

# STANDARD INNBOFORSIKRING

## FORSIKRINGSVILKÅR IBO1-9

Gjelder fra juni 2018

### INNHold

1 Hvem forsikringen gjelder for (sikrede).....	1	6 Forutsetninger, bruksbegrensninger og sikkerhetsforskrifter.....	5
2 Hvor forsikringen gjelder .....	2	7 Andre bestemmelser ved skade .....	6
3 Hva forsikringen omfatter.....	2		
4 Hvilke skader dekkes .....	3		
5 Skadeoppgjørsregler og erstatningsberegning.....	4		

I dette vilkåret får du informasjon om hvilke skader som dekkes av forsikringen (punkt 4), hvordan erstatningen beregnes (punkt 5) og hvilke forutsetninger som må oppfylles for at du skal få dekket skaden (punkt 6).

#### I tillegg til disse vilkår gjelder:

- Generelle vilkår (punkt 16 er fraveket og Rettshjelp- og Ansvarsforsikring vilkåret gjelder)
- Rettshjelp- og Ansvarsforsikring vilkår
- Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler (FAL)
- Lov av 16. juni 1989 nr. 70 om naturskadeforsikring

Forsikringsbeviset med angitte spesifikasjoner og dekningsregler gjelder foran vilkårene.

Forsikringen gjelder for fysisk skade på ting inntruffet i forsikringstiden. 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.

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

Ved skadeoppgjør kan If forhandle med forsikringstakeren og utbetale erstatning til han 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 den nye eier har tegnet forsikring.



## 2 HVOR FORSIKRINGEN GJELDER

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

Forsikringen gjelder innenfor Norden

- for ting, penger og verdipapirer som midlertidige er utenfor forsikringsstedet i inntil 2 år
- for ting som skal selges
- på nytt bosted etter flytting
- for ting som permanent er lagret i annen bygning, inntil 30 000 kroner.

Naturskadeforsikring gjelder kun i Norge.

Yrkesløsøre og varer er kun omfattet i bygning på forsikringsstedet.

## 3 HVA FORSIKRINGEN OMFATTER

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

- penger, digital valuta og verdipapirer med til sammen 10 000 kroner
- innhold i fryser med inntil 30 000 kroner
- løse deler og løst tilbehør til privat motorkjøretøy med inntil 30 000 kroner på forsikringsstedet
- fritidsbåt inntil 15 fot og påhengsmotor inntil 10 hk med 30 000 kroner per båt/påhengsmotor på forsikringsstedet
- tilhenger til person- eller varebil med inntil 30 000 kroner per tilhenger på forsikringsstedet
- yrkesløsøre og varer i bygning på forsikringsstedet med til sammen inntil 30 000 kroner
- hobbyveksthus med inntil 30 000 kroner
- frittstående svømmebasseng/badeinnretning på forsikringsstedet med inntil 30 000 kroner.

Unntatt er:

- motorkjøretøy som er registreringspliktig eller kan oppnå hastigheter på over 25 km/t, og fastmontert tilbehør til disse
- dekk og felger til motorkjøretøy
- gjenstander som er kjøpt eller mottatt som gave utenfor Norge og som ikke er deklarerert ved innførsel i henhold til gjeldende regelverk. Se Tolloven/Merverdiavgiftsloven med Forskrifter
- gjenstander anskaffet av arbeidsgiver til sikredes bruk med mindre det kan dokumenteres at eiendomsretten var overført til sikrede.

### 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 Påløpne merutgifter til opphold utenfor den faste bebodde bolig ifølge folkeregisteret, når denne er ubeboelig. Ekstrautgifter utover en uke skal avtales med If på forhånd. Utgifter til opphold på hotell dekkes med inntil 100 000 kroner, for øvrig inngrensning.

Ved beregning av merutgifter skal det tas hensyn til omkostninger 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 Påløpne merutgifter på grunn av prisstigning etter skadedag. Prisstigning regnes fra skadedagen til reparasjon, gjenanskaffelse har skjedd eller normalt kunne ha skjedd. I den samlede erstatning for prisstigning blir det gjort fradrag for opptjente renter.

