



# Eiendeler og driftstap

## Vilkår

Gjelder fra 01.10.2022

# Innholdsfortegnelse

<b>1 EIENDELER.....</b>	<b>3</b>	1.8 NATURSKADE.....	10
1.1 HVEM FORSIKRINGEN GJELDER FOR .....	3	1.8.1 Forsikringen dekker ikke.....	10
1.2 HVOR FORSIKRINGEN GJELDER.....	3	1.8.2 Erstatningsregler.....	10
1.3 HVA FORSIKRINGEN OMFATTER .....	3	1.8.3 Egenandel.....	10
1.3.1 Maskiner, inventar og løsøre.....	3	<b>2 DRIFTSTAP .....</b>	<b>10</b>
1.3.2 Varer .....	3	2.1 HVEM FORSIKRINGEN GJELDER FOR.....	10
1.3.3 I tillegg omfattes.....	4	2.2 HVOR FORSIKRINGEN GJELDER.....	11
1.4 HVA FORSIKRINGEN IKKE OMFATTER .....	4	2.3 HVA SOM ER FORSIKRET .....	11
1.5 HVILKE SKADER SOM DEKKES .....	5	2.4 HVILKE SKADER SOM DEKKES .....	11
1.5.1 Enkeltdekning - brann.....	5	2.5 HVA FORSIKRINGEN IKKE OMFATTER .....	11
1.5.2 Kombinert dekning.....	5	2.6 ANSVARSTID .....	11
Tilleggsdekninger.....	6	2.7 KARENSTID DRIFTSTAP.....	12
1.5.3 Kasko dekning.....	6	2.8 ERSTATNINGSREGLER DRIFTSTAP.....	12
1.5.4 Ran under transport.....	6	2.9 ERSTATNINGSBEREGNING DRIFTSTAP.....	12
1.5.5 Giftig og miljøfiendtlig avfall.....	6	2.9.1 Beregning av driftstap.....	12
1.5.6 Bruddskade på glass .....	6	2.9.2 Forsikringsinteresse .....	13
1.5.7 Varer og løsøre utenfor		2.9.3 Driftsinntekter .....	13
forsikringssted.....	7	2.9.4 Driftskostnader.....	13
1.5.8 Frost- eller tineskade på varer.....	7	2.9.5 Beholdningsendring .....	13
1.5.9 Skilt.....	7	2.10 TILLEGGSDKNINGER DRIFTSTAP.....	14
1.5.10 Ekstrautgifter.....	7	2.10.1 Driftstap ved brann hos	
1.6 EGENANDEL.....	7	leverandør eller kunde i Norden.....	14
1.7 ERSTATNINGSREGLER.....	8	2.10.2 Avbrudd ved brann hos	
1.7.1 Skademelding .....	8	leverandør eller kunde i verden.....	14
1.7.2 Oppgjørsmåter.....	8	2.10.3 Lønn til ansatte.....	14
1.7.3 Erstatningsberegning .....	9		
1.7.3.2.....	9		
1.7.4 Forhold til panthaver, konkursbo			
og nye eiere.....	10		

**Disse vilkårene inneholder dekninger for eiendeler og driftstap. Forsikringen kan bestå av:**

- Eiendeler og driftstap
- Kun eiendeler
- Kun driftstap

De enkelte dekningene gjelder bare når det fremgår av forsikringsbeviset at dekningen(e) er avtalt.

## 1 Eiendeler

Det fremgår av forsikringsbeviset dersom eiendeler er omfattet av forsikringen.

### 1.1 Hvem forsikringen gjelder for

Forsikringsavtalelovens §7-1 er fraveket. I stedet gjelder følgende:

Forsikringen gjelder for

- Forsikringstaker
- Innehaver av panterett i maskiner og løsøre eller varer når panthaver har mottatt forsikringsattest fra forsikringsforetaket.
- Annen eier av ting, når forsikringstaker har forsikringsplikt i henhold til lov eller skriftlig avtale med forsikringsforetaket.

