Innboforsikring

Forsikringsvilkår PAI1-1

Gjelder fra 01.01.2027

Innholdsfortegnelse

Oversikt over forsikringen 2

1. Hvem forsikringen gjelder for (sikrede) 3

2. Hvor forsikringen gjelder 4

3. Hva forsikringen omfatter 4

4. Hvilke skader dekkes 6

5. Skadeoppgjørsregler og erstatningsberegning 12

6. Forutsetninger, bruksbegrensninger og sikkerhetsforskrifter 15

7. Andre bestemmelser ved skade 17

Oversikt over forsikringen

Dette er en kort oversikt over innholdet i innboforsikringen din. En innboforsikring dekker de løse eiendelene du har i boligen din, typisk det du tar med deg når du flytter.

Det er mulig å velge mellom Utvidet-, Standard- og Superforsikring, og du vil se av forsikringsbeviset ditt hvilket nivå du har valgt. Utvidet og Super er dekningsnivåer som dekker mer enn Basis, og vil derfor være fremhevet med blå tekst i vilkåret.

Forsikringen inkluderer også en ansvarsforsikring og en rettshjelpsforsikring uavhengig av hvilket dekningsnivå du har valgt.

Det er alltid dine fullstendige vilkår som er gjeldende.

INNHOLD	OPPSUMMERING
Brann	Vi erstatter brannskader på innboet ditt.
Lynnedslag og elektrisk fenomen	Dersom boligen din blir truffet av et lyn og TV-en, fryseren og modemet ditt ryker, erstatter vi skaden.
Naturulykke	Blir tingene dine skadet som følge av en naturulykke, som flom, storm, skred, vulkanutbrudd eller jordskjelv, erstatter vi skadene.
Vann-/gass- og annen væskeskade	Vi erstatter forskjellige typer vannskader på innbo. For eksempel ved styrtregn som resulterer i at store mengder vann trenger inn i bygningen fra terreng, grunn eller avløpsrør.
Tyveri, ran, skadeverk og underslag	Ved skadeverk og tyveri ved innbrudd erstatter vi eiendelene som ble stjålet og reparerer eventuelle skader tyvene har påført boligen din med inntil 40 000 kroner.
Skade ved flytting	Har du valgt Utvidet eller Super, har du dekning for skader som oppstår under flytting. Dersom du for eksempel mister den nye TV-en din ned fra tilhengeren, eller dersom vitrineskapet ditt knuser under transporten vil dette være dekket.
Uhell	Har du valgt Utvidet eller Super, har du uhellsdekning inkludert. Vi erstatter laptopen din dersom du mister den i bakken, eller et maleri som faller ned fra veggen.
Utleieforsikring	Har du valgt Utvidet eller Super, har du utleieforsikring inkludert. Utleieforsikringen vil dekke for eksempel tapt leieinntekt dersom leietakeren ikke betaler avtalt husleie, samt skadeverk og underslag begått av leietaker. NB: Hard, eller feil bruk av boligen, som for eksempel hakk i parkett, oppsvulmede benkeplater eller lignende er ikke dekket.
Tilpasning av bolig etter ulykke	Har du valgt Utvidet eller Super, har du tilpasning av bolig etter ulykke inkludert.

	Dersom du, eller en i din husstand er utsatt for en ulykke som medfører varig medisinsk invaliditet på 50 %, eller mer, vil vi dekke inntil 250 000 kroner for tilpasning av boligen.
Skadedyrbekjempelse	Har du valgt Utvidet eller Super, har du skadedyrbekjempelse inkludert. Vi vil hjelpe deg med bekjempelse av skadedyr dersom du skulle være uheldig å få for eksempel veggedyr i din bolig.
Merutgifter til opphold utenfor den fast bebodde boligen	Vi erstatter påløpte og nødvendige merutgifter til opphold utenfor forsikringsstedet når boligen din er ubeboelig som følge av en erstatningsmessig bygningsskade.
Rettshjelp	Vi dekker inntil 100 000 kroner dersom du er part i en tvist og trenger bistand fra advokat.
Ansvar	Hvis du får et rettslig erstatningsansvar for skade på annen person, eller andres ting kan dette dekkes av forsikringen.

Vi håndterer skaden din på en bærekraftig måte. Vi oppmuntrer og støtter våre leverandører og partnere til å bruke bærekraftige metoder når skader skal repareres.

I dette vilkåret får du informasjon om hvem forsikringen gjelder for, hvor forsikringen gjelder, hva forsikringen omfatter, hvilke skader som dekkes, hvordan erstatningen beregnes, hvilke forutsetninger som må oppfylles for at du skal få dekket skaden og andre bestemmelser ved skade.

I tillegg til disse vilkår gjelder:

- Generelle vilkår (punktet om rettshjelp er fraveket og Rettshjelp- og Ansvarsforsikringsvilkåret gjelder).
- Rettshjelp- og Ansvarsforsikringsvilkår.
- Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler (FAL).
- Lov av 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring.

Forsikringsbeviset med angitte spesifikasjoner og dekninger gjelder foran vilkårene.

Forsikringen gjelder for fysisk skade på ting inntruffet i forsikringsperioden. Utgifter til vedlikehold og forbedringer er unntatt. Forsikringen gjelder bare for skade som inntreffer i den tid Ifs ansvar løper etter forsikringsavtalen og Forsikringsavtaleloven (FAL).

1. Hvem forsikringen gjelder for (sikrede)

Forsikringen gjelder for den som er nevnt i forsikringsbeviset, samt ektefelle, samboer med felles adresse i Folkeregisteret, og andre medlemmer av den sikredes faste husstand. Medlemmer av et bokollektiv regnes ikke som faste husstandsmedlemmer.

Forsikringen gjelder ikke for tinglyste, registrerte rettigheter i det forsikrede innbo og løsøre. FAL § 7-1, 3. ledd er fraveket.

