

### 1. Hvem forsikringen gjelder for

- Forsikringstaker.
- Innehaver av tinglyst eiendomsrett og panterett.
- Annen panthaver eller eier av ting enn de som er omtalt ovenfor, men bare dersom forsikringstakeren har forsikringsplikt i henhold til lov eller skriftlig avtale.
- Ved eierskifte gjelder forsikringen inntil ny eier har kjøpt forsikring, men ikke lenger enn 14 dager etter eierskiftet.

### 2. Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder på avtalt forsikringssted

#### 2.1. Spesielle gyldighetsområder

- I Norden for ting som midlertidig er borte fra forsikringsstedet.
- Yrskesskadeforsikring ulønnet arbeidskraft der lov om yrkesskadeforsikring gjelder.
- Naturskader som inntreffer i Norge.

### 3. Forsikringen omfatter

- Det fremgår av forsikringsbeviset hva som er avtalt.

#### 3.1 Bygning

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"><li>• Bygning med fastmontert utstyr og innvendige rørledninger.</li><li>• Til bygning medregnes grunnmur og fundamenter samt innvendige rørføringer, ledninger og fast montert utstyr som er nødvendig for bygningens formål.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Innvendige rørføringer, ledninger og fast montert utstyr som er spesielt montert for eller er et ledd i produksjons- eller næringsvirksomhet.</li></ul>

#### 3.2 I tillegg til bygning omfattes

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"><li>• Utvendige ledninger med tilknyttet utstyr.</li><li>• Hageanlegg og utvendig vannbasseng med tilhørende ledninger med inntil 20 prosent av bygningens forsikringssum/ fullverdigrunnlag, men begrenset til 500 000 kroner.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Overvannsledning, infiltrasjons-/spredeledning, spredegrøft, brønn eller borehull.</li><li>• Kunstnerisk utsmykning dersom ikke annet fremgår av forsikringsbeviset.</li><li>• Veksthus.</li></ul>

#### 3.3 Yrskesskade ulønnet arbeidskraft

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"><li>• Erstatningsansvar som følge av lov om yrkesskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 65 for ulønnet person.</li></ul>	

### 4. Hvilke skader som erstattes

Selskapet erstatter følgende tilfeldige og plutselige skader og utgifter som følge av skade:

- Skade som følge av virus og uautorisert datainntrenging dekkes ikke.

#### 4.1 Brann

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"><li>• Brann</li><li>• Lynnedslag og elektrisk elektrisk fenomen. Med elektrisk fenomen menes kortslutning, lysbue, overslag og overspenning, også som følge av lyn.</li><li>• Eksplosjon og implosjon.</li><li>• Nedsoting.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Svi- og gnistskader som ikke skyldes brann.</li><li>• Elektrisk fenomen på maskin, apparat eller ledning med driftsspenning over 1 000 volt.</li><li>• Elektrisk fenomen på prosessstyringsutstyr og transformator.</li><li>• Skade som skyldes sprengningsarbeid.</li></ul>

#### 4.2 Naturskade

Dekkes	Dekkes ikke
--------	-------------

- 
- Forsikringen omfatter naturskade. Se vilkårshenvisning i forsikringsbevis.
- 

## 5. Erstatningsberegning

### 5.1 Oppgjørsmåter

Selskapet kan avgjøre om skaden skal erstattes ved

- Kontantoppgjør
- Reparasjon
- Gjenoppføring/gjenanskaffelse
- Skjønn

#### 5.1.1 Oppgjør rutiner

- Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier, avgjøres ved skjønn hvis sikrede eller selskapet krever det. Se bestemmelsene om skjønn i Generelle vilk-år.
- Erstatningen ved kontantoppgjør kan ikke overstige det selskapet hadde måttet betale for reparasjon eller gjenoppføring/gjenanskaffelse.
- Selskapet rett til å bestemme hvilken reparatør eller leve-ran-dør som skal benyttes.
- Merverdiavgift refunderes etter dokumenterte kostnader som er påløpt ved utbedring av skaden.
- Kommer gjenstander til rette etter at erstatning er utbetalt, har sikrede rett til å kjøpe gjenstanden tilbake fra selskapet innen 21 dager. Utbetalt erstatning må i så fall tilbakebetales til selskapet.

### 5.2. Forsikringssummer

#### 5.2.1 Fullverdi - bygning

- Fullverdiforsikret bygning er forsikret for hva det på skadedagen ville ha kostet å gjenoppføre tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende, bygning på skadestedet - gjenoppføringsprisen.
- Merkostnader ved byggemåte og utstyr som er urasjonelle etter dagens byggeskikk tas ikke med.
- Forsikringssum/ premieberegningssgrunnlaget fastsettes av selskapet ved forhåndstakst og reguleres i henhold til prisindeks utarbeidet av Statistisk Sentralbyrå eller ved ny takst.
- Tilbygg eller annen forandring som in-nvirker på bygningens gjenoppføringspris, omfattes av forsikringen og skal meldes til selskapet. Er melding ikke gitt, erstat-tes en så stor del av skaden som svarer til forholdet mellom gjenoppføringsprisen slik den ville vært uten og slik den er med forandringen (underforsikring), jf forsikringsavtaleloven § 4-7.
- Omfatter forsikringen bygninger uten spe-sifikasjon i forsikringsbeviset, gjelder tilsvarende bestemmelse for ny bygning som ikke er meldt selskapet.

