto. I beregningen gjøres det fradrag for kompensasjon for tap ved at egen bolig ikke kan benyttes, dersom det er gitt erstatning for dette under bygningsforsikringen
- Sikredes tap som leietaker når bygningsmessig innredning bekostet av sikrede, ikke lenger kan utnyttes fordi leieforholdet opphører som følge av skade, eller innredningen ikke utbedres som ledd i bygningskadens utbedring. Erstatningen er begrenset til kr. 60.000. Borettslags-, aksje-, andelsleiligheter og lignende anses ikke som leiet bolig.
- Nødvendige utgifter til rekonstruksjon av manuskript, yrkestegninger og beregninger, arkiver, fotografi, film, videogram, og av data og dataprogram som er ferdig utviklet og prøvd, med til sammen kr. 30.000. Forsikringen omfatter ikke utgifter til reise og opphold i forbindelse med rekonstruksjonen.

6. Hvilke skader som erstattes og hvilke unntak som gjelder

Selskapet erstatter plutselig og uforutsett skade på innbo og løsøre ved:

- **Brannskade** og skade som følge av lynnedslag, eksplosjon, nedsoting og elektrisk fenomen
Unntak: Svimerker og gnistskader som ikke skyldes brann dekkes ikke
- **Vannskader**
 - Lekkasje fra bygningens rørledning, installasjoner og akvarium
 - Vann som trenger inn i bygning fra grunnen eller terreng når dette fører til vannspeil
 - Vann som trenger inn gjennom åpning eller utetthet oppstått ved erstatningsmessig bygningskade**Dekkes ikke:** Skade som skyldes søl, kondens, fukt, sopp, råte, bakterier, heksesot eller insekter.
- **Tyveri** (jf. Straffeloven § 321)
 - fra bygning på forsikringsstedet og bebodd bolig utenfor forsikringsstedet
 - fra boder i felles kjeller/loftetasje
 - fra privat uteareal på forsikringsstedet med inntil kr 30.000
 - av annet innbo og løsøre i hele Norden inntil kr 30.000**Dekkes ikke:** Tyveri fra bygge-/anleggsplass dekkes ikke, heller ikke ting som er mistet eller tapt og underslag.
- **Skade** etter tyveri, eller forsøk på tyveri, fra bygningen
 - på innbo og løsøre
 - på rom sikrede leier/bruker, med inntil kr 30.000
- **Ran** (jf. Straffeloven § 327)
- **Napping av veske** som sikrede bærer, inntil kr 15.000
- **Utilsiktet temperaturstigning i fryser** som forårsaker skade på matvarer og luktskade på fryser
- **Bruddskade på bygningsglass (inkludert innglasset veranda) og sanitærporselen**
Dekkes ikke: Punktering av isolerglass og glasskade alene på hobbyveksthus.
- **Utstrømming fra brannslukningsapparat**

7. Superforsikring

Når det fremgår av forsikringsbeviset at denne dekningen er avtalt, gjelder følgende:

Hvilke skader som dekkes:

- I tillegg til de skader som er nevnt under punkt 6, svarer selskapet også for:
 - Skade ved insekt (skjeggkre er unntatt) og dyr, unntatt er kostnader ved å utbedre vannskade som ikke er erstatningsmessig og som har utviklet seg i forkant av insektangrepet.
 - Skade ved ekte hussopp og andre tre-ødeleggende sopp og råte.
Dekkes ikke: skade ved blåved- og muggsopper samt jordslag
 - Ved napping av veske som sikrede bærer, økes erstatningssummen til kr 30.000
 - Tyveri av ting i motorvogn, campingvogn, båt, container og oppbevaringsboks.
 - Andre skader på innbo og løsøre som skyldes en plutselig og uforutsett ytre årsak.
Dekkes ikke: Fysisk skade på følgende ting dekkes ikke: sykkel/el-sykkel og ståhjuling under bruk, utstyr for ski-, vann- og luftsport under bruk, fritidsbåt med tilbehør, motorkjøretøy med tilbehør og tilhengere, samt fjernstyrte biler, fly og droner. Skade som skyldes frost er ikke dekket, heller ikke ting som er tapt eller mistet.
- Skjer skaden utenfor boligen og privat uteareal, er erstatningen, som gjelder for skade skjedd i hele verden, begrenset til kr 30.000 ved hvert skadetilfelle.
- Skader ved flytting til ny bolig innenfor Norge, som skyldes en plutselig og uforutsett ytre påvirkning.
Dekkes ikke: skade ved flytting utført av transport-/flyttebyrå, idrettslag, foreninger o.l.