Forsikringen gjelder for annen eier av ting enn de som er nevnt ovenfor, men bare dersom de som er nevnt i første avsnitt skriftlig har påtatt seg forsikringsplikt, eller skriftlig har påtatt seg å bære risikoen for tingen. Dokumentet må være signert og datert før skaden inntraff.

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

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

Forsikringen opphører ved eierskifte. Likevel gjelder forsikringen som var i kraft på overtagelsestidspunktet i 14 dager til fordel for ny eier, men ikke hvis ny eier har tegnet forsikring.

2. Hvor forsikringen gjelder

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

Naturskadeforsikring og skadedyrbekjempelse (ved Utvidet og Super) gjelder kun i Norge.

Forsikringen gjelder i tillegg innenfor Norden:

- For ting, penger og verdipapirer som midlertidig (inntil to år) er utenfor forsikringsstedet.
- For ting som skal selges.
- På nytt bosted etter flytting.
- For ting som permanent er lagret i annen bygning.

Følgende dekkes uansett kun på forsikringsstedet:

- Fritidsbåt med deler og tilbehør.
- Løse deler til privat motorkjøretøy.
- Tilhenger til person- eller varebil.
- Frittstående svømmebasseng/badeinnretning.
- Yrkesløsøre og varer i bygning.

Eventuelle begrensninger i forsikringssummer finner du under, i punktet om «Hva forsikringen omfatter».

Super har i tillegg en egen bunadsdekning som gjelder i hele verden (se eget punkt under «Hvilke skader dekkes»).

3. Hva forsikringen omfatter

3.1. Innenfor forsikringssum angitt i forsikringsbeviset, dekkes innbo og løsøre, herunder:

- Penger og verdipapirer med til sammen 10 000 kroner.
- Løse deler og løst tilbehør til privat motorkjøretøy med til sammen inntil 40 000 kroner på forsikringsstedet.
- Fritidsbåt inntil 15 fot med deler, tilbehør og påhengsmotor inntil 10 hk, dekkes med inntil 40 000 kroner per båt inkludert påhengsmotor, på forsikringsstedet.
- Tilhenger til person- eller varebil med inntil 40 000 kroner per tilhenger på forsikringsstedet.
- Yrkesløsøre og varer i bygning på forsikringsstedet, eid av sikrede, eller som sikrede har overtatt forsikringsplikten for, med til sammen inntil 40 000 kroner. Med yrkesløsøre menes ting som normalt og, eller hovedsakelig benyttes i yrkessammenheng.
- Hobbyveksthus, plasthall, lagertelt og lignende med inntil 40 000 kroner.
- Frittstående svømmebasseng/badeinnretning på forsikringsstedet med inntil 40 000 kroner.

- Ting som er permanent lagret i annen bygning med til sammen inntil 40 000 kroner.

De listede objekter kan være unntatt ved visse typer skade. Unntak og begrensninger finnes under punktet «Hvilke skader dekkes».

Med Super har du i tillegg dekning for:

- Integrerte hvitevarer med inntil 40 000 kroner per hendelse.

UNNTATT ER:

- Digital valuta, digital kunst og lignende.
- Motorkjøretøy som er registreringspliktig eller kan oppnå hastigheter på over 25 km/t, og fastmontert tilbehør til disse.
- Dekk og felger til motorkjøretøy.
- Dyr.
- Gjenstander som ikke er deklarert ved innførsel i henhold til gjeldende regelverk for toll og avgift.
- Gjenstander anskaffet av arbeidsgiver til sikredes bruk med mindre det kan dokumenteres at eiendomsretten var overført til sikrede før skaden inntraff.

3.2. Utover forsikringssummen dekkes nødvendige og rimelige utgifter etter en erstatningsmessig skade til

3.2.1. Utgifter til rydding og bortkjøring av verdiløse rester etter skade på forsikrede ting

3.2.2. Rimelige og nødvendige merutgifter til opphold utenfor fast bebodd bolig

Påløpte merutgifter til opphold utenfor den faste bebodde bolig ifølge folkeregisteret, når denne er ubeboelig som følge av en erstatningsmessig bygningsskade. Merutgifter utover en uke skal avtales med If på forhånd.

Ved beregning av merutgifter skal det tas hensyn til kostnader som sikrede ville ha hatt uten skade og som han har etter skade. Til fradrag kommer enhver form for erstatning for husleietap, også fra andre forsikringsselskaper, samt innsparte utgifter.

3.2.3. Flyttings- og lagringsutgifter ved nødvendig flytting etter skade

3.2.4. Påløpte merutgifter på grunn av prisstigning

Påløpte merutgifter på grunn av prisstigning regnes fra skadedagen og fram til reparasjon eller gjenanskaffelse har skjedd, eller normalt kunne ha skjedd.

Prisstigning beregnes i henhold til Statistisk Sentralbyrås prisindekser.

Erstatningen fastsettes og forfaller til betaling når skaden er utbedret. I den samlede erstatning for prisstigning blir det gjort fradrag for opptjente renter.

3.2.5. Rekonstruksjon

Dokumenterte utgifter til rekonstruksjon av notater, tegninger og datalagre, med til sammen 40 000 kroner. Forsikringen omfatter ikke utgifter til reise og opphold i forbindelse med rekonstruksjonen.

3.2.6. Bygningsmessig tilleggsinnredning

Bygningsmessig tilleggsinnredning bekostet av sikrede i leid- eller sameiet bolig, som ikke blir utbedret, inntil 100 000 kroner.

3.3. Trygghetsgaranti

Innbo og løsøre som dokumenteres anskaffet etter hovedforfall omfattes også av forsikringen, selv om avtalt forsikringssum overskrides. Anskaffelser og endringer skal meldes If senest innen førstkommende hovedforfall for at disse skal være omfattet av forsikringen i etterfølgende forsikringsår. Eventuell premieøkning vil bli beregnet fra førstkommende hovedforfall.

