

Følgende vilkår er inkludert:

Generelle vilkår (GEN 2.9)	3
<b>1 Forsikringsavtalen</b>	3
<b>2 Ved skade</b>	4
<b>3 Følgene av svik</b>	4
<b>4 Generelle bestemmelser</b>	4
Forsikringsvilkår - verdisak	8
<b>1 Hvem forsikringen gjelder for</b>	8
<b>2 Når forsikringen gjelder</b>	8
<b>3 Hvor forsikringen gjelder</b>	8
<b>4 Hva som er forsikret</b>	8
<b>5 Forsikringens omfang</b>	8
<b>6 Forsikringssum</b>	8
<b>7 Egenandel</b>	8
<b>8 Sikkerhetsforskrifter og endring av risikoen</b>	9
<b>9 Plikter ved skade</b>	9
<b>10 Skadevurdering og erstatningsregler</b>	9
Forsikringsvilkår - avbrudd	11
<b>1 Hvem forsikringen gjelder for</b>	11
<b>2 Når forsikringen gjelder</b>	11
<b>3 Hvor forsikringen gjelder</b>	11
<b>4 Hva som er forsikret</b>	11
<b>5 Forsikringens omfang</b>	11
<b>6 Forsikringssum</b>	12
<b>7 Egenandel og periode uten erstatning</b>	12
<b>8 Sikkerhetsforskrifter</b>	12
<b>9 Plikter ved skade</b>	12
<b>10 Skadevurdering og erstatningsregler</b>	12

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

## 1 Forsikringsavtalen

Forsikringsavtalen er underlagt lov 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler (FAL).

### 1.1 Varighet for forsikringsavtalen og beregning av premie

Forsikringen gjelder fra det tidspunkt avtale er vedtatt av partene eller fra og med en senere avtalt dato kl 00.00. Forsikringen gjelder til kl 24.00 siste dato i avtaleperioden. Tilsvarende gjelder for senere fornyelser.

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

Opphører en løpende forsikring i avtaleperioden, har If krav på premie forholdsmessig etter den tiden forsikringen har vært i kraft, med mindre noe annet fremgår av det enkelte forsikringsvilkår.

Ved terminvis premiebetaling vil det kunne bli beregnet et termintillegg.

### 1.2 Fornyelse av forsikringen

Forsikring som gjelder for en tid av minst ett år, fornyes for ett år av gangen, hvis ikke forsikringstakeren har sagt opp avtalen innen forsikringstidens utløp.

### 1.3 Oppsigelse i forsikringstiden

#### 1.3.1 Sikrede kan si opp

##### Livsforsikring

- Når som helst i forsikringsåret.

Dette punkt kan være fraveket i avtaler om kollektiv forsikring og vil i så fall komme frem av forsikringsbeviset.

##### Annen personforsikring

- Når som helst med 1 måneds varsel, jf. lov 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler (forsikringsavtaleloven – FAL) § 12-3, 3. ledd dersom behovet faller bort eller ved andre særlige grunner kan forsikringen sies opp umiddelbart.

Dette punkt kan være fraveket i avtaler om kollektiv forsikring og vil i så fall komme frem av forsikringsbeviset.

##### Skadeforsikring

- Dersom forsikringsbehovet faller bort eller det foreligger andre særlige grunner, jf. FAL § 3-6, 1.ledd.
- For flytting til et annet forsikringselskap med 1 måneds varsel. Varselet skal inneholde opplysning om dato for flyttingen og til hvilket selskap den skal flyttes til, jf. FAL § 3-6, 2. ledd, 2. punktum.

For at oppsigelsen skal komme inn under reglene om flytting, skal den nye forsikringen ha minst samme eller tilnærmet samme dekningsomfang.

For kollektive forsikringsavtaler og forsikringsavtaler for virksomheter som kommer inn under FAL § 1-3 punkt a til e, kan retten til flytting fravikes. Dette vil i så fall komme frem av forsikringsbeviset.

#### 1.3.2 Oppsigelse i forsikringstiden

For If er oppsigelsestiden to måneder før utløpet av forsikringstiden. Forsikringsvilkår og premie kan endres og blir gjeldende fra fornyelsesdag.

#### If kan si opp forsikringen

Med øyeblikkelig virkning

Hvis det foreligger svik i forbindelse med opplysninger om risikoen, jf. FAL §§ 4-3 eller 13-3.

Med en ukes varsel

Hvis det foreligger svik i skadeoppgjøret, jf. FAL §§ 8-1 eller 18-1.

Med 14 dagers varsel

Hvis det er gitt uriktige eller ufullstendige opplysninger om risikoen, jf. FAL §§ 4-3 eller 13-3.

Med to måneders varsel

jf. FAL §§ 3-7 eller 12-4, hvis det er rimelig og

- forsikringstaker/sikrede/forsikrede har fremkalt - eller har medvirket til å fremkalle - skade forsettlig, eller
- sikrede har forsømt å overholde en sikkerhetsforskrift, eller
- skadeforløpet viser stort avvik fra det normale, eller
- det i løpet av de siste 12 måneder har vært minst tre skader til sammen under denne og andre avtaler med If, eller
- forsikringstaker/sikrede/forsikrede har medvirket til svik mot If ihht FAL §§ 4-3 eller 13-2 eller §§ 8-1/18-1, eller
- forsikringstaker gjentatte ganger har misligholdt betalingsfristene, eller
- forsikringstaker/sikrede/forsikrede eller noen som kan identifiseres med disse, har fremsatt trusler mot ansatte i If, eller
- forsikringstaker/sikrede/forsikrede har begått et straffbart forhold mot If, eller
- If ikke får gjennomført løpende oppfølging av kundeforholdet i samsvar med pliktene som følger av hvitvaskingsloven.