ID-tyveri

Forsikringen dekker juridisk assistanse inntil kr 100.000 pr. ID-tyverihendelse, jfr. straffeloven § 202. Utgiftene skal dekke rimelig og nødvendig juridisk assistanse før en tvist har oppstått, juridisk assistanse for å fjerne eventuelle uberettigede betalingsanmerkninger som er en direkte følge av ID-tjuveriet.

Retts hjelp dekkes med inntil kr 1.000.000 når sikrede er part i en tvist mot angivelige kreditorer som følge av ID-tyveri. For øvrig gjelder vilkåret for retts hjelp.

ID-tyveriforsikringen dekker ikke:

- ID-tjuveri knyttet til sikredes yrke eller næringsvirksomhet.
- Handlinger utført av sikredes ektefelle, samboer, partner, barn eller foreldre.
- ID-tyveri oppstått som følge av sikredes nærmeste families, straffbare eller grovt uaktsomme handlinger.
- Økonomiske tap, anna enn kostnader forbundet med juridisk assistanse.
- Skader oppstått utenfor forsikringstiden.
- Straffelovens § 202 punkt b dekker ikke annen enn ulempe relatert til økonomisk svindel.

Så snart et ID-tyveri er oppdaget skal du:

- Underrette betalingskortutstedere, banker og andre det er relevant å underrette om identitetstyveri.
- Politianmelde forholdet.

Fjerning av veggedyr og kakerlakker

Utgifter til å fjerne veggedyr og kakerlakker på avtalt forsikringssted (se forsikringsbeviset) i Norden, erstattes med inntil kr 50.000.

Forsikringen dekker ikke:

- Skade/ skjemmende utseende på innbo/løsøre
- Fjerning av aktivitet som har startet sin utvikling før forsikringsavtalen begynte å løpe og heller ikke for fjerning av aktivitet etter at forsikringen opphørte.

8. Driftsløsøre – privat landbruk

Når det fremgår av forsikringsbeviset at denne dekningen er avtalt, gjelder følgende:

Kombinert forsikring for driftsløsøre

Forsikring for driftsløsøre omfatter produksjonsutstyr med tilhørende kabler, rør og fundament, maskiner, redskaper, husdyr, høstet avling, kraftfôr, kunstgjødsel, kulturer i veksthus og drivbenk som skal plantes ut i egen landbruksvirksomhet, og annet utstyr/løsøre som inngår i driftsregnskapet.

Forsikring av driftsløsøre omfatter ikke:

Selvgående motorkjøretøy, motorbåt, skog eller kulturer i veksthus og drivbenk som ikke skal plantes ut i eget landbruk, eller uhøstet avling.

Forsikringssum

Driftsløsøre er forsikret inntil fastsatt forsikringssum.

Forsikringen omfatter i tillegg:

- Midlertidige flyttings- og lagringsutgifter inntil ett år etter skade, begrenset til premiegrunnlaget.
- Ekstra utgifter på grunn av prisstigning i perioden fra skadedato og frem til tidspunktet da reparasjon/ gjenoppføring/ gjenanskaffelse har skjedd eller normalt kunne ha skjedd, begrenset til 10 % av erstatningen etter prisnivået på skadedagen.
- Maskiner, redskaper og annet driftsløsøre av varig karakter som blir anskaffet i forsikringsåret med inntil 20 % av forsikringssummen av driftsløsøre. Økning i verdier må det gis melding om før neste hovedforfall.
- Utgifter til riving, rydding og bortkjøring av verdiløse rester av sikredes ting som er skadet, begrenset til premiegrunnlaget.
- Merutgifter til midlertidig lagring og til destruksjon av giftige eller miljøskadelige rester etter påbud med hjemmel i lov eller offentlige forskrifter. Erstatningen er begrenset til 20 % av forsikringssummen for driftsløsøre.
- Skade på varer og annet driftsløsøre som skjer under transport med egen eller lånt bil, traktor eller tilhenger. Skaden må skyldes at transportmiddelet er blitt utsatt for sammenstøt, velt, akselbrudd, utforkjøring eller lignende alvorlig hendelse. Erstatningen er begrenset til premiegrunnlaget for driftsløsøre.
- Utgifter til rekonstruksjon av manuskript, yrkestegninger og yrkesutregninger, arkiv, bøker og media for databehandling som er knyttet opp mot gårdsdriften. Erstatningen er begrenset til 10 % av forsikringssummen for driftsløsøre.
- Fast del av vanningsanlegg som er lagt i samsvar med gjeldende forskrifter og på forsikringsstedet.