3.4. Ubegrenset forsikringssum

Når det kommer fram av forsikringsbeviset at ubegrenset forsikringssum er avtalt, gjelder likevel følgende grenser for maksimal samlet erstatning:

- Smykker, ur og gull - maksimalt 500 000 kroner.
- Malerier, trykk og annen kunst - maksimalt 500 000 kroner. Digital kunst er ikke omfattet av forsikringen.
- Annet edelt metall - maksimalt 500 000 kroner.
- Vin, sprit og annen alkoholholdig drikke - maksimalt 500 000 kroner.
- Enkeltgjenstander og samlinger - maksimalt 500 000 kroner per gjenstand/samling.

Med samlinger menes for eksempel mynter, frimerker, og andre samleobjekter, men ikke gjenstander som er i bruk for sitt opprinnelige formål.

Høyere summer kan avtales og vil da komme fram av forsikringsbeviset.

4. Hvilke skader dekkes

Innboforsikringen gjelder fysisk skade på forsikrede ting, og som har inntruffet i forsikringstiden. Utgifter til vedlikehold og forbedringer er unntatt.

4.1. Brann

Forsikringen gjelder for brann (ild som har kommet løs), plutselig nedsoting og ved eksplosjon.

UNNTATT ER:

- Svi- og gnistskader som ikke skyldes brann.

4.2. Lynnedslag og elektrisk fenomen

Forsikringen gjelder for skade på innbo og løsøre som følge av lynnedslag og elektrisk fenomen. Med elektrisk fenomen menes kortslutning, lysbue, overslag og overspenning - også som følge av lyn og tordenvær.

Innhold i fryser dekkes av eget punkt lenger ned.

UNNTATT ER:

- Andre skader på svømmebasseng/badeinnretning enn elektriske fenomenskader forårsaket av overspenning på strømnettet. Overspenningen må kunne dokumenteres av nettleverandør.

4.3. Naturulykke

Forsikringen gjelder for skade som direkte skyldes naturulykke (skred, storm, flom, stormflo, flodbølge, meteorittnedslag, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jf. lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70.) Naturskadeforsikringen, jf. lov om naturskadeforsikring, gjelder kun i Norge.

UNNTATT ER:

- Skade på tilhenger til bil, småbåter og ting i disse.
- Skade som alene rammer skilt, antenner, markise o.l.

4.4. Vann/gass/annen væske

Forsikringen gjelder ved:

- Plutselig utstrømming av gass, vann eller annen væske ved brudd, oversvømmelse eller lekkasje fra bygningens rørledning med tilknyttet utstyr, akvarium eller brannslukningsapparat. Tap av gass, vann, eller annen væske ved slik plutselig utstrømming erstattes med inntil 40 000 kroner.
- Vann som plutselig trenger inn i bygning.

UNNTATT ER:

- Skade ved sopp, råte eller bakterier uansett årsak.
- Flekker og lignende kosmetiske skader.

4.5. Tyveri, ran og skadeverk

4.5.1. Tyveri av innbo og løsøre jf. straffeloven § 321

Forsikringen gjelder for tyveri av innbo og løsøre på forsikringsstedet med følgende begrensninger per hendelse:

- Fra privat bod med tilkomst via felles kjeller, loft, garasje og annet fellesareal, med inntil 100 000 kroner.
- Fra felles garasje, rom eller bod med inntil 40 000 kroner.
- Fra privat uteareal med inntil 40 000 kroner.

Forsikringen dekker også:

- Bygningsskade ved innbrudd med inntil 40 000 kroner.
- Tyveri og underslag begått av leietaker, dens husstandsmedlem eller dens gjester med inntil 40 000 kroner. Dekningen er ubegrenset dersom du har Utvidet eller Super, og kriteriene i punktet om «If Utleieforsikring» er oppfylt. Se punktet «Ubegrenset forsikringssum» for maksimal samlet erstatning per ting/samling.

Tyveri skal alltid politianmeldes. Ved tyveri av sykkel skal rammenummer oppgis til politiet.

Spesiell egenandel for tyveri fra utleid bolig, se punktet «Egenandel ved utleie».

Dersom du har Utvidet eller Super har du i tillegg, per hendelse, dekning for tyveri:

- Fra bygning som er sikredes arbeidsplass med inntil 40 000 kroner.
- Fra sykehjem når sikrede har opphold der med inntil 40 000 kroner.
- Fra fellesgarasje, fellesrom, rom med alminnelig adgang (butikk, ventehall, skole, treningssenter o.l.), med inntil 40 000 kroner.
- Av sykkel, el-sykkel, sykkeltilhenger og barnevogn utenfor forsikringsstedet med inntil 40 000 kroner per sykkel/barnevogn.
- Av veske med innhold som sikrede bærer med inntil 40 000 kroner (veskenapping).
- Fra andre steder enn det som er nevnt med inntil 40 000 kroner.

UNNTATT ER:

- Tyveri oppstått under utleie fra andre steder enn på forsikringsstedet.

4.5.2. Ran jf. straffeloven § 327

Forsikringen gjelder for ran og overfall på forsikringsstedet.

Ran skal alltid politianmeldes.

Dersom du har Utvidet eller Super gjelder forsikringen også utenfor forsikringsstedet.

4.5.3. Skadeverk jf. straffeloven § 351

Forsikringen gjelder for forsettlig skadeverk på innbo og løsøre på forsikringsstedet.

Erstatningen er begrenset til 40 000 kroner når:

- Skadeverk er begått av leietaker eller dens gjester.
- Skadeverket er skjedd fra privat boligs uteareal.

Dekningen er ubegrenset og gjelder i tillegg for skade på den utleide boligen dersom kriteriene i punktet om «If Utleieforsikring» er oppfylt. Se punktet «Ubegrenset forsikringssum» for maksimal samlet erstatning per ting/samling.

