

Generelle vilkår skadeforsikring

Gjeldende fra 01.07.2023



INNHOOLD

1	SÆRLIGE BEGRENSNINGER I FORETAKETS ERSTATNINGSPLIKT	3
2	SKJØNN.....	3
3	RENTER AV ERSTATNINGSBELØPET	4
4	FØLGENE AV SVIK.....	4
5	FORELDELSE.....	4
6	OPPSIGELSE AV FORSIKRINGEN	4
7	ANGRERETT FOR FORBRUKERE I VISSE TILFELLER.....	5
8	FORNYELSE AV FORSIKRINGEN	5
9	VARIGHET FOR FORSIKRINGSAVTALEN OG BEREGNING AV PREMIE	5
10	FORETAKETS RETT TIL Å MOTREGNE I ERSTATNINGEN.....	6
11	IDENTIFIKASJON	6
12	LOVLIG INTERESSE	6
13	VINNINGSFORBUD.....	6
14	LOVVALG.....	7
15	VERNETING	7
16	VALUTA.....	7
17	GODKJENNINGSORDNINGER	7
18	TILSYNSMYNDIGHETER	7
19	SPRÅK	7
20	OFFENTLIGE REGISTRE.....	7
21	IPID – STANDARDISERT INFORMASJONSDOKUMENT.....	7

Disse vilkår gjelder i den utstrekning de ikke er fraveket i de enkelte bransjevilkår, særvilkår eller i forsikringsbeviset.

1 SÆRLIGE BEGRENSNINGER I FORETAKETS ERSTATNINGSPLIKT

Foretaket svarer ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med:

- 1.1 jordskjelv og vulkanske utbrudd (unntatt dekning under Lov om naturskadeforsikring).
- 1.2 krig eller krigslignende handlinger, enten krig er erklært eller ikke, opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av den offentlige orden.
- 1.3 terrorisme med radioaktive, kjemiske eller biologiske våpen, eller som følge av terrorisme med spredning eller forurensning med farlige radioaktive, kjemiske eller biologiske substanser.

Foretakets samlede ansvar for alle erstatningsmessige skadetilfeller som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med annen form for terrorhandling, er begrenset til maksimalt kr 500.000.000 ved en og samme hendelse, og er begrenset til kr 500.000.000 pr. kalenderår totalt for alle hendelser. Sumbegrensningene gjelder ansvaret etter alle forsikringsavtaler i foretaket til sammen unntatt personskader som går inn under bilansvarsloven eller lov om yrkesskadeforsikring.

Med en og samme hendelse forstås alle skadetilfeller som inntreffer innenfor et tidsrom av 48 timer, regnet fra første skadetilfelle og som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med terrorhandling. Overstiges sumbegrensningen pr. hendelse, må alle erstatningsberettigede tåle en forholdsmessig reduksjon av erstatningsbeløpet.

Med terrorhandling forstås enhver skadevoldende handling som fremstår å ha hatt til hensikt å forårsake alvorlig person- eller tingskade eller annet betydelig tap for å øve innflytelse på politiske, religiøse eller andre ideologiske organer eller for å fremkalle frykt i befolkningen.

- 1.4 spredning av biologiske eller kjemiske substanser eller bruk av raketter, atomvåpen, radioaktiv stråling – uansett årsak – fra atomsubstans (se atomenergiloven av 12. mai 1972 nr. 28, § 1 c og h). Unntaket gjelder ikke bruk av radioisotoper som angitt i lovens § 1 c og i samsvar med lov om strålevern og bruk av stråling (Strålevernloven) av 12. mai 2000 nr. 36.
- 1.5 erstatningsplikt eller oppfyllelse av andre forpliktelser overfor forsikrede eller andre rettighetshavere som medfører at foretaket eller dets reassurandører handler i strid med eller utsettes for bindende sanksjoner, forbud eller restriksjoner vedtatt av FN-organer, eller handels-/økonomiske-sanksjoner gitt av EU, USA eller Norge.