Med to måneders frist

Jf. FAL §§ 3-7 og 12-4, der bruken av forsikringsgjenstanden eller sikredes virksomhet endres i forsikringstiden på en måte som:

- innebærer at If ikke ville ha overtatt forsikringen om det nye forholdet hadde foreligget ved forsikringstidens begynnelse, eller
- er av betydning for Ifs mulighet til å gjenforsikre.

## 1.4 Ved manglende betaling

Dersom forsikringen opphører på grunn av manglende betaling har If krav på premie for den tid det har vært i ansvar etter bestemmelsene i FAL kapittel 5 og/eller kapittel 14.

If har også krav på et tillegg for følgende omkostninger:

Polisestuedelseskostnad inntil 300 kroner per avtale, og panthaverinteresse inntil 300 kroner per forsikringsobjekt, dog 600 kroner for fritidsbåt.

## 2 Ved skade

### 2.1 Skjønn

Er det adgang til å kreve skjønn i henhold til forsikringsvilkårene, gjelder følgende bestemmelser om fremgangsmåten:

Skjønn kan kreves når som helst under skadeoppjøret.

Skjønn avgis av sakkyndige og uhildede personer. Hver av partene velger en skjønnsmann. Hvis noen av partene ønsker det, kan han eller hun velge særskilt skjønnsmann for bestemte ting ved avbruddstap for bestemte spørsmål.

Har den ene av partene skriftlig underrettet den annen om sitt valg, plikter denne innen en uke etter at han eller hun har mottatt underretningen å gi meddelelse om hvem han eller hun velger. Før skjønnnet velges 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 eller hennes vegne av tingretten i den rettskrets hvor skjønnnet foretas. Blir skjønnsmennene ikke enige om oppmann, oppnevnes denne på samme måte.

Skjønnsmennene plikter å 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 og 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. Erstatning skal dog ikke ligge utenfor de grenser som de to skjønnsmenns ansettelse vil medføre.

Partene betaler hver sin skjønnsmann. Honorar til oppmannen og mulige andre omkostninger ved skjønnnet bæres av partene med en halvdel hver. Er det If som krever skjønn ved tingskade, og den annen part er forsikringstaker i egenskap av privatperson, dekker If likevel alle omkostninger ved skjønnnet hvis forsikringstakeren ikke selv ønsker å bære sin del. Skjønnets verdsettelse er bindende for begge parter.

### 2.2 Renter av erstatningsbeløp

Sikrede har krav på renter overensstemmende med reglene i FAL § 8-4 eller § 18-4.

### 2.3 Merverdiavgift

If erstatter ikke merverdiavgift som sikrede har fradragsrett for i sin næringsvirksomhet.

### 2.4 Mangelfull/feilaktig utført reparasjon

If svarer ikke for mangelfull/feilaktig utført reparasjon, eller følgeskader etter slik reparasjon, med mindre de nye skadene er dekningsmessige i henhold til forsikringens vilkår.

## 3 Følgene av svik

Den som gjør seg skyldig i svik mot If, mister ethvert erstatningskrav mot If etter denne og andre forsikringsavtaler i anledning samme hendelse. Allerede utbetalte erstatningsbeløp kan kreves tilbakebetalt. If kan si opp enhver forsikringsavtale med sikrede, jf. FAL §§ 4-2, 4-3 og 8-1 eller § 13-2, 13-3 og 18-1, jf. også punkt 4.1 og 10.

If kan også si opp enhver forsikringsavtale med den som medvirker til svik, jf. også punkt 1.3.2 ovenfor.

## 4 Generelle bestemmelser

### 4.1 Identifikasjon

Bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis bortfaller som følge av sikredes handlinger eller unnlatelser får tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser fra personer som er nevnt i FAL § 4-11, annet ledd.

#### For næringsforsikring gjelder i tillegg følgende

De handlinger eller unnlatelser som medfører bortfall eller reduksjon av sikredes rett til erstatning medfører tilsvarende bortfall eller reduksjon dersom de er begått av personer som utfører arbeid av ledende art eller av andre som har selvstendig stilling innen virksomheten. Med personer som har særlig selvstendig stilling menes også personer som utfører arbeidsoppdrag uten overoppsyn fra andre, eller som utfører arbeidsoppdrag de selv er ansvarlige for. Sikrede identifiseres tilsvarende med sine kontraktsmedhjelperes handlinger eller unnlatelser.

### 4.2 Ulovlige interesser

Forsikringen omfatter kun lovlige interesser som kan verdsettes i penger.

## 4.3 Ikke deklarerte gjenstander

Forsikringen omfatter ikke erstatning for gjenstander som er kjøpt, eller mottatt som gave, utenfor Norge og som ikke er deklarert ved innførsel i henhold til gjeldende regelverk. Se lov av 11.03.22 om inn- og utførsel av varer (vareførselsloven), lov av 11.03.22 om tollavgift (tollavgiftsloven) og lov 19. juni 2009 nr. 58 om merverdiavgift (merverdiavgiftsloven) med forskrifter.

## 4.4 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.

## 4.5 Lovvalg

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

## 4.6 Valuta

Prisen, forsikringssummen, erstatningsbeløp med videre som springer ut av forsikringsavtalen, regnes i norske kroner (NOK) dersom ikke annet fremgår av vilkår eller forsikringsbevis.

## 4.7 Garantiordning for skadeforsikring

If er medlem av garantiordningen for skadeforsikring, se lov av 10. april 2015 nr. 17 kap. 20A om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven). Ordningen skal være en trygghet for sikrede dersom If blir insolvent og ikke kan betale det de plikter i henhold til inngåtte skadeforsikringsavtaler.

Garantiordningen dekker opp til 90 % av hvert enkelt krav. Krav etter forsikringer som gjelder bolig og tvungen ansvarsforsikring skal likevel dekkes med 100 %. Garantiordningen dekker ikke forsikringskrav utover 20 millioner kroner for hvert krav for hver sikret for hvert skadetilfelle. Garantiordningen dekker kun krav vedrørende risikoer som består her i riket, jf. finansforetaksforskriften § 20A-1 annet ledd.