UNNTATT ER:

- Skadeverk forårsaket av husstandsmedlem.
- Skade som skyldes dyrehold.
- Skade som består i riper, rifter, skraper, flekker, hakk og lignende kosmetiske skader.
- Hard eller feil bruk.

Skadeverk skal alltid politianmeldes. Spesiell egenandel for skadeverk på utleid bolig, se punktet «Egenandel ved utleie».

4.6. Skade som er en direkte følge av en erstatningsmessig bygningsskade

Forsikringen gjelder for skade som er en direkte følge av en erstatningsmessig bygningsskade under huseiers bygningsforsikring. Dokumentasjon for at bygningsskaden er erstatningsmessig må foreligge før erstatning kan utbetales.

4.7. Innhold i fryser

Forsikringen gjelder for skade på innhold i fryser som følge av utilsiktet temperaturstigning med inntil 40 000 kroner.

4.8. Brudd på glassruter og sanitærporselen i bygning (kun for Utvidet og Super)

Forsikringen gjelder for bruddskade på:

- Glassruter i bygningens dører, vinduer, innvendige vegger og innglasset veranda.
- Sanitærporselen. Marmor, Corian og lignende materialer er ikke å anse som sanitærporselen.

UNNTATT ER:

- Skade ved riper, rifter, skraper, hakk, avskallinger og lignende uansett årsak.
- Skade som består i at innfatningen for isolerglass er utett.

- Skade på hobbyveksthus.
- Skade på glass og sanitærporselen som er spesielt montert for, eller har tilknytning til næringsvirksomhet.

4.9. Skade ved flytting (kun for Utvidet og Super)

Forsikringen gjelder for skade som skjer ved flytting til ny bolig/fritidsbolig, som skyldes en plutselig ytre årsak. Dekningen gjelder ved transport, inn- og utbæring.

UNNTATT ER SKADE:

- Som riper, rifter, skraper, flekker, hakk, avskallinger og lignende kosmetiske skader.

4.10. Uhell – annen skade på innbo og løsøre (kun for Utvidet og Super)

Forsikringen gjelder for annen fysisk skade på innbo og løsøre enn de som er nevnt ovenfor, som skyldes en plutselig ytre årsak. Skadeårsaken og skadestedet må være kjent, og kunne knyttes til et bestemt skadetidspunkt. Det er en forutsetning at den skadede gjenstanden kan fremvises på forespørsel fra oss.

Skjer skaden utenfor forsikringsstedet er erstatningen begrenset til 40 000 kroner for hvert skadetilfelle.

UNNTATT ER SKADE:

- På leid eller utleid løsøre.
- På båt med deler og tilbehør til denne, tilhenger og arbeidsmaskin. Kano, kajakk og seilbrett er likevel dekket.
- På hobbyveksthus, plasthall, lagertelt og lignende.
- På luftsportsutstyr og droner i bruk.
- Som skyldes frost, bakterier eller insekter.
- Forårsaket av kjæledyr.
- Som riper, rifter, skraper, flekker, hakk, avskallinger og lignende kosmetiske skader.
- På innsjekket bagasje.
- Som følge av slitasje, tæring, forbruk eller tingens alder.
- Som skyldes snøtyngde/snøpress, eller vind svakere enn storm.
- Som skyldes gnagere i bygninger som ikke benyttes til boligformål slik som garasje, låve, utebod og lignende.

4.11. If Utleieforsikring – Skader og økonomisk tap ved privat utleie av helårsboliger (kun for Utvidet og Super)

Forsikringen forutsetter at utleieforholdet ikke er å regne som næringsvirksomhet etter retts- og ligningspraksis, at det er opprettet en skriftlig husleieavtale og at et depositum tilsvarende minimum to måneders leie, er avtalt og innbetalt før innflytting. Alternativt, kan det etableres bankgaranti tilsvarende to måneders husleie.

Husleieavtalen skal inneholde punkter som regulerer følgende:

- Hva leieavtalen gjelder.
- Hvem som er parter (kontaktdetaljer og identifikasjon (fødselsnummer/org.nr.).
- Husleie, herunder husleieregulering, og krav til forskuddsbetaling.

- Depositum eller bankgaranti.
- Ordensregler.
- Tilbakelevering og fraflytting.
- Beskrivelse av leieforholdets form og varighet.
- Avsnitt om utkastelse og særlig tvangsgrunnlag, herunder at leieren godtar at tvangsfravikelse kan kreves hvis leien ikke blir betalt 14 dager etter skriftlig varsel i henhold til tvangsfullbyrdelsesloven.

Spesiell egenandel, se punktet «Egenandeler».

4.11.1. Misligholdt husleie

Erstatning for tapt leieinntekt hvis leieboeren ikke betaler avtalt leie i henhold til leieavtalen, begrenset til maksimalt et beløp tilsvarende husleie for 6 måneder.

Erstatningen er begrenset til å gjelde for perioden fra begjæring er sendt namsmannen om fravikelse, fram til boligen er tilbake i sikredes besittelse, med tillegg for 2 måneder.

Erstatning for leietap ytes kun en gang per leietaker.

4.11.2. Utkastelse

Rimelige og nødvendige utgifter i forbindelse med iverksettelse av utkastelse erstattes dersom leieboeren ikke flytter ut av boligen når leieforholdet er avsluttet eller ved brudd på leieavtalen. Erstatningen under dette punktet er begrenset til maksimum 20 000 kroner.

4.12. If Bunadsforsikring (kun for Super)

Forsikringen dekker skade på bunad og tilbehør til denne med inntil 500 000 kroner, som oppstår som følge av:

- En plutselig ytre årsak som rammer bunaden.
- Tap av bunad med tilbehør dersom skadeårsak er kjent og tapet kan knyttes til et bestemt skadetidspunkt.