3.2.5 Dokumenterte utgifter til rekonstruksjon av notater, tegninger og datalagre, med til sammen 30 000 kroner. Forsikringen omfatter ikke utgifter til reise og opphold i forbindelse med rekonstruksjonen.

3.2.6 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 fremgår 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 fotokunst - maksimalt 500 000 kroner
- Vin og sprit - maksimalt 500 000 kroner



- Annet edelt metall - 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 fremgå av forsikringsbeviset.

## 4 HVILKE SKADER DEKKES

### 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 lynnedslag og elektrisk fenomen. Med elektrisk fenomen menes kortslutning, lysbue, overslag og overspenning - også som følge av lyn og tordenvær.

### 4.3 Naturulykke

Forsikringen gjelder for skade som direkte skyldes naturulykke (skred, storm, flom, stormflo, 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.

### 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, annen væske erstattes med inntil 30 000 kroner
- Vann som plutselig trenger inn i bygning

Unntatt er:

- Skade ved sopp, råte eller bakterier.

### 4.5 Tyveri (jf. Strl. § 321), ran (jf. Strl. § 327) og skadeverk (jf. Strl. § 351)

Forsikringen gjelder ved:

4.5.1 Tyveri av innbo og løsøre i bygning inntil forsikringssum, med følgende begrensninger når tyveriet skjer:

- fra bod med adgang fra felles kjeller, loft, garasje og annet fellesareal, inntil 50 000 kroner.
- fra bygning som er sikredes arbeidsplass, inntil 30 000 kroner.
- fra sykehjem når sikrede har opphold der, inntil 30 000 kroner.

For bygningsskade ved innbrudd i leid eller sameiet bolig, er erstatningen begrenset til 30 000 kroner.

Unntatt er:

- tyveri fra fellesgarasje, fellesrom, rom med alminnelig adgang (butikk, ventehall, skole, treningssenter o.l.), med mindre det er sikredes arbeidsplass/sykehjem.
- tyveri fra rom på bygge-/anleggsplass som ikke er beboelsesrom, selv om det er sikredes arbeidsplass.
- Underslag - dvs. når husstandsmedlem/leietager, eller andre, tilegner seg sikredes innbo som de har i sin besittelse (jf. Strl. § 324).

4.5.2 Tyveri og skadeverk på innbo og løsøre fra privat uteareal på forsikringsstedet, inntil 30 000 kroner.

4.5.3 Tyveri av sykkel, el-sykkel og barnevogn, utenfor forsikringsstedet, inntil 30 000 kroner.

4.5.4 Napping av veske som sikrede bærer, inntil 30 000 kroner.

4.5.5 Ran og overfall

4.5.6 Forsettlig skadeverk på innbo og løsøre i bygning på forsikringsstedet.

Unntatt er:

- skadeverk i leide rom begått av husstandsmedlem, leieboer eller dennes husstand

### 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 bygningforsikring. Dokumentasjon for ansvarserkjennelse fra annet selskap må foreligge før erstatning kan utbetales, jf. FAL § 8-2.



#### 4.7 Innhold i fryser

Forsikringen gjelder for skade på innhold ved utilsiktet temperaturstigning i fryser, inntil 30 000 kroner.

#### 4.8 Brudd på glassruter og sanitærporselen

Forsikringen gjelder for bruddskade på glassruter og sanitærporselen i leid eller i sameiet bolig.

Unntatt er:

- Skade ved riper, avskallinger o.l. uansett årsak
- Skade som består i at innfatningen for isolerglass er utett
- Skade på glass og sanitærporselen som er spesielt montert for, eller har tilknytning til næringsvirksomhet
- Skade på veksthus

### 5 SKADEOPPGJØRSREGLER OG ERSTATNINGSBEREGNING

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

Erstatningsgrunnlaget fastsettes til hva det vil koste å:

- Reparere skadet gjenstand til samme eller i det vesentlige 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. Når gjenstanden erstattes gjøres det fradrag for verdiøkning, fordi brukt gjenstand erstattes med en ny. Det gjøres fradrag for alder, bruk og nedsatt anvendelighet i forhold til gjenstandens sannsynlige brukstid.

For gjenstander som forringes lite, gjøres fradrag bare dersom verditapet utgjør 1/3 eller mer av reparasjons- eller gjenanskaffelsespris.