Garantiordningen dekker blant annet ikke kredittforsikring, livsforsikringer, energiforsikringer og luftfartsforsikringer. Videre dekkes ikke sjøforsikring, unntatt når forsikringen gjelder skip som ikke er registreringspliktige i henhold til lov 24. juni 1994 nr. 39 om sjøfarten (sjøloven) § 11 annet ledd, eller fiskefartøyer opp til og med 50 bruttotonn som er registrert i Skipsregisteret, jf. sjøloven § 11 første ledd første punktum.

Garantiordningen dekker ikke næringslivsforsikringer, når forsikringen gjelder foretak som ved avtaleinngåelsen eller senere fornyelser oppfyller minst to av følgende vilkår

- har flere enn 250 ansatte
- har en omsetning på minst 100 millioner i følge siste årsoppgjør
- har eiendeler ifølge siste balanse på minst 50 millioner kroner

Garantiordningen dekker likevel ansvarsforsikringer som er pålagt etter norsk lov (tvungen ansvarsforsikring).

For nærmere detaljer henvises det til finansforetakslov kap. 20A.

## 4.8 Kjernefysisk, biologisk, kjemisk og radioaktiv skadeårsak

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

- ioniserende stråling eller radioaktiv forurensning fra kjernefysisk brensel eller atomavfall fra forbrenning av kjernefysisk brensel,
- radioaktive, giftige, eksplosive eller andre farlige egenskaper ved enhver eksplosiv kjernefysisk enhet eller kjernefysiske komponenter i disse,
- ethvert våpen eller annen anordning der det benyttes atomspalting, kjernespalting og/eller kjernefysisk fusjon eller atomfusjon, eller andre lignende reaksjoner eller radioaktiv kraft eller radioaktivt materiale,
- radioaktive, giftige, eksplosive eller andre farlige eller forurensende egenskaper ved radioaktivt materiale. Unntaket i dette kulepunktet omfatter ikke radioaktive isotoper, annet enn kjernefysisk brensel, når disse isotopene blir fremstilt, transportert, lagret eller brukt til kommersielle, landbruksrelaterte, medisinske eller vitenskapelige formål eller andre lignende fredelige formål, eller
- kjemiske, biologiske, biokjemiske eller elektromagnetiske våpen.

Punktene ovenfor gjelder uavhengig av enhver annen årsak eller hendelse som bidrar samtidig eller i rekkefølge til skaden.

## 4.9 Krig, streik, opptøyer og sivile uroligheter

If svarer ikke for tap eller skade, og/eller økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med krig, invasjon, handlinger fra en fremmed fiendtlig makt, fiendtligheter eller krigslignende operasjoner (uavhengig av om det er erklært krig eller ikke), borgerkrig, mytteri, opprør, streik, opptøyer, sivile uroligheter av et omfang som tilsvarer en folkelig eller militær makt, revolusjon, opprør eller militær eller annen tilraning av makten. Alt dette uavhengig av enhver annen årsak eller hendelse som bidrar samtidig eller i rekkefølge til skaden.

## 4.10 Terror

For forsikringer av bygninger, maskiner, løsøre, varer og driftstap knyttet til næringsvirksomhet, offentlig virksomhet og bygninger/husleietap tilhørende borettslag/boligsameie er erstatningsplikten begrenset til 50 000 000 EUR pr hendelse, dersom den erstatningsmessige skade er forårsaket av eller står i sammenheng med en terrorhandling. For slike forsikrede ting og interesser som befinner seg utenfor Norden, Estland, Latvia eller Litauen, erstattes ikke skader som er forårsaket av eller står i sammenheng med terrorhandling.

Med terrorhandling forstås en rettsstridig, skadevoldende handling rettet mot allmennheten, herunder en voldshandling eller farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser - og som fremstår å være utført i den hensikt å utøve innflytelse på politiske, religiøse eller andre ideologiske organer eller for å fremkalle frykt. Med hendelse forstås alle skader som rammer If og dets morselskap med øvrige filialers forsikringstakere i Norden, Estland, Latvia eller Litauen innenfor et tidsrom av 48 timer. Overstiges den fastsatte grense pr hendelse, må sikrede tåle en forholdsmessig reduksjon av erstatningsbeløpet.

Skader forårsaket av eller som står i sammenheng med terror ved bruk av eller trusler om bruk av:

- atomvåpen eller
  - farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser
- er uansett ikke dekket.

Denne begrensning gjelder i den utstrekning det ikke uttrykkelig er presisert i forsikringsbeviset eller i personforsikrings- eller reiseforsikringsvilkår, at den er fraveket helt eller delvis.

## 4.11 Jordskjelv og vulkanske utbrudd

If svarer ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med jordskjelv og vulkanske utbrudd. Denne begrensning gjelder i den utstrekning det ikke uttrykkelig er presisert i bransjevilkåret at den er fraveket.

## 4.12 Brudd på internasjonal lovgivning, sanksjoner

If kan ikke gi tilsagn om dekning eller betale ut erstatning eller andre ytelser dersom dette kan medføre at If handler i strid med eller utsettes for, forbud, restriksjoner eller sanksjoner vedtatt i De Forente Nasjoners organer. Det samme gjelder handels- eller økonomiske sanksjoner, nedfelt i lover eller direktiver vedtatt av EU, USA eller Norge.

## 4.13 Verneting

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

## 4.14 Personopplysninger

If behandler personopplysninger i overensstemmelse med gjeldende lovgivning om forsikring og databeskyttelse. Les mer om behandling av personopplysninger på vår hjemmeside: <http://www.if.no/personopplysninger>.