2 SKJØNN

Hvis det er adgang til å kreve skjønn iht. forsikringsvilkårenes punkt om skadeoppgjør, gjelder følgende bestemmelser om fremgangsmåten:

Skjønn avgis av sakkyndige og uheldede personer. Hver av partene velger en skjønnsmann. Hvis noen av partene ønsker det, kan han/hun velge særskilt skjønnsmann for bestemte ting – ved avbruddstap for bestemte spørsmål. Har den ene av partene skriftlig underrettet den andre om sitt valg, plikter denne innen en uke etter at han/hun har mottatt underretningen å gi meddelelse om hvem han/hun velger. Før skjønnet velger de to skjønnsmenn en oppmann. Hvis noen av partene forlanger det, skal denne være bosatt utenfor partenes hjemsted og utenfor den kommune hvor forsikringstilfellet er inntruffet. Unnlater en av partene å velge skjønnsmann, oppnevnes denne på hans/hennes vegne av tingretten i den rettskrets hvor skjønnet foretas. Blir skjønnsmennene ikke enige om oppmann, oppnevnes denne på samme måte.

Skjønnsmennene skal innhente de opplysninger og foreta de undersøkelser som de anser nødvendige. De plikter å avgi sitt skjønn på grunnlag av forsikringsvilkårene. De to skjønnsmenn foretar verdsettelsen – besvarer spørsmålene ved avbruddstap – uten at oppmannen tilkalles. Blir de ikke enige, tilkalles oppmannen som etter de samme regler avgir sitt skjønn over de punkter som skjønnsmennene er uenige om. Blir oppmannen tilkalt, beregnes erstatningen på grunnlag av dennes skjønn. Erstatningen skal likevel ikke ligge utenfor de grenser som de to skjønnsmanns ansettelse vil medføre.

Skjønnets verdsettelse er bindende for begge parter.

Partene betaler hver sin skjønnsmann. Honorar til oppmannen og mulige andre omkostninger ved skjønnet bæres av partene med en halvdel hver.

3 RENTER AV ERSTATNINGSBELØPET

Sikrede har krav på renter overensstemmende med reglene i § 8-4 eller § 18-4 i Lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989, nr. 69 (FAL).

4 FØLGENE AV SVIK

Den som gjør seg skyldig i svik mot foretaket mister ethvert erstatningskrav mot foretaket etter denne og andre forsikringsavtaler i anledning samme hendelse, og foretaket kan si opp enhver forsikringsavtale med sikrede, jf. FAL §§ 4-2, 4-3, 8-1 eller §§ 13-2, 13-3 og 18-1, se også punktene 6.4.1, 6.4.2, 6.4.3 og 11 nedenfor.

5 FORELDELSE

5.1 Foretaket er fri for ansvar hvis

- 5.1.1 sikrede ikke har meldt kravet til foretaket innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det.
- 5.1.2 sikrede ikke har anlagt sak eller krevd nemndbehandling innen 6 måneder regnet fra den dag foretaket skriftlig har meddelt vedkommende at det ikke anser seg ansvarlig og samtidig har minnet ham/henne om fristen, dens lengde og følgen av at den oversittes, jf. FAL §§ 8-5, 18-5 og 22-2.
- 5.2 Sikredes krav foreldes også etter bestemmelsene i FAL § 8-6 eller § 18-6.

6 OPPSIGELSE AV FORSIKRINGEN

6.1 Forsikringstakerens oppsigelsesadgang ved utløpet av forsikringstiden

- 6.1.1 Vil ikke forsikringstakeren at forsikringen skal fornyes automatisk, må han eller hun varsle foretaket innen forsikringstidens utløp, jf. FAL § 3-4 og FAL § 12-8.

6.2 Forsikringstakerens oppsigelsesadgang i forsikringstiden

- 6.2.1 Forsikringstakeren kan i forsikringstiden si opp en løpende forsikring dersom forsikringsbehovet faller bort eller det foreligger andre særlige grunner, eller for flytting av forsikringen til et annet foretak, jf. FAL § 3-6, første ledd og FAL § 12-3, annet ledd.
- 6.2.2 Ved oppsigelse i forsikringstiden skal forsikringstakeren varsle foretaket med en frist på minst en måned. Ved flytting til annet foretak skal det i varselet opplyses om hvilket foretak forsikringen flyttes til og om tidspunktet for flyttingen, jf. FAL § 3-6, annet ledd og FAL § 12-3 tredje ledd.