Antikviteter, kunstgjenstander, og gjenstander som er mottatt brukt, som arv, gave eller kjøpt brukt, erstattes etter gjenanskaffelsespris for tilsvarende brukt gjenstand. Dersom gjenstanden ikke kan gjenanskaffelse erstattes den etter omsetningsverdien. Det samme gjelder for utrangert innbo og innbo sikrede ikke lenger har i bruk. Dersom det er boet, eller arvinger av sikrede som skal ha erstatningen, skal erstatningen alltid beregnes som gjenstand anskaffet brukt.

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 punkter i vilkåret med angitt sum, erstattes skaden inntil de angitte summer. Reglene om underforsikring gjelder ikke.

#### 5.2 Spesielle bestemmelser om naturskade

Ved tinglyst erklæring etter naturskadeloven § 22 om at eiendommen er særlig utsatt for naturskade og utgiftene til utbedring av byggverk er 60 % eller mer av gjenoppføringsprisen, omfatter forsikringen økningen av skadeomfanget som erklæringen medfører.

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 skadelidte kan lastes for at han ikke forebygget skaden eller 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 naturskade, det er inntruffet en eller flere naturkatastrofer eller betingelsene for nedsettelse eller nektelse av erstatning etter § 1 3. ledd er til stede, kan sikrede eller If forelegge spørsmålet for Klagenemda, Statens naturskadeordning. Klagenemdas vedtak kan ikke påklages.

#### 5.3 Egenandeler

I erstatningsoppgjøret fratrekkes en egenandel på 4 000 kroner, med mindre annen egenandel er avtalt eller særskilt bestemt i vilkårene. Ved



erstatningsberegningen gjøres reduksjoner med hjemmel i vilkår eller lov 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.

Ved naturulykke etter Lov om naturskadeforsikring, trekkes den egenandel Justisdepartementet til enhver tid har fastsatt (per desember 2017 er egenandel 8 000 kroner).

#### **5.4 Skjønn**

Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier, avgjøres ved skjønn hvis sikrede eller If krever det. Bestemmelsene om skjønn i Generelle vilkår punkt 2 legges til grunn.

#### **5.5 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 bruktværdien av gjenstanden legges til grunn for erstatningen

#### **5.6 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.

#### **5.7 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 lenger er riktige, kan Ifs ansvar ved en skade reduseres helt eller delvis.

#### **6.2.1 Utleie (Spesielle betingelser knyttes til boliger med utleievirksomhet)**

Ifs erstatningsansvar kan nedsettes eller falle bort dersom hele eller deler av boligen leies ut uten at det fremgår av forsikringsbeviset at dette er avtalt med If. Fritidsbolig kan utleies i inntil en måned per år uten særskilt avtale med If. Det regnes ikke som utleie dersom boligen disponeres av familie i rett oppad eller nedad stigende linje inntil to generasjoner.

#### **6.2.2 Fraflyttet bygning**

Er bygningen fraflyttet, erstattes bare brann- og naturskade. Bygningen regnes som fraflyttet når den ikke lenger brukes som fast bolig. Dette gjelder ikke dersom forsikringen gjelder fritidsbolig.

### **6.3 Identifikasjonsregler (jf. FAL § 4-11)**

Dersom sikredes rett til erstatning bortfaller helt eller delvis som følge av sikredes handlinger eller



unntatelser, får dette samme virkning også ved tilsvarende handlinger eller unntatelser 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 faller bort. Sikkerhetsforskriftene gjelder også for ektefelle/samboer (identifikasjonsregler).

##### 6.4.1 Sikring mot brann

Boligen skal ha røykvarsler og slokkeutstyr i samsvar med brannforskriftene.

##### 6.4.2 Sikring tyveri og skadeverk

- 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.
- 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 Sikring mot vannskader

For å unngå skader skal sikrede sørge for at bygning er tilstrekkelig oppvarmet eller sørge for nedtapping av røranlegg. Utvendig vannbasseng/annen badeinnretning som boblebad, badestamp og lignende skal tømmes for vann eller holdes tilstrekkelig oppvarmet.

## **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 bindende for erstatningsoppgjøret.

Følgende skader skal meldes til politiet:

Brann, tyveri og skadeverk. 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.