## 4.15 Trafikkforsikringsavgift til staten

If krever inn trafikkavgift til staten og avgiften må betales for alle registrerte kjøretøy under 7 500 kg. Betaling av avgift er en forutsetning for forsikringsavtalen. Dersom avgift ikke betales for slikt forsikret kjøretøy, får dette samme virkning for forsikringene under samme forsikringsavtale som manglende betaling av forsikringspremie.

## 4.16 EUs klageportal

EUs klageportal kan benyttes i saker som gjelder kjøp av tjenester og varer på nett. (Klageportalen er opprettet primært for grenseoverskridende saker der partene er i ulike land, men utelukker ikke at nasjonale saker kan inngis). Lenke til portalen finner du på våre hjemmesider [www.if.no](http://www.if.no) under overskriften «klagemuligheter». I klageportalens skjema blir du bedt om å fylle inn Ifs e-postadresse, bruk da: [kundeombudet@if.no](mailto:kundeombudet@if.no).

## 4.17 Generelle fravikelser fra FAL for store risikoen (Forsikringsavtaleforskriften § 1) og andre enn forbrukere (FAL § 1-2a)

### 4.17.1 Kommunikasjon – FAL § 1-6

#### **Følgende fravikelser er avtalt for «store risikoen» og andre enn forbrukere:**

En elektronisk melding fra foretaket skal anses mottatt og ha kommet til mottakers kunnskap på det tidspunkt meldingen er sendt til mottakers avtalte kommunikasjonsplattform. § 1-6 annet og tredje ledd er med dette fraveket.

#### **For «store risikoen» er i tillegg følgende fravikelser avtalt:**

All kommunikasjon mellom partene kan foregå ved elektronisk kommunikasjon. Kunden kan ikke reservere seg mot denne kommunikasjonsformen. Kommunikasjonen foregår gjennom avtalte kommunikasjonsplattformer. § 1-6 første ledd er fraveket. Når det etter forsikringsavtaleloven stilles krav om at noen skal varsles, er lovens krav oppfylt ved at varselet avsendes til avtalt kommunikasjonsplattform. § 1-6 fjerde ledd er fraveket. Med skriftlig dokument menes papir eller enhver elektronisk kommunikasjon som er sendt til mottakers avtalte kommunikasjonsplattform. § 1-6 femte ledd er fraveket.

## 4.17.2 Prekontraktuelle plikter – FALs annen del

### **Følgende fravikelser er avtalt for «store risikoer» og andre enn forbrukere:**

§ 1C-3 er fraveket, ved at foretaket ikke plikter å gi standardisert informasjonsdokument til kunden.

### **For «store risikoer» er i tillegg følgende fravikelser avtalt:**

Lovens annen del gjelder ikke for forsikringsdistribusjon knyttet til avtale om store risikoer. §1A-1 første og annet ledd er fraveket.

§ 1B-1 er fraveket ved at kunden identifiserer sine krav og behov før inngåelse av forsikringsavtalen, og sørger for at disse oppfylles gjennom avtalen. Dette gjelder videre i forhold til alle øvrige prekontraktuelle plikter i §1B-1, også i forhold til alternative dekningsformer og aktuelle tilleggsdekninger, og gjelder både ved skade- og personforsikring. Det er ikke krav om bruk av skriftlig dokument, verken knyttet til anbefalinger eller ved fremsettelse av tilbud. Forsikringsdistributør kan kreve vederlag for oppfyllelse av opplysnings- eller varslingsplikter etter forsikringsavtaleloven.

Kapittel 1C er fraveket i sin helhet. Kundens informasjonsbehov anses avdekket og oppfylt fortløpende og i nødvendig utstrekning i de løpende forhandlinger og i kommunikasjonen mellom forsikringsdistributøren og kunden forut for avtaleinngåelsen. Kunden har det endelige ansvaret for å etterspørre informasjon kunden mener er relevant før avtaleinngåelsen.

## 4.17.3 Bevisbyrde (§ 21-1) /erstatning for pliktbrudd ( § 21-2)/klageregler (§ 22-1)

### **Følgende fravikelser er avtalt for «store risikoer» og andre enn forbrukere:**

Det er alminnelige bevisbyrderegler som gjelder for spørsmålet om forsikringsforetaket har oppfylt sine plikter etter lov og forskrift. § 21-1 er fraveket.

Forsikringsforetakets erstatningsplikt er begrenset til den positive kontraktsinteresse, dvs den forsikringsutbetaling kunden hadde hatt krav på hvis forsikringsforetaket hadde oppfylt sine plikter etter § 1-5 første ledd. § 21-2 er fraveket.

Klager og krav som gjelder brudd på § 1-5 første ledd, besvares av forsikringsforetaket innenfor rammen av foretakets alminnelige saksbehandlingstid. Det gjelder ingen formkrav eller særskilte frister for besvarelsen. § 22-1 tredje ledd er fraveket.

## 4.18 Unntak som gjelder Russland-relaterte risikoer

Forsikringen dekker ikke:

- transport av varer til, fra, innen eller gjennom Den russiske føderasjon, Belarus, Donetsk, Luhansk, Krim-territoriet eller Den russiske føderasjons territorialfarvann.
- skader eller erstatningskrav i forbindelse med transport av varer til, fra, innen eller gjennom Den russiske føderasjon, Hviterussland, Donetsk, Luhansk, Krim-territoriet eller Den russiske øderasjons territorialfarvann.
- eiendom, eller skade på eiendom, uansett art, som direkte eller indirekte er kjøpt eller importert fra Den russiske føderasjon etter 31. desember 2022.