Hvilke skader som dekkes

Selskapet erstatter plutselig og uforutsett skade på driftsløsøre ved:

- **Brannskade** og skade som følge av lynnedslag, eksplosjon, nedsoting og elektrisk fenomen
Unntak: Svimerker og gnistskader som ikke skyldes brann dekkes ikke
- **Elektrisk strøm** som rammer husdyr
- **Vannskader**
 - Lekkasje fra bygningens rørledning, installasjoner og akvarium
 - Vann som trenger inn i bygning fra grunnen eller terreng når dette fører til vannspeil
 - Vann som trenger inn gjennom åpning eller utetthet oppstått ved erstatningsmessig bygningsskade**Dekkes ikke:** Skade som skyldes søl, kondens, fukt, sopp, råte, bakterier, heksesot eller insekter.
- **Tyveri** (jf. Straffeloven § 321)
 - fra bygning på forsikringsstedet og bebodd bolig utenfor forsikringsstedet
 - fra boder i felles kjeller/loftetasje
 - fra privat uteareal på forsikringsstedet med inntil kr 30.000
 - og skadeverk på installasjoner og husdyr i melkerom og husdyrrom med inntil kr 50.000**Dekkes ikke:** Tyveri fra bygge-/anleggsplass dekkes ikke, heller ikke ting som er mistet eller tapt og underslag.
- **Ran** (jf. Straffeloven § 327)
- **Naturskade** (pkt 10)

Selskapet erstatter ikke

- Skade som skyldes egenskaper eller feil ved den skadde gjenstanden, f.eks. material- eller konstruksjonsfeil, korrosjon, slitasje eller lignende, feil bruk og uriktig montering.
- Vannskade som følge av frost i bygning som ikke er bebodd med mindre skaden skyldes tilfeldig svikt i strømforsyningen. Skade ved kondens og ved vann som trenger inn gjennom åpninger og lekkasjer i bygningen, samt skade ved lekkasjer i våtrom, bad, skylle- og vaskerom.
- Skade gjort av dyr, insekter, bakterier, sopp og råte.
- At husdyr dør som følge av svikt eller skade på faste tekniske installasjoner i driftsbygning.

Forsikringsverdi – driftsløsøre

Gjenanskaffelsespris skal settes til hva det på skadedagen vil koste, inkl. avgifter, å gjenanskaffe tilsvarende eller i det vesentlig tilsvarende nye ting til samme formål.

Det blir gjort fradrag når ting/deler av ting er verdiforringet på grunn av elde og bruk, er defekt og/eller har nedsatt bruksverdi.

Ved utregning av verdiforringelse skal en tas hensyn til tingens sannsynlige brukstid. Forsikringsverdien er gjenanskaffelsespris med fradrag for den del av verdøkningen som overstiger 30 % ved at brukte ting blir erstattet med nye.

For driftsløsøre som uavhengig av årsak ikke blir gjenanskaffet innen 5 år etter skadedato, er forsikringsverdien begrenset til omsetningsverdien på skadedagen.

Førsterisiko

Premiegrunnlaget blir fastsatt etter vurdering på forhånd og blir senere regulert etter indeks.

Egenandel

Det trekkes egenandel på kr 5.000 med mindre annen egenandel er nevnt i vilkåret og/eller i forsikringsbeviset.

9. Erstatningsregler

I stedet for Forsikringsavtalelovens § 6-1 gjelder:

Skademelding

- Skade skal snarest meldes selskapet
- Brann, innbrudd, tyveri, skadeverk, ran, overfall og veskenapping skal i tillegg meldes politiet

Hvordan erstatningen beregnes

Erstatningen settes til hva det vil koste selskapet å

- reparere/utbedre skade, eller
- gjenskaffe tilsvarende – eller i det vesentlige tilsvarende – ting etter pris på skadedagen

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

For mobiltelefoner og nettbrett brukes produsentens erstatningsløsning når dette er mulig.