UNNTATT ER SKADE SOM:

- Skyldes slitasje, gradvis forringelse, feil eller mangler ved bunaden.
- Skyldes insekter og mark.

4.13. Tilpasning av bolig etter ulykke (kun for Utvidet og Super)

Dersom du, eller en i din husstand blir rammet av en ulykkesskade, eller føder et barn med en medfødt skade eller sykdom i forsikringsperioden, dekkes bygningsmessig tilpasning av egen primærbolig med inntil 250 000 kroner for å bedre bevegelsesmulighetene.

For å få erstatning etter dette punktet må den medisinske invaliditeten være på 50 % eller mer og utgiftene må kunne dokumenteres. Graden av medisinsk invaliditet blir fastsatt etter Helse- og omsorgsdepartementets invaliditetstabell. Dekningen kommer i tillegg til tilskudd og støtte man er berettiget til fra det offentlige trygdevesen.

Med ulykkesskade forstås skade på person forårsaket ved en plutselig, ytre og fysisk begivenhet. Ulykkestilfellet, medfødt skade, eller medfødt sykdom som medfører varig medisinsk invaliditet, må ha inntruffet i forsikringsperioden. For de to sist nevnte anses forsikringstilfellet å ha inntrådt ved fødselen.

UNNTATT ER:

- Ulykkesskade forårsaket ved medisinsk undersøkelse, behandling eller lignende, med mindre den er skjedd i forbindelse med behandling på grunn av en ulykkesskade som If svarer for.
- Ulykkesskade forårsaket ved inntak av medikamenter, med mindre den er skjedd i forbindelse med behandling på grunn av en ulykkesskade som If svarer for.
- Utgifter som ikke er påløpt innen 5 år etter ulykken/fødselen.

4.14. ID-Tyveri

Forsikringen gjelder ved identitetstyveri jf. Straffeloven § 202.

Forsikringen dekker:

- Inntil 10 timer juridisk førstehjelp fra advokatfirmaet Solver ved ID-tyveri.
  Kontakt Solver på tlf. 22 44 10 00 eller via e-post: post@advokatsolver.no.
- Juridisk bistand med inntil 1 000 000 kroner dersom det oppstår en tvist med kreditorer som følge av ID-tyveriet, og tvisten behandles i de alminnelige domstolene i Norge. Med alminnelig domstol i Norge menes Forliksråd, Tingrett, Lagmannsrett og Høyesterett jf. domstolloven § 1.

Hendelsen må være oppstått og konstatert i forsikringsperioden.

UNNTATT ER:

- Identitetstyveri tilknyttet sikredes yrker eller næringsvirksomhet.
- Identitetstyveri oppstått som følge av sikredes forsettlig eller grovt uaktsomme handlinger.
- Økonomisk tap, annet enn kostnader forbundet med juridisk assistanse.

Ifs samlede utgifter til juridisk bistand er begrenset til 1 000 000 kroner ved hvert skadetilfelle. Alle handlinger som oppstår som følge av et identitetstyveri betraktes som én identitetstyverihendelse.

Timesatsen som dekkes er begrenset til gjeldende offentlige salærsatser med tillegg av 200 kroner, jf. salærforskriften § 2. If svarer ikke for eventuelle kostnader som oppstår ved bytte av advokat.

Advokatutgifter må forhåndsgodkjentes av If.

Spesiell egenandel, se punktet «Egenandeler».

4.15. Bekjempelse av skadedyr (kun for Utvidet og Super)

Tjenesten er levert av Anticimex Forsikring AB. Ved skadedyrangrep, eller mistanke om dette, skal If/Anticimex kontaktes før tiltak iverksettes.

Følgende dekkes med inntil 150 000 kroner per skadetilfelle:

- Bekjempelse av skadedyr, herunder gnagere, skjeggkre, veggedyr og kakerlakker, i sikredes faste bolig/fritidsbolig i Norge, som oppgitt i forsikringsbeviset. Med bekjempelse menes relevante tiltak som skal redusere, eller utrydde forekomst av skadedyr. Bekjempelsestiltak bestemmes, utføres og ledes av Anticimex.
- Tilgang til rådgivning fra Anticimex ved telefon (telefonnummer 41 41 41 28), brev og e-post (firmapost@anticimex.no).

UNNTATT ER:

- Skade eller skjemmende utseende på innbo som følge av skadedyrangrepet. I enkelte tilfeller kan skade på innbo likevel være dekket under punktet om uhell.
- Fjerning av døde skadedyr, eller deres etterlatenskaper, herunder døde skadedyr etter bekjempelse.

- Bekjempelse av insekter som ikke defineres som skadeinsekter. Med dette menes insekter som har forvillet seg inn, eller ikke kan leve eller formere seg innendørs, og som dermed vil dø ut av seg selv.
- Bekjempelse av insekter i trevirke dersom insektene bare kan leve i råteskadet virke, som for eksempel råteborebille, eller insekter som bare kan leve mellom barken og veden, som for eksempel barkbiller, blåbukk og myk borebille.
- Bekjempelse ved gassing, oppvarming eller nedfrysing som gjelder hele eller deler av bygningen.
- Kostnader med bekjempelse av aktivitet som startet før forsikringsavtalen startet.
- Kostnader med bekjempelse av aktivitet etter at forsikringsavtalen er opphørt selv om angrepet startet i forsikringsperioden.
- Inspeksjon og bekjempelse dersom Anticimex ikke kommer frem til forsikringsstedet med bil. For forsikringsobjekter uten veiforbindelse med bil må forsikringstaker bekoste ekstra transport og reisetid ved inspeksjon og bekjempelse.
- Bekjempelse utført av andre dersom dette ikke er skriftlig avtalt med Anticimex på forhånd.
- Åpning og lukking av konstruksjoner for påvisning/bekjempelse av skadedyr.
- Bekjempelse av skadedyrangrep i varepartier, på levende planter eller i utendørs anlegg.
- Vedlikehold, utbedringer, sikring mot skadedyr eller andre tiltak som er nødvendig for å hindre nye eller begrense eksisterende angrep av skadedyr.
- Følgeskader eller indirekte tap, som skader på person eller løsøre, svekket evne til å oppfylle forpliktelser, markedsmessige reaksjoner og lignende.
- Forsikringen gjelder ikke dersom det drives næringsvirksomhet i tilknytning til boligen og de aktuelle skadedyr kan ha sin årsak i eller er vanlig i denne type virksomhet.
- Bekjempelse i bygninger som ikke benyttes til boligformål, slik som garasje, låve, utebod og lignende.
- Bekjempelse i bod med adgang fra felles kjeller, loft, garasje og annet fellesareal.