Forsikringsavtalen kan sies opp eller endres uten varsel til panthaver eller medforsikrede.

### 1.2 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder på sted angitt i forsikringsbeviset.

For ting som midlertidig er borte fra forsikringsstedet, gjelder forsikringen også i Norden med inntil NOK 1 000 000.

Borteforsikringen gjelder ikke:

- På bygg- og anleggsplass
- Under transport utenfor forsikringsstedet
- Ting som anvendes i entreprenør-, installasjons-, monterings- eller håndverksvirksomhet.

Naturskadeforsikring gjelder i Norge.

### 1.3 Hva forsikringen omfatter

De enkelte tingdekningene i pkt. 1.3 og 1.5 gjelder bare når det fremgår av forsikringsbeviset at dekningen(e) er avtalt.

#### 1.3.1 Maskiner, inventar og løsøre

Forsikringen omfatter maskiner, inventar og løsøre i egne eller leide lokaler opp til den forsikringssum som er angitt i forsikringsbeviset.

Til maskiner regnes også tilhørende faste tekniske installasjoner, kabler, rør, fundamenter og bygningsmessig innredning.

I tillegg omfattes selvgående arbeidsmaskiner som ikke er registreringspliktig og som har vekt under 750 kg.

Til maskiner, løsøre og inventar medregnes ikke:

- Motorkjøretøy, tilhenger til motorkjøretøy, luftfartøy, seilbåt eller motordrevet fartøy.
- Kontanter og andre verdipapirer.

#### 1.3.2 Varer

Forsikringer gjelder varer opp til forsikringssum angitt i forsikringsbeviset.

Til varer regnes også råvarer, halvfabrikata, ferdigvarer, handelsvarer, driftsmaterialer, emballasje og lignende.

### 1.3.3 I tillegg omfattes

Etter en erstatningsmessig skade dekkes også:

#### 1.3.3.1 Riv og rydd

Forsikringen omfatter kostnader til riving, rydding, bortkjøring og deponering av verdiløse rester. Kostnaden er oppad begrenset til 10 % av forsikringssummen for eiendeler.

#### 1.3.3.2 Investeringer

Forsikringen omfatter investeringer/nyanskaffelser av maskiner, inventar og løsøre foretatt i løpet av forsikringsåret, oppad begrenset til 10% av forsikringssummen, likevel maksimalt NOK 1 000 000.

Verdiøkningen skal meldes til forsikringsforetaket senest ved utløpet av avtaleperioden.

#### 1.3.3.3 Bygningsmessig innredning

Forsikringen omfatter bygningsmessige innredning bekostet av forsikringstaker, oppad begrenset til 10% av forsikringssum, likevel maksimalt NOK 1 000 000.

Erstatningsberegning foretas som for maskiner, inventar og løsøre.

#### 1.3.3.4 Rekonstruksjon av data

Forsikringen dekker nødvendige utgifter til rekonstruksjon av elektroniske og manuelle arkiver med maksimalt NOK 1 000 000. Rekonstruksjonen må foretas innen *12 måneder* fra skadedagen.

Backup/sikkerhetskopier er omfattet også på eksternt lagringssted med inntil forsikringssummen, likevel maksimalt NOK 1 000 000. Dersom lagringsstedet benyttes av flere, er forsikringsforetakets erstatningsansvar totalt for alle kunder begrenset til NOK 50 000 000 per skadehendelse per lagringssted for backup/sikkerhetskopier. Overstiges denne grensen, vil erstatningene bli redusert

forholdsmessig.

#### 1.3.3.5 Skade på leide lokaler

Forsikringen omfatter skade på leide lokaler, begrenset oppad til NOK 25 000.

#### 1.3.3.6 Prisstigning etter skadedag

Forsikringen omfatter påløpende merutgifter på grunn av prisstigning etter skadedagen og frem til reparasjon eller gjenanskaffelse har skjedd eller normalt kunne ha skjedd.