Selskapet vil i ethvert skadetilfelle vurdere om sikrede kan få kontant erstatning.

Kontant erstatning kan ikke overstige det beløp selskapet skulle ha betalt for reparasjon eller gjenanskaffelse.

Det som er beskrevet i dette punktet, gjelder også dersom en av partene krever skjønn. Se for øvrig bestemmelser om skjønn i generelle vilkår.

Erstatningen kan ikke settes høyere enn erstatningsberegning etter punktet «Erstatningsgunnlag» nedenfor.

Erstatningsgunnlag

- **Antikviteter, kunstverk og samlinger av alle slag:** Erstatningen settes til markedspris
- **Gjenstander som er kjøpt brukt:** Erstatningen settes til gjenanskaffelsesprisen for tilsvarende brukt gjenstand.
- **Smykker og andre gjenstander av edelt metall:** Erstatningen settes til nypris for tilsvarende ting.
- **PC, nettbrett, smartklokker og datautstyr:** Erstatningen settes til nypris for tilsvarende ting med 10 % fradrag for hvert påbegynte år fra det året gjenstanden er 1 år, maksimalt 80 % fradrag.
- **Mobiltelefon:** Erstatningen settes til nypris for tilsvarende ting med 20 % fradrag for hvert påbegynte år fra det året gjenstanden er 1 år, maksimalt 80 % fradrag.
- **Hvitevarer og innbo for lyd og bilde:** Erstatningen settes til nypris for tilsvarende ting med 10 % fradrag for hvert påbegynte år fra det året gjenstanden er 5 år, maksimalt 80 % fradrag.
- **Sykkel/el-sykkel og stâhjuling:** Erstatningen settes til nypris for tilsvarende ting med 20 % fradrag for hvert påbegynte år fra det året gjenstanden er 5 år, maksimalt 80 % fradrag.
- **Utrangert innbo og innbo som ikke lenger i bruk,** erstattes etter omsetningsverdien.
- **Annet innbo og løsøre:** Erstatningen settes til nypris for tilsvarende ting med fradrag på 15 % når gjenstanden er eldre enn 5 år.

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 vilkåret og/eller i forsikringsbeviset.
- Når det er tegnet superforsikring reduseres avtalt egenandel med kr 2.000.
- Ved tyveri av sykkel/el-sykkel som er registrert i godkjent register er egenandelen ved tyveriskader kr 1.000.
- For småbåt som er registrert i båtregister er egenandelen ved tyveriskade kr 1.500.

Skjønn

Taksering og forsikringsverdi ved tingskade og spørsmål i denne sammenheng blir avgjort ved skjønn dersom den sikrede eller selskapet krever det. Reglene om skjønn i Generelle vilkår blir i så fall lagt til grunn.

Eiendomsrett til skadde ting og til ting som kommer til rette

Den sikrede er pliktig til å beholde en skadet ting mot å få utbetalt erstatning for den skade tingen har lidt, men selskapet har rett til å overta skadet ting etter forsikringsverdien.

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

Selskapets overtakelse av panterett og forholdet til panthaverne og nye eiere

Er selskapet ansvarlig overfor panthaver, men ikke overfor eieren, trer selskapet inn i panthaverens rett i den utstrekning det blir betalt erstatning til han.

Selskapet plikter ikke å utbetale større erstatning til panthaverne, eller ny eier, enn nedgang i omsetningsverdi som følge av skaden.

10. Naturskade

Forsikringen omfatter naturskade i Norge. Med naturskade forstås vi skade som skyldes naturulykke ved skred, storm, stormflod, flom, jordskjelv og vulkanutbrudd jf. Lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70.

11. Ansvarsforsikring

Selskapet svarer for erstatningsansvar som den sikrede i egenskap av privatperson etter gjeldende rett kan pådra seg for skade som blir konstatert av han eller skadelidte i forsikringstiden.

Med skade mener en skade på person eller ting.

Personskade er skjedd dersom død, skade eller sykdom er påført en person.

Tingskade er skjedd dersom løssøre (også dyr) eller fast eiendom er tapt eller påført fysisk skade.

At en gjenstand/eiendom har fått lavere økonomisk verdi blir ikke regnet som fysisk skade dersom gjenstandens tekniske/fysiske tilstand er uendret.