#### 5.2.2 Førsterisiko Bygning

- Forsikringssummen for bygning fastsettes av forsikringstaker og fremgår av forsikringsbeviset.
- Gjenanskaffelsespris er hva det vil koste å anskaffe tilsvarende, eller i det vesentligste tilsvarende, ting som ny, beregnet etter ordinære priser og kostnader umiddelbart før skaden inntraff, inkludert toll og andre netto påløpte offentlige avgifter, transport, igangkjøring, installasjonsarbeider, monteringsarbeider, herunder kabler og rør.
- For poster med oppgitt sum i vilkårene og for poster i forsikringsbeviset betegnet som førsterisiko, erstattes skaden etter fradrag av egenandel inntil de oppgitte summer. De tillegg som er angitt i vilkåret dekkes utover disse summene. Reglene om underforsikring gjelder ikke.

### 5.3 Hvordan erstatningen blir beregnet for bygning

Erstatningen beregnes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenoppføring til samme - eller vesentlig samme - stand som umiddelbart før skaden inntraff. Kostnadene beregnes etter prisene på skadedagen. Erstatningsgrunnlaget kan ikke settes høyere enn gjenoppføringsprisen før skaden, fratrukket verdien av bygningen etter skaden, regnet etter samme regler (se punkt 5.2.1 Fullverdi - bygning).

Ved erstatningsberegningen skal det gjøres fradrag for økning i omsetningsverdien som angitt nedenfor.

Økning i omsetningsverdi er differansen mellom:

- Bygningens omsetningsverdi umiddelbart før skaden inntraff, idet det tas hensyn til avkastning, beliggenhet og andre forhold.
- En beregnet omsetningsverdi på skadedagen for en ny eller reparert, tilsvarende bygning

For bygninger som ikke kan omsettes separat, legges i stedet bygningens bruksverdi til grunn.

#### 5.3.1 Bygning som repareres/gjenoppføres innen 5 år av eier, eiers ektefelle/samboer eller livsarving

Erstatningsgrunnlaget fastsettes etter reglene ovenfor med følgende fradrag:

##### 5.3.1.1 Til samme formål, innen landets grenser

- Det gjøres fradrag for økning av omsetningsverdien som nevnt ovenfor. Fradrag gjøres for den del av verdiøkningen som overstiger 40 prosent av bygningens omsetningsverdi før skaden.
- Bygningsdel/-komponent som på skadetidspunktet står foran utskifting eller riving, erstattes etter sin omsetningsverdi med fradrag for kostnadene ved riving/demontering.

# Fremtind

## 5.3.1.2 Til annet formål innen landets grenser

- Det gjøres fradrag for enhver økning av omsetningsverdien som nevnt ovenfor.
- Erstatningen kan ikke settes høyere enn som for reparasjon/gjenoppføring til samme formål innen landets grenser.

## 5.3.2 Bygning som ikke repareres/gjenoppføres i samsvar med reglene ovenfor

Erstatningsgrunnlaget fastsettes etter reglene i underpunkt 2 i foregående avsnitt, men ikke høyere enn til reduksjonen i omsetningsverdi som følge av skaden.

## 5.3.3 Bygning som står foran riving, og midlertidig bygning som ikke repareres/gjenoppføres

Erstatningsgrunnlaget er begrenset til verdien av bygningens brukbare materialer, tatt ned og lagt ferdig for salg/transport. Det gjøres fradrag for utgiftene ved riving.

## 5.4. Erstatningsregler for tilbehør til bygning

Ved ulik alder på de skadde deler, legges den eldste delens alder til grunn for erstatningen.

Tilbehør:	Fradragfrie år:	Fradrag per påbegynt år:
Utvendige ledninger av annet materiale enn plast	20 år	5 %
Tanker og kummer	20 år	5 %
Varmepumper luft-luft/luft-vann/jord-luft	5 år	10 %
Varmtvannsbeholdere, vannpumper og lignende	5 år	5 %
Jord-/sjøvarmeledning	20 år	5 %
Annen innretning for oppvarming og kjøling	5 år	5 %
Innebygde elektriske husholdningsmaskiner/-apparater	5 år	10 % maks 80 %

Fradraget gjøres av de totale reparasjonskostnadene.

## 5.5. Erstatningsberegning hageanlegg m.m.

- Erstatningsgrunnlaget for hage, hageanlegg, gårdsplass og tilførselsvei inklusiv oppfylling av utrast tomt, beregnes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme eller i det vesentlige samme stand som før skaden, beregnet etter prisene på skadedagen.
- Erstatningen settes til det laveste beløp av gjenopprettelseskostnad og nedgang i tomtens omsetningsverdi som følge av skaden på hageanlegget. Erstatningen skal likevel ikke være mindre enn gjenopprettelseskostnaden for hageanleggets toppsjikt.
- For beplantning i hageanlegget beregnes erstatningen lik gjenanskaffelses av vesentlig tilsvarende vekst, som alminnelig handelsvare (ung vekst) i gartneri og lignende.