## 1.4 Hva forsikringen ikke omfatter

Forsikringen omfatter ikke:

- Motorvogn, luffartøy, seilbåt, motorbåt og tilhenger til bil, med mindre disse er salgsvarer. Likevel dekkes motorvogner som ikke omfattes av bilansvarsloven dvs. motorvogner som ikke er bygd for større fart enn 10 km/t og som er vanskelig å endre til høyere hastighet.
- Eiendeler i fraflyttet bygning. Med fraflyttet bygning menes bygning der det ikke lengre drives næringsvirksomhet og strøm er avstengt.
- Penger og verdipapirer, herunder kontantkort, kryptovaluta, skrapelodd, frimerker og lignende.
- Tap av data eller skade på programvare som skyldes
  - Operatørfeil eller feilprogrammering
  - Underslag, bedrageri eller utroskap
  - Hacking, datavirus eller annen rettstridig inntrengning i dataanlegg
- Glass i vinduer og dører.
- Sanitærporselen.
- Skilt på tak eller uthengsskilt.
- Skade på container som kun har betydning for utseende og ikke reduserer funksjonalitet og/eller bruksområde (for eksempel, men ikke begrenset til, tagging, mindre bulker,

- lakk/malingskader og rust).
- Utgifter til vedlikehold og forbedringer

## 1.5 Hvilke skader som dekkes

Forsikringen omfatter plutselig og uforutsett fysisk skade på ting inntruffet i forsikringstiden. Hvilken dekning som gjelder, fremgår i forsikringsbeviset.

Utgifter til vedlikehold eller forbedringer omfattes ikke.

### 1.5.1 Enkeltdekning - brann

Forsikringen dekker skade som skyldes

- Brann, dvs. ild som kommer løs
- Plutselig nedsoting fra ildsted
- Eksplosjon
- Lynnedslag. Med lynnedslag menes at tingen truffet av lynet og er tydelig merket av lynnedslaget.
- Elektrisk fenomen. Med elektrisk fenomen menes kortslutning, lysbue, overslag og overspenning – også som følge av lyn og torden. Overspenning må kunne dokumenteres av nettleverandør.

#### Unntatt er:

- Skade som skyldes sprengningsarbeider som utføres på forsikringsstedet
- Svimerker og gnistskader som ikke skyldes brann
- Eksplosjonsskade på maskin, motor, tank, kjele, beholder, ledning eller apparat som skyldes eksplosjon i tingen selv
- Skade som skyldes elektrisk fenomen på maskin, apparat, ledning med driftsspenning over 1000 V, selv om det oppstår brann i tingen.
- Skade på transformator

### 1.5.2 Kombinert dekning

I tillegg til pkt. 1.5.1 gjelder reglene under.

Dersom det framkommer i forsikringsbevis at kombinert dekning er omfattet, dekkes følgende skadeårsaker:

#### 1.5.2.1 Vann, annen væske og gass

Forsikringen omfatter plutselig og uforutsett skade ved:

- Utstrømning av vann, annen væske og gass fra bygningens rørledning og tilknyttet utstyr
- Vann som plutselig trenger inn i bygning fra terreng eller grunnen
- Inntrengning av vann gjennom åpning eller Utetthet, oppstått etter bygningsskade som dekkes av forsikringen
- Utstrømning fra brannslukningsanlegg/-apparat.

#### Skader som ikke dekkes:

- Skade som skyldes at vann, annen væske eller nedbør trenger inn i bygning på annen måte enn det som er angitt ovenfor
- Skade som skyldes vann fra dremsledning uansett årsak
- Skade som skyldes at frosne rør tiner, med mindre frostska den skyldes tilfeldig svikt i varmforsyning
- Skade ved kondens, sopp eller råte, uansett årsak

#### 1.5.2.2 Tyveri og skadeverk

Forsikringen omfatter tyveri og skadeverk av/på maskin, inventar, løsøre og varer, som angitt i forsikringsbeviset fra bygning eller i stålcontainer.