## 1 Hvem forsikringen gjelder for

- Den som er nevnt i forsikringsbeviset.
- Ektefelle, samboer med felles adresse i Folkeregisteret og andre medlemmer av den sikredes faste husstand. Medlemmer av et bokollektiv regnes ikke som en fast husstand.
- Innehaver av tinglyst eiendomsrett, panterett eller annen tinglyst sikkerhetsrett ved forsikring av fast eiendom. Forsikringen gjelder ikke for tinglyste, registrerte rettigheter i det forsikrede innbo og eiendeler. Lov 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler (FAL), § 7-1, 3. ledd er fraveket.
- Annen eier av ting enn de som er nevnt ovenfor, men bare dersom de som er nevnt ovenfor skriftlig har påtatt seg forsikringsplikt eller skriftlig har påtatt seg å bære risikoen for tingen.

If kan med bindende virkning for medforsikrede endre avtalen eller la den opphøre.

Ting leiet eller lånt fra andre er bare dekket når dette framgår av forsikringsbeviset eller når forsikringstaker ved lov eller skriftlig avtale har forsikringsplikt eller har overtatt risikoen.

Ting mottatt til oppbevaring, bearbeiding eller reparasjon er dekket når det er nevnt i forsikringsbeviset.

Forsikringen gjelder for ny eier ved eierskifte inntil den nye eieren har tegnet forsikring, men ikke lenger enn 14 dager etter eierskiftet.

## 2 Når forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for skade inntruffet i tidsperioden nevnt i forsikringsbeviset.

## 3 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for det geografiske området som er nevnt i forsikringsbeviset.

## 4 Hva som er forsikret

### 4.1 Hva som inngår i forsikringen

- Forsikringen omfatter gjenstander som er nevnt i forsikringsbeviset. Gjenstander er forsikret inntil den forsikringssum som er angitt i forsikringsbeviset.
- Kostnader til reinnstallasjon og klargjøring av maskiner og programvare etter skade, samt rekonstruksjon av data, med inntil 50 000 kr.
- Dersom forsikringen omfatter drone, omfattes kun drone i Åpen eller Spesifikk kategori opp til 25 kg.
- Ikke deklarete gjenstander som er innført til Norge i strid med gjeldende regelverk, se Generelle vilkår kapittel 4.3.

## 5 Forsikringens omfang

### 5.1 Hva forsikringen omfatter

If svarer for

- plutselig skade som rammer den forsikrede gjenstand,
- skade ved at forsikret gjenstand har gått tapt.

### 5.2 Hva forsikringen ikke omfatter

Unntatt er

- skade som skyldes slitasje, gradvis forringelse, feil eller mangler ved gjenstanden,
- skade som skyldes insekter og mark,
- skade som oppstår under utleie dersom ikke annet fremgår av forsikringsbeviset,
- dersom forsikringen omfatter drone dekkes ikke skade som oppstår i forbindelse med bruk/flyging.

## 6 Forsikringssum

### 6.1 Avtalt sum

For poster med avtalt sum i vilkåret og forsikringsbeviset, erstattes skade, etter fradrag av egenandel, inntil de avtalte summer.

## 7 Egenandel

Egenandelen angis i forsikringsbeviset.

For enkelte skadehendelser gjelder spesielle egenandeler. For poster med avtalt forsikringssum i forsikringsbevis eller vilkår, erstattes skaden etter fradrag av egenandelen inntil avtalt sum, men ikke høyere enn gjenanskaffelsesprisen.

Ved erstatningsberegningen gjøres eventuelle reduksjoner med hjemmel i vilkår eller lov, før fradrag av egenandel. Har sikrede flere forsikrede ting i If som er berørt ved en og samme hendelse, trekkes bare den høyeste egenandelen.

Hvis skaden erstattes ved at If fremskaffer tilsvarende eller i det vesentlige tilsvarende ting, plikter sikrede å innbetale egenandelen til If.

### 7.1 Plutselig skade

For kunst på utstilling i Norge er egenandelen 10% av skaden, minimum 6 000 kr, med mindre høyere egenandel er avtalt.

### 7.2 Naturulykke

Ved naturskade etter lov om naturskadeforsikring trekkes den egenandel som til enhver tid er fastsatt av Justis- og beredskapsdepartementet.

Ved skade på grunn av snøtyngde, snøpress og snøras fra tak er egenandelen 20 % av skaden. Minste egenandel er 50 000 kr og største

egenandel er 500 000 kr.

## 8 Sikkerhetsforskrifter og endring av risikoen

### Konsekvenser av å ikke overholde sikkerhetsforskrifter

Forsikringen er overtatt på betingelse av at de fastsatte sikkerhetsforskrifter til enhver tid blir overholdt. Har sikrede forsømt å overholde sikkerhetsforskriftene, eller påse at de blir overholdt, kan If være helt eller delvis uten ansvar (jf. forsikringsavtaleloven § 4-8). Se om identifikasjon i kapittel 10.

### 8.1 Endring av risikoen

Sikringstiltak nevnt i forsikringsbeviset skal være gjennomført og vedlikeholdt. Dersom det har skjedd en endring i sikringstiltakene som betinger høyere pris, kan erstatningen bli forholdsmessig satt ned. Tilsvarende kan erstatningen bli satt forholdsmessig ned dersom virksomheten endres slik at den nye virksomheten betinger høyere pris.

Befinner gjenstanden seg utenfor Norden i 3 måneder eller mer sammenhengende, plikter sikrede å underrette If om dette før flytting skjer. Det gjeder også om oppholdet er midlertidig. Flytting til ett nytt sted utenfor Norden er en endring i risikoen som betinger høyere pris enn den som er betalt. Dersom melding ikke er gitt, kan erstatningen bli forholdsmessig satt ned.

### 8.2 Sikkerhetsforskrifter

#### 8.2.1 Sikring mot tyveri

For forsikret utstyr som tas med på reiser gjelder følgende:

- Forsikret utstyr skal bæres med eller oppbevares på låst hotellrom, lugar, etc..
- Nøkler må oppbevares utilgjengelig for uvedkommende.
- Forsikret utstyr skal, når motorkjøretøy, campingvogn eller båt forlates, oppbevares i separat, låst bagasjerom uten vindu.