Et økonomisk tap som er påført tredjemann som følge av en skade selskapet erstatter, blir regnet som en del av denne.

Selskapets erstatningsplikt er begrenset til

kr. 3.000.000 for hvert skadetilfelle selv om krav blir fremsett av flere skadelidte, med tillegg av saksomkostninger.

Dersom ikke annet er avtalt blir det trukket en egenandel på kr. 4.000 i erstatningsoppgjøret.

Selskapet svarer ikke for erstatningsansvar den sikrede pådrar seg:

- når det alene bygger på tilsagn, avtale, kontrakt, eller garanti.
- for erstatning for tort og svie, eller for bøter m.m.
- overfor medlem av den sikredes familie. Til familie regner en den sikredes ektefelle og foreldre, søsken, barn og deres ektefelle. Som ektefelle regner en også person i fast samlivsforhold.
- Selskapet erstatter heller ikke for ansvar overfor medeiere for skadde ting som en eier i fellesskap eller overfor en virksomhet som blir disponert av den sikrede, eller som den sikrede eller hans familie har eierinteresse i.
- for skadde ting (også fast eiendom) som tilhører en annen, men som den sikrede selv, eller noen på hans vegne, bruker eller har råderett over.
- Unntaket gjelder selv om en skade først oppstår etter at tingen er tilbakelevert.
- som eier, fører eller bruker av motorkjøretøy, arbeidsmaskin med eget fremdriftsmaskineri, luftfartøy, seilbåt eller motordreven båt, trav- og galopphest. Kano, kajakk og seilbrett er ikke å anse som båt. Hangglider, paraglider uten motor og modellfly/droner som utelukkende benyttes til rekreasjon, sport og/eller konkurranse og som ikke krever operatørtillatelse i henhold til krav fra Luftfartstilsynet, regnes i denne sammenheng ikke som luftfartøy.
- for følgene av en forsettlig skadevoldende handling av den sikrede.
- ved overføring av smittsom sykdom, samme på hvilken måte smitten finner sted.

Når erstatningskrav er fremmet mot den sikrede eller selskapet, plikter den sikrede:

- omgående å gi selskapet alle opplysninger som har noe å si for sakens behandling
- for egen regning utføre undersøkelser av tilgjengelig materiale
- for egen regning møte ved forhandlinger eller rettergang
- Uten selskapets samtykke må den sikrede ikke innrømme erstatningsplikt eller forhandle om erstatningskrav.

Behandling av erstatningskrav

Når et erstatningskrav som er omfattet av forsikringen overstiger egenandelen ligger det til selskapet å:

- utrede om det foreligger et erstatningskrav
- forhandle med kravstilleren
- om nødvendig prosedere saken for domstolene

Selskapet bærer sine egne kostnader ved avgjørelse av erstatningsspørsmålet, selv om forsikringssummen blir overskredet. For så vidt også om det gjelder kostnader til ekstern advokat- og annen sakkyndig bistand, valgt eller godkjent av selskapet, betaler selskapet disse i den utstrekning summen av kostnadene og eventuelle erstatningsutbetalinger overstiger egenandelen.

Dersom erstatningskravene delvis er omfattet av forsikringen og delvis faller utenfor, blir kostnadene fordelt etter partenes økonomiske interesse i saken. Er selskapet villig til å forlike saken eller stille forsikringssummen til disposisjon, erstatter en ikke kostnadene som senere kommer til utover det som er fastsatt under avsnittet om rettshjelp.

Selskapet betaler sin del av erstatningsutbetalingen og kostnader i den utstrekning summen av disse overstiger egenandelen. Selskapet har rett til å betale erstatningen direkte til skadelidte.

12. Yrkesskadeforsikring

Dersom den sikrede i egenskap av privatperson er å anse som arbeidsgiver i forhold til Lov om yrkesskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 65 § 2a, hefter selskapet i forhold til vilkårene i loven overfor skadelidte som etter lovens § 2b er å anse som arbeidstaker.

Dekningen gjelder ikke i tilfelle utført lønnet arbeid

For yrkesskadeforsikringa gjelder ingen sumavgrensning eller egenandel.

13. Rettshjelp

Selskapet dekker utgifter til advokat, retten, sakkyndig og vitner når den sikrede er part i tvist i egenskap av privatperson. Rettshjelpsutgifter for juridiske personer som dødsbo, borettslag, andelslag, stiftelse og lignende blir ikke dekket, medregnet tvist der disse juridiske personene representerer sikrede.