Etter erstatningsmessig tyveriskade dekkes også utgifter til skiftning av låser til sikredes egne/leide lokaler når nøkler er kommet bort med inntil NOK 50 000.

Hærverk på leide lokaler dekkes med inntil NOK 15 000.

**Unntatt er:**

- Tyveri og skadeverk når bygning eller rom er åpent for kunder og publikum.
- Tyveri og skadeverk begått av ansatte, andre som utfører tjenester/arbeid for sikrede eller som er betrodd nøkler.
- Tyveri og skadeverk begått av leietakere eller andre som har lovlig adgang til lokalene.

**1.5.2.3 Ran**

Forsikringen omfatter tap ved ran, jf. straffeloven § 327 på forsikringsstedet med inntil NOK 100 000 om ikke annet fremgår av forsikringsbeviset.

For penger, verdipapirer og andre dokumenter som gir ihendehaveren en rettighet er forsikringen begrenset til NOK 50 000.

**1.5.2.4 Naturskade**

Naturskade dekkes i henhold til egne regler i pkt.1.8.

**Tilleggsdekninger**

Tilleggsdekninger og utvidelser gjelder kun når dette fremgår av forsikringsbeviset.

**1.5.3 Kasko dekning**

Dersom det fremkommer i forsikringsbevis at kasko dekning er tegnet dekkes også andre fysiske skader med plutselig og uforutsett ytre årsak enn skader nevnt i pkt.1 5.1 og 1.5.2.

Samtlige ansvarsbegrensninger og unntak i pkt. 1.5.1 og 1.5.2 gjelder. I tillegg gjelder følgende unntak:

- Skader som består i at innfatningen for isolerglass er utett.
- Skade ved vann, snø, sand o.l. som trenger inn i bygning utenfra på annen måte enn nevnt i pkt. 1.5.2.1.
- Skade ved underslag, bedrageri og utroskap, svinn eller uforklarlig forsvinning.

- Kostnader ved utskifting eller reparasjon av ting eller deler av ting på grunn av slitasje, gradvis forringelse eller fordi de ikke har de tilsiktede egenskaper.
- Skade som leverandør, reparatør, eller andre er pliktig til å erstatte i henhold til gjeldende rett, kontrakt, garanti eller annen avtale.
- Skade som skyldes kjæledyr, gnagere, insekter, bakterier, soppspor, virus, prioner, andre mikroorganismer, hekkesot, o.l.
- Skade som skyldes datavirus eller uautorisert tilgang til data.
- Skade som skyldes prøving og testing av tingen før overtakelse.
- Skade som alene rammer forbruksmateriell.

**1.5.4 Ran under transport**

Forsikringen dekker skade under transport i Norge som følge av ran, jf. straffeloven § 327.

For penger, verdipapirer og andre dokumenter som gir ihendehaveren en rettighet er forsikringen begrenset til NOK 50 000.

Forsikringssum og egenandel fremgår i forsikringsbeviset.

**1.5.5 Giftig og miljøfiendtlig avfall**

Forsikringen er utvidet til også å omfatte merkostnader til destruksjon og midlertidig lagring av miljøfiendtlig avfall etter dekningsmessig skade med sum angitt i forsikringsbeviset.

**1.5.6 Bruddskade på glass**

Forsikringen er utvidet til også å omfatte bruddskade på bygningsglass eller sanitærporselen montert i bygning, med sum angitt i forsikringsbevis.

### 1.5.7 Varer og løsøre utenfor forsikringssted

Forsikringen er utvidet til også å omfatte varer og løsøre i bygning og container hvor som helst i Norden, utenom egne lokaler og lagerplasser, med sum angitt i forsikringsbeviset.

Forsikringen gjelder ikke på bygg- og anleggsplass.