#### 8.2.2 Vedlikehold

De forsikrede gjenstander skal holdes i god driftsmessig stand. Sikrede skal påse at offentlige forskrifter og leverandørens eller andres forskrifter for bruk og vedlikehold av gjenstander overholdes.

## 9 Plikter ved skade

Skade skal meldes til If uten ugrunnet opphold og senest innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet. If kan kreve at skademeldingen skal inneholde sikredes fødsels- og personnummer (11 siffer) eller organisasjonsnummer. Brann, innbrudd, tyveri, skadeverk og ran skal meldes til politiet. If kan kreve at også andre skader, slik som skade påført av ansatte ved sabotasje eller hacking, meldes til politiet.

Sikrede plikter å iverksette rimelige tiltak for å avverge eller begrense skaden.

Stilles krav mot If, plikter sikrede etter avtale med If å prøve for retten spørsmålet om det foreligger ansvar for konsulent, leverandør, reparatør eller andre. If betaler sikredes omkostninger ved søksmålet.

## 10 Skadevurdering og erstatningsregler

### 10.1 Oppgjørsmåter

If kan avgjøre om skaden skal erstattes ved

- kontantoppgjør,
- reparasjon,
- gjenoppføring/gjenanskaffelse, eller at If fremskaffer tilsvarende - eller i det vesentlige tilsvarende - ting.

For bygninger/eiendeler som er oppført/anskaffet med BREEAM sertifisering erstattes skaden ved

- reparasjon tilbake til samme BREEAM nivå som før skaden.
- gjenoppføring/gjenanskaffelse, eller at If fremskaffer tilsvarende - eller i det vesentlige tilsvarende ting til samme BREEAM nivå.



## 10.2 Identifikasjon

Dersom sikredes rett til erstatning bortfaller som følge av sikredes handlinger eller unnlatelser, gjelder dette også ved tilsvarende handlinger eller unnlatelser gjort av

- ansatte som har det overordnede ansvar for den del av virksomheten hvor forsømmelsen er gjort
- ansatte som utfører arbeid av ledende art
- ansatte som har selvstendig stilling innen virksomheten. Med ansatte som har selvstendig stilling menes også personer som utfører arbeidsoppdrag uten overoppsyn fra andre, eller som utfører arbeidsoppdrag de selv er ansvarlige for.
- oppdragstakere med tilsvarende oppgaver som er nevnt over, selv om de ikke er ansatt i virksomheten
- oppdragstakere som sikrede har overlatt hele eller deler av driftsansvaret for bygningen til
- leietakere som driver nærings-/produksjonsvirksomhet i bygningen, og som har fått et medansvar for at sikkerhetsforskrifter er oppfylt (se sikkerhetsforskrift om krav til leiekontraktens innhold)
- sikredes ektefelle som bor sammen med sikrede
- andre personer som sikrede lever sammen med i et fast etablert forhold

Ved forsømmelse av å overholde sikkerhetsforskriften som gjelder tyveri og skadeverk kan rett til erstatning også bortfalle ved forsømmelse gjort av enhver som har autorisert adgang til bygget eller har ansvaret for låsing der tingen befinner seg. Dette gjelder også dersom den sikrede har gitt autorisert adgang, eller delegerer dette videre til andre personer.

For medforsikret tredjeperson får reglene om bortfall av erstatningen ved forsømmelse av å overholde sikkerhetsforskrift tilsvarende anvendelse. Dette gjelder dog ikke tredjepersoner medforsikret etter FAL § 7-1, 2. ledd.

Har If foretatt utbetaling til den medforsikrede til dekning av skade som If etter forsikringsvilkårene eller FAL ikke svarer for, eller hvis premien ikke var betalt, plikter sikrede eller den ansvarlige å betale beløpet tilbake til If. Det samme gjelder i den utstrekning sikrede har gitt uriktige opplysninger om det forsikrede objekt/ objektene i forbindelse med skade.

## 10.3 Erstatningsberegning

Erstatningsberegning baseres på sikredes utlegg til reparasjon, gjenoppføring, gjenanskaffelse av skadet ting etter framlagt kvittering, eller på et beløp fastsatt ved avtale eller basert på skjønn. Forhåndstakst er veiledende, men ikke bindende for erstatningsoppgjøret.

If plikter ikke å betale større erstatning til ny eier enn nedgangen i omsetningsverdi som følge av skaden.

### 10.3.1 Ved gjenanskaffelse eller reparasjon

Erstatningen beregnes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme - eller vesentlig samme - stand som umiddelbart før skaden inntraff, beregnet etter prisene på skadedagen. Erstatningsgrunnlaget kan ikke settes høyere enn gjenanskaffelsesprisen før skaden, fratrukket verdien etter skaden.

Det skal gjøres fradrag for verdiøkning ved at brukte ting blir erstattet med nye. Ved vurderingen tas hensyn til forringelse ved elde, bruk, nedsatt bruksverdi, den tid tingen har vært i bruk og gjenstående brukstid.

Frdrag gjøres for den del av verdiøkningen som overstiger 40 % av gjenstanden/maskinens eller delen/komponentens verdi før skaden.

Frdrag som nevnt over gjøres ikke for

Ting med samlerinteresse, som antikviteter, kunstverk, ekte tepper, våpen-, mynt-, seddel- og frimerkesamlinger o.l. Disse erstattes etter omsetningsverdi uten fradrag.

Perler, edelstener, smykker og andre gjenstander av edelt metall. Disse erstattes etter gjenanskaffelsespris uten fradrag.

## 10.4 Skjønn

Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier avgjøres ved skjønn hvis sikrede eller If krever det. Skjønnen kan ikke med bindende virkning for partene ta stilling til skadeårsak og andre faktiske forhold som er avgjørende for Ifs ansvar. Bestemmelsene om skjønn i Generelle vilkår legges til grunn.