5. Skadeoppgjørsregler og erstatningsberegning

FAL § 6-1 er fraveket. I stedet gjelder bestemmelsene nedenfor.

Erstatningsgrunnlaget fastsettes til det laveste alternativet av hva det vil koste å:

- Reparere skadet gjenstand til samme, eller i det vesentlig samme stand som da skaden inntraff, beregnet etter prisen på skadedagen.
- Gjenanskaffe tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende gjenstand, beregnet etter prisen på skadedagen.

Erstatningsgrunnlaget kan ikke settes høyere enn verdien før skaden, fratrukket gjenverdi etter skaden. Om brukt gjenstand erstattes med ny skal det gjøres fradrag for verdiøkning. Det gjøres fradrag for alder, bruk og nedsatt anvendelighet med utgangspunkt i gjenstandens sannsynlige brukstid.

Følgende erstattes etter omsetningsverdien (det vil si hva tilsvarende gjenstand kunne omsettes for brukt på skadedagen):

- Gjenstander som er kjøpt brukt, arvet, eller mottatt som gave.

- Gjenstander som ikke kan gjenanskaffes.
- Dersom det er boet eller arvinger av sikrede som skal ha utbetalt erstatning.
- Utrangert innbo og innbo som sikrede ikke lenger har i bruk (eksempel lagret på loft, eller i bod).

For sykkel kan erstatningen ikke settes høyere enn anskaffelsesprisen (prisen på kjøpstidspunktet).

Ved bygningsskade på utleid bolig, som nevnt under punktet om skadeverk, er erstatningen begrenset til nedgangen i bygningens omsetningsverdi som følge av skaden.

If kan avgjøre om skaden/tapet skal erstattes ved kontantoppgjør, reparasjon, gjenanskaffelse eller at If skaffer i det vesentlige tilsvarende gjenstand. Ved kontantoppgjør kan erstatningen ikke overstige det If hadde måttet betale for reparasjon eller gjenanskaffelse. Ved reparasjon eller gjenanskaffelse, har If rett til å bestemme hvilken reparatør eller leverandør som skal benyttes.

5.1. Forsikringssummer

Innbo og løsøre erstattes inntil den forsikringssummen som fremgår av forsikringsbeviset. For innbo og løsøre som er angitt under punktet om «Ubegrenset forsikringssum» erstattes skaden inntil de angitte summer. Reglene om underforsikring gjelder ikke.

5.2. Spesielle bestemmelser om naturulykke

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/tilsyn, eller når den skadelidte kan lastes for at han ikke forebygget skaden/hindret dens omfang.

Ved avgjørelsen skal det legges vekt på den skadelidtes forutsetninger for å innse hvilke krav som må stilles, hans mulighet for utbedring av mangelen og forholdene ellers. Avkortning skal ikke skje hvis den skadelidte bare er lite å legge til last.

Forsikringsselskapenes samlede ansvar ved en enkelt naturkatastrofe er begrenset til det beløp som er fastsatt av Kongen, jfr. naturskadeforsikringsloven § 3. Overstiger skaden denne grense, må sikrede bære en forholdsmessig del av skaden.

Er det tvil om det foreligger en naturskade, om det er inntruffet en eller flere naturkatastrofer, eller om betingelsene for nedsettelse eller nektelse av erstatning etter § 1 3. ledd er til stede, kan sikrede eller If forelegge spørsmålet for Klagenemda for naturskadesaker, Statens naturskadeordning.

5.3. If Utleieforsikring (kun for Utvidet og Super)

Ved erstatning for tap og skader under If Utleieforsikring gjelder i tillegg følgende skadeoppgjørsregler:

5.3.1. Erstatningsberegning – misligholdt husleie

Ved beregning av erstatning for ubetalt leie legges til grunn husleiebeløpet som fastsatt i leieavtalen med tillegg av eventuell regulering, eventuelle forsinkelsesrenter, gebyrer og andre avtalte tilleggsytelser.

5.3.2. Erstatningsberegning – utkastelse

Erstatning i forbindelse med fravikelse(utkastelse) eller annen rettslig prosess, beregnes på grunnlag av rimelige og nødvendige utgifter, forbundet med iverksettelse og gjennomføring av fravikelse.

5.4. Egenandeler

I erstatningsoppgjøret fratrekkes en egenandel som angitt i forsikringsbeviset, eller som er særskilt bestemt i vilkårene.

Ved erstatningsberegningen gjøres reduksjoner med hjemmel i vilkår eller lov (for eksempel aldersfradrag og avkortning) før fradrag av egenandel.

Hvis skaden erstattes ved at If fremskaffer tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende ting, plikter sikrede å innbetale egenandelen til If. Har sikrede flere forsikrede ting i If som er berørt ved en og samme hendelse, trekkes bare en egenandel - den høyeste.