6.3 Foretakets oppsigelsesadgang ved utløpet av forsikringstiden

- 6.3.1 Foretaket kan unnlate å fornye en forsikring når det foreligger særlige grunner som gjør det rimelig å avbryte forsikringsforholdet, jf. FAL § 3-5, annet ledd og FAL § 12-9, annet ledd.
- 6.3.2 Vil ikke foretaket at forsikringen skal fornyes automatisk, må det varsle forsikringstakeren om dette senest to måneder før forsikringstidens utløp. Varselet skal være skriftlig og grunnlagt. I motsatt fall fornyes forsikringsforholdet for ett år, jf. FAL § 3-5, første ledd og FAL § 12-9, første ledd.

6.4 Foretakets oppsigelsesadgang i forsikringstiden

Foretaket kan si opp forsikringen

- 6.4.1 med øyeblikkelig virkning hvis det foreligger svik i forbindelse med opplysninger om risikoen, jf. FAL § 4-3 eller § 13-3.
- 6.4.2 med øyeblikkelig virkning hvis forsikringstaker erklæres konkurs i forsikringstiden, jf. FAL § 3-7 eller § 12-4.
- 6.4.3 med en ukes varsel hvis det foreligger svik ved skadeoppgjøret, jf. FAL § 8-1 eller § 18-1.
- 6.4.4 med 14 dagers varsel hvis det er gitt uriktige eller ufullstendige opplysninger om risikoen, jf. FAL § 4-3 eller § 13-3.
- 6.4.5 med 14 dagers varsel ved manglende premiebetaling under denne eller andre avtaler med foretaket, jf. FAL § 5-2 eller § 14-2.
- 6.4.6 med 2 måneders frist ved skade hvis:
 - sikrede har voldt skaden forsettlig,

- sikrede har forsømt å overholde en sikkerhetsforskrift,
 - det i løpet av en 12-måneders periode har vært minst 3 skader til sammen under denne og andre avtaler med foretaket og oppsigelse anses rimelig etter en nærmere vurdering av de inntrufne skadene, eller
 - skadeforløpet viser stort avvik fra det normale. Jf. FAL § 3-7 eller § 12-4.
- 6.4.7 med 2 måneders frist hvis bruken av forsikringsgjenstanden eller sikredes virksomhet endres i forsikringstiden på en måte som
- innebærer at foretaket ikke ville ha overtatt forsikringen om det nye forholdet hadde foreligget ved forsikringstidens begynnelse
 - er av betydning for foretakets mulighet til å gjenforsikre. Jf. FAL § 3-7 eller § 12-4.
- 6.4.8 med 2 måneders frist ved gjentatte forsinkede premieinnbetalinger under denne eller andre avtaler med foretaket. Jf. FAL § 3-7 eller § 12-4.
- 6.4.9 med 2 måneders frist, dersom det grunnet forhold på kundens side ikke kan gjennomføres lovpålagte krav om kundetiltak etter hvitvaskingsloven, jf. FAL §§ 3-7 eller 12-4

7 ANGRERETT FOR FORBRUKERE I VISSE TILFELLER

7.1 Angrerett ved fjernsalg

Ved fjernsalg har forbrukeren rett til å gå fra avtalen (angrerett) innen 14 dager fra avtaleinngåelsen, ved at det gis melding til foretaket om at angreretten vil benyttes, jf. FAL § 1D-2.

Med fjernsalg menes salg der forberedelse og inngåelse av en avtale skjer ved organisert ordning for salg eller tjenesteyting uten at forsikringsdistributøren og kunden er fysisk til stede samtidig, og der inngåelse av avtale skjer utelukkende ved bruk av fjernkommunikasjonsmidler, jf. FAL § 1D-1 første ledd andre setning.

Med fjernkommunikasjon menes kommunikasjon som skjer uten at partene er fysisk til stede samtidig.

- 7.1.1 Angreretten ved fjernsalg gjelder ikke for avtaler om reise- og reisegodsforsikring eller andre forsikringsavtaler med kortere varighet enn en måned, jf. FAL § 1D-1 bokstav b.