### 1.5.8 Frost- eller tineskade på varer

Forsikringen dekker plutselig og uforutsett frost- eller tineskade på varer som følge av:

- Bruddskade på glass
- Strømbrudd
- Skade på kjøle- og frysemaskineri

Forsikringen gjelder på forsikringsstedet med sum angitt i forsikringsbeviset.

### 1.5.9 Skilt

Forsikringen er utvidet til å omfatte skilt, utstillingskasser, montre og lignende med sum angitt i forsikringsbeviset. Dekningen gjelder ikke utenfor forsikringsstedet.

### 1.5.10 Ekstraavgifter

Forsikringen er utvidet til å omfatte nødvendige ekstraavgifter i forbindelse med erstatningsmessig skade på eiendeler inntruffet på forsikringsstedet, når utgiftene er nødvendige for å kunne fortsette virksomheten.

Hvis ikke annet fremgår av forsikringsbeviset er 12 måneder fra skadedagen.

Unntatt fra forsikringen er ekstraavgifter ved rekonstruksjon av manuskripter, yrkestegninger, og -beregninger, arkiver registre, kartotek, forretningsbøker, datafiler, dataprogrammer o.l.

### Erstatningsberegning ekstraavgifter

Tapet settes til nødvendige dokumenterte ekstraavgifter sikrede er blitt påført for å kunne fortsette driften i ansvarstiden.

Følgende tas ikke med i beregning av ekstraavgifter:

- Økende finanskostnader eller økende avskrivninger som ikke skyldes skaden.
- Økede kapitalkostnader på grunn av investering ut over erstatning for ting.
- Dagbøter, mulker og annet erstatningsansvar.
- Andre forbedringer, utvidelser eller endringer enn slike som skyldes påbud gitt med hjemmel i lov eller offentlig forskrift for utbedring av skaden. Forsikringsforetaket svarer ikke for slikt tap ved påbud som myndighetene hadde hjemmel til å gi selv om skaden ikke var inntruffet.
- Reguleringsvedtak truffet etter skaden.
- Manglende arbeidskraft etter skaden.
- Ufullstendig eiendomsforsikring.
- Manglende finansiering.

Det skal også gjøres fradrag for inntekter i ansvarstiden, herunder renteinntekter som skyldes skaden. Ekstraavgifter som medfører nytte utover ansvarstiden tas bare med det beløp som forholdsvis faller innenfor ansvarstiden.

Ekstraavgiftene erstattes inntil forsikringssum angitt i forsikringsbeviset.

Egenandelen er angitt i forsikringsbeviset og trekkes tillegg til egenandelen for skade på eiendeler.

### 1.6 Egenandel

I erstatningsoppgjøret fratrekkes den egenandel som er angitt i forsikringsbeviset.

Egenandelen skal fratrekkes etter eventuelle øvrige erstatningsreduksjoner som har hjemmel i vilkår eller lov.

Ved naturskade er egenandelen NOK 8 000.

Har sikrede flere forsikrede ting i forsikringsforetaket som er berørt av en og samme hendelse, trekkes bare en egenandel – den høyeste.

### **Spesielle egenandeler**

Ved skade forårsaket av snøtyngde og/eller snøpress trekkes en tilleggsegenandel på 10 % av skaden minimum NOK 50 000, maksimum NOK 500 000.

Ved tilleggsdekning for bruddskade på glass er egenandel NOK 10 000.

## **1.7 Erstatningsregler**

### **Når skaden har oppstått**

Ved skade skal sikrede snarest melde fra til forsikringsforetaket.

Følgende skader skal i tillegg meldes politiet:

- Brann
- Innbrudd
- Tyveri
- Hærverk
- Ran

Forsikringsforetaket kan kreve at også andre skader meldes politiet.

### **1.7.1 Skademelding**

Skade skal meldes til forsikringsforetaket uten ugrunnet opphold. Skademeldingen skal inneholde sikredes foretaksnummer.