Basis, Utvidet og Super

- Ved naturulykke etter naturskadeforsikringsloven, er gjeldende egenandel fastsatt i naturskadeforsikringsloven med forskrift.
- Ved tyveri/underslag fra, og skadeverk i, utleid bolig (se punktet om «Tyveri, ran og skadeverk»), er egenandelen den høyeste av 10 000 kroner og depositum/bankgaranti.
- Ved ID-tyveri er egenandelen som angitt i forsikringsbeviset med tillegg av 20 % av det overskytende. Det trekkes bare en egenandel for hver tvist selv om det er flere parter på samme side. Det trekkes ingen egenandel ved benyttelse av juridisk førstehjelp levert av Solver.

Utvidet og Super

- Ved bekjempelse av skadedyr er egenandelen 2 000 kroner. Det er ingen egenandel på rådgivning fra Anticimex per telefon, artsbestemmelse av insekter sendt til Anticimex, eller dersom problemet løses ved hjelp av midler og utstyr sendt forsikringstaker fra Anticimex.
-
- Under Utleieforsikringen er egenandelen et beløp tilsvarende 3 måneders husleie. Ved beregning av erstatningsoppgjør går egenandelen til fradrag først. Er det stillet høyere sikkerhet enn et beløp tilsvarende 3 måneders husleie, skal sikkerheten komme til fradrag i erstatningsutbetalingen.

Super

- Ved skade på bunad med tilbehør er egenandelen 500 kroner.

5.5. Skjønn

Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier, avgjøres ved skjønn hvis sikrede eller If krever det. Bestemmelsene om skjønn i Generelle vilkår legges til grunn.

5.6. Forhold til panthaver, konkursbo, nye eiere o.l.

Overfor panthavere, konkursbo, leasingselskap, utleiefirma o.l. er Ifs ansvar begrenset til det laveste av følgende beløp:

- Nedgang i tingens omsetningsverdi som følge av skaden, og
- vedkommendes økonomiske interesse i tingen på skadetidspunktet.

For panthavere betyr "tingen" i denne sammenheng pantobjektet i sin helhet.

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

Overfor andre eiere etter at skaden inntraff enn eierens ektefelle, samboer og andre faste medlemmer av husstanden, skal bruktverdien av gjenstanden legges til grunn for erstatningen. Merverdiavgift erstattes ikke.

5.7. Eiendomsretten til skadde ting, og til 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 den sikrede rett til å beholde tingen mot å betale erstatningen tilbake. Vil ikke den sikrede det, tilfaller tingen If.

5.8. Annen panthaver

Ved skadeoppgjør kan If forhandle med hjemmelsinnehaver og utbetale erstatning 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.

6. Forutsetninger, bruksbegrensninger og sikkerhetsforskrifter

Erstatning etter innboforsikringen er betinget av at If har fått oppgitt riktige opplysninger om den risiko som er forsikret, at bruksbegrensninger ikke er overtrådt og at sikkerhetsforskriftene er overholdt.

6.1. Riktige opplysninger

I forsikringsbeviset fremgår det hvilke opplysninger If har lagt til grunn for å beregne premien. Det er derfor svært viktig at det sjekkes at opplysningene som er lagt til grunn stemmer. Dersom opplysningene ikke er riktige, plikter forsikringstaker straks å underrette If slik at vi kan korrigere forsikringen. Det samme gjelder om det skjer endringer som gjør at opplysningene ikke lenger stemmer.

Gjelder det opplysninger av vesentlig betydning for risikovurderingen eller opplysningssvikten av andre grunner er grov, kan erstatningen falle helt bort, og forsikringen sies opp, jf. FAL §§ 4-2 og 4-3.

6.2. Begrensning i ansvar ved endring av risiko jf. FAL § 4-6

Dersom risikoen endres, og opplysningene som ble lagt til grunn for premieberegningen ikke lengre er riktige, kan Ifs ansvar ved en skade reduseres helt eller delvis.

6.2.1. Ansvarsbegrensning grunnet endring av risiko knyttet til utleie av bolig og næringsvirksomhet

Dersom sikrede driver med utleie i så stor utstrekning at dette regnes som næringsvirksomhet i skattelovens forstand, vil If sitt ansvar falle bort.

6.3. Identifikasjonsregler jf. FAL § 4-11

Dersom sikredes rett til erstatning bortfaller helt eller delvis som følge av sikredes handlinger eller unnlatelser, får dette samme virkning også ved tilsvarende handlinger eller unnlatelser gjort av sikredes ektefelle som bor sammen med sikrede, eller fra personer som sikrede lever sammen med i et fast etablert forhold.

6.4. Sikkerhetsforskrifter jf. FAL § 4-8

Sikkerhetsforskrifter er aktsomhetsregler som er fastsatt for å forebygge og begrense skade. Dersom sikrede har forsømt å overholde sikkerhetsforskriftene, eller påse at de blir overholdt, kan retten til erstatning helt eller delvis falle bort. Sikkerhetsforskriftene gjelder også for ektefelle/samboer (identifikasjonsregler).