Utgifter til sakkyndig som ikke er oppnevnt av retten blir bare dekket når utgiftene på forhånd er godkjent av selskapet. Utgifter til vitne blir bare dekket ved hovedforhandling og bevisopptak.

Idømte saksomkostninger og rettsgebyr i ankeinstans blir ikke dekket.

Reglene om anke gjelder også ved bruk av andre rettsmidler.

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

Tvisten må høre inn under de alminnelige domstoler eller husleieretten og ha oppstått mens forsikringen var i kraft. Dersom den forsikredes bolig er solgt, og forsikringen opphørte i anledning salget, dekker en likevel tvist der den sikrede er part i egenskap av selger.

Rettshjelpsutgiftene blir ikke dekket dersom den sikrede ved forsikringens ikrafttredelse var kjent med det som senere ble et tvistgrunnlag og forstod, eller måtte forstå, at tvisten kunne oppstå.

Forsikringssum og egenandel

Den samlede erstatning ved hver tvist er begrenset til kr 100.000 selv om det er flere parter på samme side. Dette gjelder også om partene har rettshjelpsforsikring i ulike selskap. Selskapets ansvar er under enhver omstendighet begrenset til den antatte økonomiske verdi av sikredes interesse i saken, dersom utgiftene ikke er godkjent av selskapet på forhånd. I erstatningsoppgjøret blir det trukket en egenandel på kr 4.000 med tillegg av 20 % av det overskytende. Det blir trukket bare en egenandel for hver tvist selv om det er flere parter på samme side.

Selskapet dekker ikke utgifter ved:

- Tvist som har sammenheng med den sikredes yrke eller erverv.
- Tvist som gjelder annen fast eiendom eller den forsikrede eiendom eller bolig, her også medregnet tvist om fysiske detaljer/mangler ved boligen og rene avtaletvister om eiendom utenfor Norden som timesharebolig og lignende.
- Tvist som gjelder separasjon, skilsmisse, barnefordeling, samværsrett, farskap, arv, underholdningsbidrag, bodeling og oppløsning av sameie etablert av samboende samt skiftesaker.
- Tvist som alene hører inn under namsmann/namsrett, bortsett fra tvist i husleieforhold som knytter seg til den forsikrede boligen.
- Tvist som gjelder vekselsak, inkassosak der kravet er ubestridt, og som gjelder konkurs- eller akkordforhandling dersom den sikrede er konkurs- eller akkordskyldner.
- Tvist som gjelder motorvogn, luftfartøy, båt, trav- eller galopphest, eller der den sikrede er part i egenskap av eier, bruker eller fører av slik. Kano, kajakk og seglbrett er ikke å anse som båt.
- Straffesak, ærekrenkelsessak og erstatningskrav i slike saker.
- Tvist som gjelder offentlig forvaltningsvedtak. Likevel dekker en utgifter ved søksmål når den administrative klagetilgang er fullt utnyttet. I tilknytning til søksmål er enhver utgift pådratt under forvaltningsbehandling unntatt fra dekningen.

Andre regler om rettshjelp:

Vil den sikrede søke rettshjelp i tvist som er dekt av forsikringen, må han underrette selskapet snarest råd. Dersom rettshjelp er nødvendig utenfor Norge, bestemmer selskapet hvilken advokat som skal engasjeres. Ellers velger den sikrede selv en advokat som etter sakens art og etter hvor den sikrede bor, passer best for oppdraget.

Den sikrede plikter å begrense utgiftene til rettshjelp mest mulig og skal søke fri rettshjelp, fritt rettsråd og andre offentlige rettshjelpsordninger, dersom det er klart at slik støtte ikke vil bli tildelt.

Den sikrede må selv ta på seg kostnader som er tilkommet uten rimelig grunn, eller som er urimelige store i forhold til den sikredes interesse i saken. Er det flere parter på samme side skal det i vurderingen tas hensyn til at partene, til ivaretaking av likeartet interesse som ikke står i strid med hverandre, bør benytte samme juridiske og tekniske bistand. Selskapet kan kreve å få informasjon om omfanget av de utgifter som en krever dekket under forsikringen. Spørsmål om utgiftene er rimelige i forhold til saken kan legges frem for Den Norske Advokatforening.