Skade meldes til [skade@landkreditt.no](mailto:skade@landkreditt.no)

### **1.7.2 Oppgjørsmåter**

Forsikringsavtalelovens § 6-1 er fraveket. I stedet gjelder:

Forsikringsforetaket kan avgjøre om skaden skal erstattes ved:

- Kontantoppgjør
- Reparasjon
- Gjenanskaffelse
- Forsikringsforetaket skaffer tilsvarende eller i det vesentlige tilsvarende ting

Ved beregning av kostnadene ved reparasjon eller gjenanskaffelse har forsikringsforetaket rett til å bestemme hvilken reparatør eller leverandør som skal benyttes.

Erstatningen utbetales i takt med reparasjon.

Ved kontantoppgjør til sikrede er erstatningen begrenset til det forsikringsforetaket hadde måttet betale for reparasjon eller gjenanskaffelse.

#### **1.7.2.1 Oppgjørformer eiendeler**

##### **Førsterisiko:**

Forsikringssummen fastsettes av forsikringstaker.

Skaden erstattes inntil angitt forsikringssum fratrukket avtalt egenandel og karenstid.

##### **Fast sum:**

Forsikringssummen fastsettes av forsikringstaker.

Er forsikringssummen lavere enn verdien av eiendelene eller avbruddsinteressen, fastsettes erstatningsgrunnlaget til forholdet mellom forsikringssummen og verdien (underforsikring).

Skaden erstattes inntil erstatningsgrunnlaget fratrukket avtalt egenandel og karenstid.



### 1.7.3 Erstatningsberegning

#### 1.7.3.1 Maskiner, løssøre og inventar

##### **Ved gjenanskaffelse eller reparasjon gjelder følgende:**

Erstatningen beregnes på grunnlag av kostandene til reparasjon/gjenanskaffelse til samme eller vesentlig samme stand som umiddelbart før skaden inntraff, beregnet etter prisene på skadedagen, fratrukket verdien etter skade. Prisene på skadedagen legges til grunn.

Gjenanskaffelsespris er hva det vil koste å anskaffe tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende, ting som ny, beregnet etter ordinære priser og kostnader umiddelbart før skaden inntraff, inkludert toll, transport, igangkjøring, installasjonsarbeider, monteringskostnader, herunder kabler, rør og fundamenter.

Ved reparasjon eller gjenanskaffelse skal det gjøres aldersfradrag i erstatningsberegningen. I vurderingen tas hensyn til forringelse ved bruk og gjenstående brukstid. Erstatningen beregnes etter følgende formel:

$$E = (A / B) \times 1,4 C$$

E = Erstatning

A = Sannsynlig gjenstående brukstid

B = Total sannsynlig brukstid

C = Gjenanskaffelsespris

Ved skade på del av ting, legges den skadde deles alder og total sannsynlig brukstid til grunn.

##### **Uten gjenanskaffelse eller reparasjon gjelder følgende:**

For ting som uansett årsak ikke er reparert eller gjenanskaffet innen tre år etter at skaden inntraff, beregnes erstatningsgrunnlaget til reduksjonen i omsetningsverdien som følge av skaden.

#### **Ting som ikke lenger er i bruk**

For ting som ikke lenger er i bruk, settes erstatningsgrunnlaget ikke høyere enn omsetningsverdien før skaden inntraff, etter fradrag av kostnadene ved demontering og annen klargjøring for salg.

#### **Prisstigning etter skade**

Etter erstatningsmessig skade dekkes også påløpte ekstrautgifter på grunn av prisstigning i normal reparasjons-/ gjenanskaffelsestid.

Erstatningen er begrenset til 20 % av erstatningen for tingskaden. Det gjøres fradrag for opptjente renter av erstatningen.

Prisstigning beregnes på grunnlag av prisindeks for maskin og løssøre fra Finans Norge i reparasjons-/gjenanskaffelsestiden

#### 1.7.3.2 Erstatningsberegning varer

Erstatningen beregnes på grunnlag av utgifter til reparasjon/ny produksjon/ gjenanskaffelse til samme eller vesentlig samme stand som umiddelbart før skaden inntraff.