## 10.5 Eiendomsretten til skadde ting og ting som kommer til rette

Sikrede er pliktig til å beholde en skadet ting mot å få utbetalt erstatning for skaden på tingen, men If har rett til å overta skadde ting.

Kommer ting til rette etter at erstatning er betalt, har sikrede rett til å beholde tingen mot å betale erstatningen tilbake. Sikrede må, dersom han/hun ønsker å beholde tingen, gi skriftlig beskjed om dette innen 21 dager etter at If har sendt beskjed om at gjenstanden har kommet til rette. Innen samme frist må erstatningen være tilbakebetalt, i motsatt fall tilfaller tingen If.

## 10.6 Merverdiavgift

Merverdiavgift som ikke kan utgiftsføres, refunderes bare i den utstrekning slik avgift er påløpt innen fem år og kan dokumenteres ved utbedring av skaden.

Utlagt merverdiavgift som kan føre til fradrag jf. lov om kompensasjon av merverdiavgift for kommuner og fylkeskommuner mv. er ikke dekket etter denne avtalen.

## 10.7 Medforsikredes stilling ved skadeoppgjør

Ved skadeoppgjør kan If forhandle med forsikringstakeren og utbetale erstatningen til ham med bindende virkning for medforsikrede med mindre If har fått skriftlig meddelelse om den medforsikredes interesse etter at skaden inntraff, men før oppgjøret finner sted.

## 1 Hvem forsikringen gjelder for

Den som er nevnt i forsikringsbeviset.

## 2 Når forsikringen gjelder

Forsikringen omfatter avbruddstap oppstått i forsikringstiden.

Den maksimale tid for erstatning er angitt i forsikringsbeviset. Tapet beregnes fra stans eller innskrenking i driften etter erstatningsmessig skade, jf. kapittel 5.

Stans eller innskrenking i driften må ha inntruffet innen 12 måneder etter erstatningsmessig skade, jf. kapittel 5.

Hvis streik, lockout eller annen form for force majeure medfører at utbedring eller gjenanskaffelse under eiendomsforsikringen hindres etter erstatningsmessig skade, forskyves den maksimale tid for erstatning tilsvarende inntil 12 måneder.

## 3 Hvor forsikringen gjelder

### 3.1 På forsikringsstedet

Forsikringen gjelder på det sted som er nevnt i forsikringsbeviset (forsikringsstedet).

### 3.2 Annet sted - verdisak

Forsikringen gjelder for det geografiske området som er nevnt i forsikringsbeviset.

## 4 Hva som er forsikret

Forsikringen omfatter ekstrautgifter ved erstatningsmessig tingskade etter eiendomsforsikringen.

### Rekonstruksjon av data

Avbruddstap og annet økonomisk tap oppstått som følge av rekonstruksjon- og reinnstallasjon av data etter fysisk skade under eiendomsforsikringen erstattes inntil 250 000 kr.

Er det ikke tegnet eiendomsforsikring gjennom If, gjelder forsikringen kun avbrudd som følge av erstatningsmessig skade ved brann eller naturskade etter lov om naturskadeforsikring, regulert etter If sine eiendomsvilkår.

Forsikringen omfatter avbruddstap oppstått ved erstatningsmessig skade etter verdisakforsikringen.

## 5 Forsikringens omfang

### 5.1 Hva forsikringen omfatter

#### 5.1.1 Driftsresultat

##### Verdisak

Forsikringen omfatter også stans eller innskrenkninger i drift oppstått ved erstatningsmessig skade under verdisakforsikringen.

#### 5.1.2 Ekstrautgifter

Forsikringen omfatter nødvendige og rimelige ekstrautgifter for å kunne fortsette virksomheten ved erstatningsmessig tingskade etter eiendomsforsikringen.

##### Adkomsthindring

Forsikringen omfatter i tillegg stans eller innskrenking i drift oppstått ved at sikrede ikke får kommet til eller brukt eiendommen som følge av erstatningsmessig skade som hadde vært dekket etter sikredes eiendomsforsikring, selv om sikredes eiendom ikke er berørt. Erstatningen for avbruddstap beskrevet i dette punktet erstattes inntil 10 000 000 kr.

#### 5.1.3 Tingskade hos landbasert kunde/leverandør

Forsikringen omfatter avbruddstap ved skade hos kunde/leverandør når dette skyldes en erstatningsmessig skade etter eiendomsforsikringen:

- Ved skade hos kunde eller leverandør innen Norden. Hvis annet ikke fremkommer av forsikringsbeviset er forsikringssummen 500 000 kr. Dersom kunde eller leverandør tjenesten/avtalen gjelder lagring av data er forsikringssummen 250 000 kr.
- Ved skade som fører til stans i leveranse av nødvendig medium, som gass, vann, elektrisitet e.l. Leveringsavtalen skal være skriftlig med aktuell leverandør. Hvis annet ikke fremkommer av forsikringsbeviset er forsikringssummen 750 000 kr.
- Avbruddstap som skyldes skade på kraftledninger og overføringslinjer og/eller deres støttestruktur er ikke omfattet.

#### 5.1.4 Naturskade

Avbruddstap etter naturskade erstattes inntil 10 000 000 kr.

### 5.2 Hva forsikringen ikke omfatter

#### 5.2.1 Teknisk/mekanisk svikt i maskin

Forsikringen omfatter ikke avbrudd som følge av teknisk/mekanisk svikt i maskiner hvis ikke annet er nevnt i forsikringsbeviset.

##### Rekonstruksjon av data

Forsikringen omfatter ikke avbrudd og økonomisk tap i tilknytning til rekonstruksjon av data når avbruddet skyldes datakriminalitet uten fysisk skade.