7.2 Angrerett ved salg utenom faste forretningslokaler

- 7.2.1 Ved salg utenom fast forretningslokale har forbrukeren rett til å gå fra avtalen (angrerett) innen 14 dager etter at lovens krav til opplysninger er mottatt, jf. FAL § 1D-4.

Med salg utenom fast forretningslokale menes salg der forbrukeren inngår forsikringsavtale på et annet sted enn forsikringssselgers faste forretningslokale, jf. angrerettloven § 5 bokstav d, jf. bokstav c.

8 FORNYELSE AV FORSIKRINGEN

Gjelder forsikringen for et bestemt tidsrom på ett år eller mer, fornyes forsikringen automatisk for ett år ved utløpet av forsikringstiden, jf. FAL § 3-2 og FAL § 12-7.

Dette gjelder imidlertid ikke dersom forsikringstakeren eller foretaket varsler om at forsikringen ikke skal fornyes, jf. FAL §§ 3-4 og 3-5 og FAL §§ 12-8 og 12-9.

Forsikringsvilkår og premie kan endres og blir gjeldende fra fornyelsesdag.

9 VARIGHET FOR FORSIKRINGSAVTALEN OG BEREGNING AV PREMIE

- 9.1 Forsikringen gjelder fra det tidspunkt avtale er vedtatt av partene eller f.o.m. en senere avtalt dato kl. 00.00. Forsikringen gjelder til kl. 24.00 siste dato i avtaleperioden. Tilsvarende gjelder for senere fornyelser. Det er en forutsetning at premien blir betalt innen den tid som fremgår av betalingsvarslet.

Hvis det er en forutsetning at premien skal være betalt før foretakets ansvar begynner å løpe, framgår dette av forsikringsbeviset for den enkelte dekning.

- 9.2 Ved terminvis premiebetaling eller ved delvis betaling, svarer foretaket bare for skader som inntreffer i det tidsrommet det er betalt premie for.
- 9.3 Hvis premien for endring eller utvidelse av forsikringen ikke betales innen betalingsfristen, vil endringen/utvidelsen bli annullert.

- 9.4 Opphører en løpende forsikring i avtaleperioden, har foretaket krav på premie forholdsmessig etter den tid forsikringen har vært i kraft.
Forsikringstakeren skal godskrives overskytende premie, som skal utgjøre en forholdsmessig andel av premien som den gjenstående forsikringen utgjør i hele måneder i forhold til den samlede forsikringstiden, jf. FAL § 3-9, første og annet ledd og FAL § 12-5, første og annet ledd.
I tilfeller hvor risikoen er ujevnt fordelt i forsikringstiden, kan foretaket fastsette at det ved beregningen av premien som skal godskrives forsikringstakeren, skal tas hensyn til slike svingninger i risikoen, jf. FAL § 3-9, andre ledd og FAL § 12-5, andre ledd.
- 9.5 Ved purring på manglende betaling ved betalingsfristens utløp, tillegges 1/20 av inkassosats iht. Inkassoforskriftens kapittel 1 og 2.
Hvis betalingsfristen ved 2. gangs varsel ikke overholdes, opphører avtalen helt eller delvis pga. manglende betaling. Foretaket har i slike tilfeller krav på premie for den perioden foretaket har hatt risikoen.
- 9.6 Ved terminvis premiebetaling m/bankgiro beregnes et termintillegg.
Ved terminvis premiebetaling m/avtalegiro er det ikke termintillegg.
Avtalegiro forutsetter at betaleravtalen opprettes hos kundens bankforbindelse.
Dersom avtalegiro ikke etableres innen 3 måneder endres betalingsmåten til årlig betaling.

10 FORETAKETS RETT TIL Å MOTREGNE I ERSTATNINGEN

- 10.1 I en erstatning som tilfaller forsikringstakeren, har foretaket rett til å motregne med forfalt premie fra samme eller andre forsikringsforhold med foretaket, jf. FAL § 8-3.
- 10.1.1 I erstatning som tilfaller en medforsikret tredjeperson eller skadelidt under ansvarsforsikring, kan foretaket motregne med premie fra samme forsikringsforhold som er forfalt i løpet av de siste 2 år før erstatningsutbetalingen, jf. FAL § 8-3.