For solgte varer benyttes salgsprisen, for salgbar kunst benyttes sannsynliggjort salgspris.

Ved fastsettelse av verdien, skal det korrigeres for sparte kostnader og renter, kontrantrabatt, ukurans med videre, som innvirker på verdien.

For ukurante varer som kan selges til redusert pris, skal verdien reduseres i samme forhold som reduksjonen i salgspris.

#### 1.7.3.3 Ting med samleinteresse

For ting med samlerinteresse, som antikviteter, kunstverk, tepper, våpen-, mynt-, seddel- og frimerkesamlinger, settes erstatningsgrunnlaget til markedspris.

#### **1.7.3.4 Eiendomsretten til ting eller varer som er skadet eller kommet til rette**

Forsikringsforetaket har rett til å overta skadet ting når det er utbetalt erstatning som for totaltap. Kommer ting eller varer til rette etter at erstatning er utbetalt, har sikrede rett til å beholde gjenstandene mot å tilbakebetale erstatningsbeløpet, ellers tilfaller tingen forsikringsforetaket.

#### **1.7.4 Forhold til panthaver, konkursbo og nye eiere**

Overfor panthavere og konkursbo er forsikringsforetakets ansvar begrenset til det laveste av følgende to beløp:

- Differansen mellom omsetningsverdien før og etter skaden
- Vedkommendes økonomiske interesse i tingen på skadetidspunktet

For panthavere betyr "tingen" i denne sammenheng panteobjektet i sin helhet. Ved konkurs gjelder bestemmelsene ovenfor, uten hensyn til om konkursen

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

Overfor andre nye eiere, etter at skaden inntraff, enn eieres ektefelle, samboer eller livsarving, beregnes forsikringsforetakets ansvar som om gjenanskaffelse ikke finner sted.

##### **1.7.4.1 Overtakelse av panterett**

Er forsikringsforetaket ansvarlig overfor panthaver, men ikke overfor eieren, inntreffer forsikringsforetaket panthavers rett i den utstrekning erstatning betales til panthaver.

## **1.8 Naturskade**

Som naturskade regnes skade som direkte skyldes naturulykke ved skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv og vulkanutbrudd, jf. naturskadeerstatningsloven.

Naturskedeforsikringen dekker ikke skade som umiddelbart skyldes lyn, frost, tele, tørke, nedbør snøtyngde eller isgang.

### **1.8.1 Forsikringen dekker ikke**

Følgende omfattes ikke, selv om det foreligger forsikring:

- a) Ting som det ikke er naturlig å brannforsikre.
- b) Flytebrygge og andre flytende konstruksjoner, gangbru/landgang, stein- og betongbrygger.
- c) Moloer, bruer, klopper, damanlegg, tunneler i fjell og lignende.
- d) Skade som alene rammer antenner, skilt, markiser og lignende.
- e) Utgifter til forebygging, sikring, flytting eller andre tiltak som ikke skyldes direkte skade på forsikrede eiendeler.

### **1.8.2 Erstatningsregler**

Gjøres opp i henhold til kapittel 1.7.

### **1.8.3 Egenandel**

Egenandel er angitt i forsikringsbeviset.

## **2 DRIFTSTAP**

Det fremgår av forsikringsbeviset dersom driftstap er omfattet av forsikringen.

### **2.1 Hvem forsikringen gjelder for**

Forsikringsavtalelovens §7-1 er fraveket. I stedet gjelder følgende:

Forsikringen gjelder for den som er angitt i forsikringsbeviset

Forsikringsforetaket kan med bindende

virkning for medforsikrede endre forsikringsavtalen eller la den opphøre.

## 2.2 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder på sted angitt i forsikringsbeviset.

Driftstap som følge av naturskade gjelder bare på forsikringsstedet i Norge.