### 5.5.1 Skader som ikke erstattes

- Kostnader til sikring/forebygging dekkes ikke, selv om dette er en forutsetning for å utbedre skaden på hage/hageanlegg.

## 5.6 Selskapets overtakelse av panterett ansvar overfor panthaver, konkursbo, dødsbo og andre nye eiere

Selskapets ansvar er begrenset til det laveste av følgende beløp:

- Forskjellen i eiendommens omsetningsverdi før og etter skaden
- Vedkommendes økonomiske interesse i eiendommen på skadetidspunktet.

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

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

## 6. Egenandel

I erstatningsoppgjøret fratrekkes egenandelen som framgår av forsikringsbeviset eller punkt ene under:

- Skal erstatningen avkortes/settes ned, gjøres dette før egenandelen er fratrukket.
- Når det gjøres fradrag for verdiforringelse, og dette fradraget overstiger den avtalte egenandel, trekkes ikke egenandel. Utgjør fradraget for verdiforringelsen mindre enn den avtalte egenandel, trekkes kun egenandel.
- Har sikrede flere forsikrede ting i selskapet som er berørt ved en og samme hendelse, trekkes bare en egenandel - den høyeste.

### 6.1 Naturskade

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

**1. Hva forsikringen omfatter****1.1**

Omfattes	Omfattes ikke
<ul style="list-style-type: none"><li>• Brannforsikrede objekter i Norge.</li><li>• Når forsikret bygning er et bolighus eller fritidshus omfattes tomt oppad til 5 mål rundt forsikret bygning. Tilsvarende omfattes den del av vei som ligger innenfor avgrensning og areal som angitt ovenfor. For øvrige bygninger omfattes kun utvendig vannbasseng, gjerde og flaggstang i tillegg til bygning.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Produksjonsskog, avling på rot, dyrket mark, beite og utmark, varer under transport, motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, skip og småbåter og gjenstander 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.</li><li>• Selskapet erstatter likevel naturskade på motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, seilbåt og motorbåt samt utstyr for utvinning av olje, gass eller andre naturforekomster på havbunnen når disse ting er varer i næringsvirksomhet og befinner seg på land i Norge.</li><li>• Gjenstander som det ikke er naturlig å brannforsikre, for eksempel bruer, klopper, moloer, stein- og betongbrygger, damanlegg, tunneler og lignende.</li><li>• Flytebrygger og andre flytende konstruksjoner, sjøkabler, fjordspenn og luftspenn over vann inkludert feste på land.</li><li>• Byggverk eller gjenstander 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.</li><li>• Antenner, skilt, markiser og lignende.</li><li>• Utgifter til forebygging, sikring, flytting eller andre tiltak som ikke skyldes direkte skade på forsikret byggverk eller løsøre erstattes ikke.</li></ul>

**2. Hvilke skader som erstattes****2.1**

Dekkes	Dekkes ikke
<ul style="list-style-type: none"><li>• Skader som direkte skyldes naturulykke som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jf. § 1 i Lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Skade som umiddelbart skyldes frost, tele, tørke, nedbør, snøtyngde eller isgang.</li><li>• Skade som skyldes dyr, insekter, bakterier, sopp, råte og lignende.</li></ul>

**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, erstattes bygningen som om den var totalskadet. For bolighus og fritidshus gjelder naturskadeforsikringsloven § 1 tredje ledd.

I stedet for å erstatte tomt og bygninger kan forsikringsselskapet 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. Forsikringsselskapet skal dekke utgiftene til sikringstiltakene og sørge for ettersyn og vedlikehold.

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 forsikringsselskapet erstatte tomtens omsetningsverdi før skaden. Erstatningen er oppad begrenset til verdi tilsvarende fem dekar. Det skadede 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 tilsvarende selv om huset ikke er skadet.

Nødvendige redningsutgifter erstattes inntil gjenoppføringsprisen når forsikret objekt er skadd eller direkte truet ved utløst naturulykke. Andre gjenstander enn bygning erstattes med gjenanskaffelseprisen.

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, eller når den

# Fremtind

skadelidte kan lastes for ikke å ha forebygget skaden eller hindret dens omfang. Ved avgjørelsen skal det legges vekt på den skadelidtes forutsetninger for å innse hvilke krav som må stilles, vedkommende sin mulighet for utbedring av mangelen og forholdene ellers. Avkortning 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 myndighetene. Overskrids denne grense, må sikrede bære en forholdsmessig del av skaden.

#### **4. Klagenemda for naturskadesaker**

Sikrede eller selskapet kan forelegge spørsmål om det foreligger en naturskade, betingelser for nedsettelse eller nektelse av erstatning med videre for Klagenemda for naturskadesaker. Vedtak fra Klagenemda for naturskadesaker kan ikke påklages.