11 IDENTIFIKASJON

- 11.1 Ved forsikring av motorvogner, fartøyer, luftfartøyer og husdyr vil bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis kan bortfalle som følge av sikredes handlinger eller unnlatelser, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser fra personer som med sikredes samtykke er ansvarlig for forsikringsgjenstanden, jf. FAL § 4-11 andre ledd, bokstav a.
- 11.2 Ved forsikring av bolig, privat fritidssted og innbo vil bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis kan bortfalle som følge av sikredes handlinger eller unnlatelser, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser fra sikredes ektefelle som bor sammen med sikrede, eller fra personer som sikrede lever sammen med i et fast etablert forhold, jf. FAL § 4-11, andre ledd bokstav b.
- 11.3 Ved forsikring som har tilknytning til næringsvirksomhet - unntatt motorvogner - vil bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis kan bortfalle som følge av sikredes handlinger eller unnlatelser, få tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser gjort av ansatt som har det overordnede ansvar for den del av virksomheten hvor forsømmelsen er gjort, jf. FAL § 4-11, siste ledd.

12 LOVLIG INTERESSE

Forsikringen omfatter kun lovlige interesser som kan verdsettes i penger.

Forsikringen dekker ikke / erstatter ikke gjenstander innført til Norge i strid med toll- eller avgiftsreglene uavhengig av gjenstandenes alder. Tilsvarende gjelder for gjenstander hvor det er utført tjenester eller reparasjoner i tilknytning til gjenstanden. Grensene for tollfri innførsel følger av det som til enhver tid er fastsatt i vareførselsloven og tollavgiftsloven med tilhørende forskrifter.

13 VINNINGSFORBUD

Forsikringen skal ikke føre til vinning, men skal bare erstatte det tap som virkelig er lidt innenfor rammen av forsikringsavtalen. Forsikringssummen er intet bevis for tingens eller interessens verdi.

14 LOVVALG

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med lov nr. 111 av 27. november 1992 om lovvalg i forsikring, eller det er gjort annen avtale.

15 VERNETING

Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres ved norsk domstol med mindre det er i strid med ufravikelige regler i gjeldende lovgivning, eller det er gjort annen avtale.

16 VALUTA

Premiebeløp, forsikringssummer, erstatningsbeløp mv., regnes i norske kroner (NOK) hvis ikke annet fremgår av vilkår eller forsikringsbevis.

17 GODKJENNINGSORDNINGER

Forsikringsforetaket er medlem av Finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut) som er en paraplyorganisasjon for finansnæringens autorisasjons- og godkjenningsordninger.

18 TILSYNSMYNDIGHETER

Finanstilsynet
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo

Finanstilsynet fører tilsyn med at forsikringsforetaket virker på hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lov og bestemmelser gitt i medhold av lov samt med den hensikt som ligger til grunn for foretakets opprettelse, formål og vedtekter.

Forbrukertilsynet
Postboks 2862 Kjørbekk
3702 Skien

Forbrukertilsynet fører tilsyn med at bestemmelsene gitt i eller i medhold av forsikringsavtaleloven loven følges av forsikringsforetaket.

Datatilsynet
Postboks 458 Sentrum
0105 Oslo

Datatilsynet fører tilsyn med at personvernregelverket følges.

19 SPRÅK

Opplysninger og avtalevilkår er tilgjengelige på norsk.

20 OFFENTLIGE REGISTRE

Forsikringsforetaket er registrert i følgende offentlige registre:

- Enhetsregisteret
- Foretaksregisteret
- Merverdiavgiftsregisteret
- NAV Aa-registeret
- Finanstilsynets konsesjonsregister

Lenke til Brønnøysundregistrene: www.brreg.no

Lenke til Finanstilsynets konsesjonsregister: www.finanstilsynet.no

21 IPID – STANDARDISERT INFORMASJONSDOKUMENT

FAL. § 1C-3 jf. § 1A-2 tredje ledd er fraveket ved avtaler med andre enn forbrukere.