## 6 Forsikringssum

### 6.1 Fullverdi

Ved fullverdiforsikring erstatte If det avbruddstap som er lidt innenfor maksimal tid for erstatning. Følgende forutsetninger gjelder: If fastsetter prisgrunnlaget med utgangspunkt i virksomhetstype og omsetning siste regnskapsår. Grunnlaget reguleres av If hvert år basert på regnskapsopplysninger for siste regnskapsår. Dersom disse regnskapsopplysningene ikke er mottatt av If, foretas en generell regulering av prisgrunnlag og årlig pris for forsikringen.

### 6.2 Avtalt forsikringssum

#### 6.2.1 Driftsresultat

Avbruddsskaden erstattes, etter fradrag av egenandel og/eller periode uten erstatning, inntil de oppgitte forsikringssummer. Forsikringssummen fastsettes av forsikringstaker.

## 7 Egenandel og periode uten erstatning

Egenandelen er periode uten erstatning som er angitt i forsikringsbeviset, regnet fra det tidspunktet driften innskrenkes, jf. kapittel 10.

## 8 Sikkerhetsforskrifter

### 8.1 Konsekvenser av å ikke overholde sikkerhetsforskriften

Forsikringen er overtatt på betingelse av at de fastsatte sikkerhetsforskrifter til en hver tid overholdes. Har sikrede forsømt å overholde sikkerhetsforskriftene, eller å påse at de blir overholdt, kan If være helt eller delvis uten ansvar (jf. FAL § 4-8). Se også identifikasjon i kapittel 10.

#### Brudd på sikkerhetsforskrifter inntatt i eiendomsforsikringen

Brudd på sikkerhetsforskrifter inntatt i eiendomsforsikringen får tilsvarende anvendelse for avbruddsforsikringen.

#### Brudd på sikkerhetsforskrifter inntatt i verdisakforsikringen

Brudd på sikkerhetsforskrifter inntatt i verdisakforsikringen får tilsvarende anvendelse for avbruddsforsikringen.

## 9 Plikter ved skade

Skade skal meldes til If uten ugrunnet opphold og senest innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet. If kan kreve at skademeldingen skal inneholde sikredes fødsels- og personnummer (11 siffer) eller organisasjonsnummer. Brann, innbrudd, tyveri, skadeverk og ran skal meldes til politiet. If kan kreve at også andre skader, slik som skade påført av ansatte ved sabotasje eller hacking, meldes til politiet.

Sikrede plikter å iverksette rimelige tiltak for å avverge eller begrense skaden.

Stilles krav mot If, plikter sikrede etter avtale med If å prøve for retten spørsmålet om det foreligger ansvar for konsulent, leverandør, reparatør eller andre. If betaler sikredes omkostninger ved søksmålet.

## 10 Skadevurdering og erstatningsregler

### 10.1 Erstatningsberegning ekstrautgifter

Forsikringen dekker nødvendige og rimelige ekstrautgifter, når utgiftene er en forutsetning for å kunne fortsette virksomheten.

### 10.2 Identifikasjon

Dersom sikredes rett til erstatning bortfaller som følge av sikredes handlinger eller unnlater, gjelder dette også ved tilsvarende handlinger eller unnlater gjort av

- ansatte som har det overordnede ansvar for den del av virksomheten hvor forsømmelsen er gjort
- ansatte som utfører arbeid av ledende art
- ansatte som har selvstendig stilling innen virksomheten. Med ansatte som har selvstendig stilling menes også personer som utfører arbeidsoppdrag uten overoppsyn fra andre, eller som utfører arbeidsoppdrag de selv er ansvarlige for.
- oppdragstakere med tilsvarende oppgaver som er nevnt over, selv om de ikke er ansatt i virksomheten
- oppdragstakere som sikrede har overlatt hele eller deler av driftsansvaret for bygningen til
- leietakere som driver nærings-/produksjonsvirksomhet i bygningen, og som har fått et medansvar for at sikkerhetsforskrifter er oppfylt (se sikkerhetsforskrift om krav til leiekontraktens innhold)
- sikredes ektefelle som bor sammen med sikrede
- andre personer som sikrede lever sammen med i et fast etablert forhold

Ved forsømmelse av å overholde sikkerhetsforskriften som gjelder tyveri og skadeverk kan rett til erstatning også bortfalle ved forsømmelse gjort av enhver som har autorisert adgang til bygget eller har ansvaret for låsing der tingen befinner seg. Dette gjelder også dersom den sikrede har gitt autorisert adgang, eller delegerer dette videre til andre personer.

For medforsikret tredjeperson får reglene om bortfall av erstatningen ved forsømmelse av å overholde sikkerhetsforskrift tilsvarende anvendelse. Dette gjelder dog ikke tredjepersoner medforsikret etter FAL § 7-1, 2. ledd.

Har If foretatt utbetaling til den medforsikrede til dekning av skade som If etter forsikringsvilkårene eller FAL ikke svarer for, eller hvis premien ikke var betalt, plikter sikrede eller den ansvarlige å betale beløpet tilbake til If. Det samme gjelder i den utstrekning sikrede har gitt uriktige opplysninger om det forsikrede objekt/ objektene i forbindelse med skade.

## 10.3 Skjønn

Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier avgjøres ved skjønn hvis sikrede eller If krever det. Skjønnen kan ikke med bindende virkning for partene ta stilling til skadeårsak og andre faktiske forhold som er avgjørende for Ifs ansvar. Bestemmelsene om skjønn i Generelle vilkår legges til grunn.

## 10.4 Merverdiavgift

Merverdiavgift som ikke kan utgiftsføres, refunderes bare i den utstrekning slik avgift er påløpt innen fem år og kan dokumenteres ved utbedring av skaden.

Utlagt merverdiavgift som kan føre til fradrag jf. lov om kompensasjon av merverdiavgift for kommuner og fylkeskommuner mv. er ikke dekket etter denne avtalen.