6.4.1.	Boligen skal ha røykvarsler og slokkeutstyr i samsvar med brannforskriftene. Oppbevaringstanker som inneholder brannfarlig væske, gass eller stoff skal sikres mot brannfare og lekkasje i henhold til Forskrift av 8.juni 2009 nr. 602 med senere utgaver. Gassforbrukende utstyr som hvitevarer, oppvarmingskilder og lignende skal installeres, brukes, vedlikeholdes og kontrolleres i henhold til produsentens anvisninger.
6.4.2.	• Sikrede plikter å oppbevare ting på en forsvarlig måte. Oppbevaringsstedet skal alltid lukkes og låses før det forlates. For bod eller andre deler av bygningen, som sikrede disponerer, gjelder dette til enhver tid. Nøkler/koder oppbevares utilgjengelig for uvedkommende. Vinduer og andre åpninger skal være helt lukket og låst med haspe, vrider o.l. • Sikrede skal alltid holde tilsyn med sine ting og passe på at ingen gjenstander blir gjenglemt, eller oppbevare dem på en forsvarlig måte som nevnt i punktet over. • Spesielt tyveriutsatte gjenstander som klokker, smykker og andre gjenstander av edelt metall skal ikke oppbevares i boder i felles- kjeller og loft. • Penger, pass, klokker, smykker, perler, edelstener og edelt metall, skal ikke etterlates i kjøretøy, campingvogn, båt eller telt. De samme gjenstandene skal oppbevares under lås eller være tilsvarende sikret når de er på andre steder enn det som er nevnt, som ikke er bolighus. • Elektronisk eller optisk utstyr, penger, pass, klokker, smykker, perler, edelstener og edelt metall skal ikke sendes som innsjekket bagasje. • Sykkel skal være låst når den ikke er i bruk. Når sykkel forlates skal montert tilbehør som lett kan demonteres, for eksempel GPS, sykkelcomputer, wattmåler o.l. ikke etterlates på sykkelen.
6.4.3.	Bygningen skal holdes tilstrekkelig oppvarmet slik at frostskade unngås. Utvendig vannbasseng/badeinnretning skal tømmes for vann eller holdes tilstrekkelig oppvarmet. Når boligen forlates ved fravær over tre uker skal hovedstoppekran stenges og rørledning avlastes ved at tappekraner åpnes. Ved nedtapping/avstenging skal det i tillegg kontrolleres at stoppekran er tett. Dersom boligen er fritidsbolig eller annen ubebodd bygning, gjelder dette allerede ved fravær over tre dager. Kjøleskap, kaffe-, isbitmaskiner og lignende utstyr som er tilkoblet vann, skal ha automatisk avstengning med føler i områder hvor lekkasje kan oppstå. Leverandørens vedlikeholdsplan skal følges.
6.4.4.	Sikrede plikter å påse at gjenstandene flyttes på et forsvarlig vis for å unngå at ting knuses, feilaktig kastes, eller skades på annen måte. Med forsvarlig vis menes at knuselige gjenstander skal pakkes i emballasje, og andre gjenstander skal sikres godt for å unngå at de skades eller at de skader andre gjenstander under transport. Ting som skal kastes må gjennomgås før kasting.
6.4.5.	Sikrede plikter ved identitetstyverihendelse: • Umiddelbart å underrette banker, betalingskortutstedere og andre relevante parter. • Å anmelde forholdet til politiet og gi If bekreftelse på anmeldt forhold. • Å melde fra til If så snart identitetstyveri er oppdaget. • Å fremskaffe alle tilgjengelige opplysninger og dokumenter som kan ha betydning for saken.

	• Å følge de råd og veiledninger som blir gitt, for å unngå ytterligere skadeomfang
6.4.6.	Dersom husleie ikke er betalt skal utleier sende et varsel om at utkastelse vil bli begjært senest 14 dager etter første betalingsmislighold. Leietager skal ha 14 dagers frist for å rette seg etter varselet. Dersom kravet ikke etterkommes skal utleier levere begjæring om utkastelse til namsmannen innen en måned etter sendt varsel, det vil si innen 6 uker etter opprinnelig betalingsfrist. Ved uteblitt betaling skal også If varsles innen 6 uker etter opprinnelig betalingsfrist.
6.4.7.	For sikring mot fremtidige skadedyrangrep, eller økt omfang av eksisterende angrep, skal sikrede etterkomme krav til forebyggende tiltak eller inspeksjoner som avtalt med Anticimex, eller andre representanter for If. Dette for å hindre eller begrense skadedyrenes livsvilkår, adkomstmuligheter, smitteveier eller spredningsmuligheter.
6.4.8.	Elektrisk kurs som benyttes til lading av elbil/hybridbil skal være sikret med overspenningsvern. Produsentens anvisninger skal alltid overholdes.
6.4.9.	For å begrense og forebygge skade skal sikrede sørge for tilsyn av boligen både innendørs og utendørs, minst en gang per halvår.

7. Andre bestemmelser ved skade

7.1. Skademelding

Skade skal meldes til If uten ugrunnet opphold. Det kan få konsekvenser for Ifs ansvar dersom dette ikke gjøres, jf. FAL § 4-10. If kan kreve at skademelding skal inneholde sikredes fødselsnummer. Etter FAL § 8-5 mistes retten til erstatning helt dersom skade ikke er meldt innen ett år.

For at If skal kunne beregne sitt ansvar, skal sikrede gi nødvendige opplysninger og dokumentasjon (kvitteringer, garantibevis, dokumentasjon for tolldeklarasjon mm). Skadede gjenstander må tas vare på, og kunne sendes eller forevises If på forespørsel, jf. FAL § 8-1. Forhåndstakst er veiledende, men ikke bindene for erstatningsoppgjøret.

Følgende skader skal meldes til politiet:

- Brann
- Tyveri, skadeverk, overfall, ran og veskenapping
  Ved tyveri av sykkel skal rammenummer oppgis til politiet.
  Ved tyveri av elektroniske gjenstander med SIM-kort, skal gjenstanden sperres ved meldt tyveri/tap.
- ID-tyveri

If kan kreve at også andre skader skal meldes til politiet.

7.2. Ifs rettigheter etter erstatningsutbetaling

Ved utbetaling trer If inn i sikredes rettigheter overfor tredjepart eller andre skadevoldere for det utbetalte beløp.



If P&C Insurance Ltd (publ), represented by its
Norwegian branch If Skadeforsikring NUF
The Norwegian company register,
reg.no.: 981 290 666
P.O. Box 240, NO-1326 Lysaker, Norway
Office: Drammensveien 264,
NO-0283 Oslo, Norway

Phone: +47 21 49 24 00
www.if.no

Branch of:
If P&C Insurance Ltd (publ)
Domicile: SE-106 80 Stockholm
The Swedish Companies Registration
Office, reg.no.: 516401-8102