## 2.3 Hva som er forsikret

Dersom det fremgår av forsikringsbeviset, dekker forsikringen driftstap i ansvarstiden, beregnet etter reglene i pkt. 2.8 og pkt.2.9, ved stans eller innskrenkninger i driften som følge av:

- Erstatningsmessig skade i henhold til pkt.1.5. inntruffet på forsikringsstedet i forsikringstiden.
- At adkomst til forsikringsstedet er blokkert som følge av en erstatningsmessig skade som er inntruffet på eller i umiddelbar nærhet av forsikringsstedet
- Driftstap som følge av naturskade dekkes med forsikringssum angitt i beviset begrenset oppad til NOK 10 000 000.

Forsikringen omfatter ikke driftstap som følge av at bruken av forsikringsstedet blir fysisk hindret eller vanskeliggjort som følge av forhold som ikke omfattes av naturskadeforsikringen, jf. pkt.1.8.

## 2.4 Hvilke skader som dekkes

Forsikringen dekker driftstap på grunn av erstatningsmessig skade på eiendel, inntruffet i forsikringstiden.

Driftstap etter naturskade dekkes etter regler i pkt.2.8 og 2.9, dersom det er tegnet en eiendelsdekning i henhold til pkt.1.3.

## 2.5 Hva forsikringen ikke omfatter

Forsikringen omfatter ikke:

- Ting
- Økte finansieringsutgifter
- Lønn til ansatte utover det sikrede er pålagt å betale i henhold til lov
- Den delen av driftstapet som er en følge av at driften hindres eller sinkes på grunn av:
  - Forbedring, utvidelse eller andre endringer enn slike som skyldes påbud med hjemmel i lov eller offentlige forskrifter for utbedring av tingskaden
  - Manglende arbeidskraft til driften
  - Ufullstendig eller utilstrekkelig tingforsikring
  - Utilstrekkelig eller manglende finansiering
  - Utilstrekkelig forsikring for rekonstruksjon
  - Krav fra kunder og andre tredjemenn, når kravet skyldes manglende eller forsinket/ uteblitt levering av varer eller tjenester
- Driftstap som skyldes skade på motorvogn/arbeidsmaskin
- Driftstap som skyldes skade på eiendeler under transport utenfor forsikringsstedet
- Forsikringen omfatter ikke tap som følge av nedgang i omsetningen

## 2.6 Ansvarstid

Den avtalt ansvarstid er angitt i forsikringsbeviset. Ansvarstiden begynner når skaden hindrer driften, senest 12 måneder etter skadetidspunktet.

Medfører streik, lockout eller annen form for force majeure at utbedringen eller gjenoppføringen etter skaden hindres, forskyves ansvarstiden tilsvarende, men ikke utover 12 måneder regnet fra skadetidspunktet.

## 2.7 Karenstid driftstap

Karenstiden er angitt i forsikringsbeviset. Hvis ikke annet er angitt i forsikringsbeviset, gjelder en karenstid på 48 timer.

Karenstiden fratrekkes i tillegg til egenandel ved eiendelsskade.

## 2.8 Erstatningsregler driftstap

Sikrede har ansvar for å påse at oppgitte driftsinntekter er korrekt. Dersom driftsinntekter øker med mer enn 15% innværende avtaleperiode må dette meldes til forsikringsforetaket uten ugrunnet opphold. Dersom melding ikke blir gitt erstattes bare en så stor del som svarer til forholdet mellom driftsinntekter angitt i forsikringsbeviset og driftsinntekter inneværende avtaleperiode.

Dersom den angitte sum driftsinntekter i forsikringsbeviset er lavere en regnskapets sum driftsinntekter siste regnskapsår, erstattes bare en så stor del av driftstapet som svarer til forholdet mellom dem.

## 2.9 Erstatningsberegning driftstap

Forsikringsavtalelovens § 6-1 gjelder ikke. I stedet gjelder:

### 2.9.1 Beregning av driftstap

Driftstapet settes til differansen mellom resultatet av driften som ville ha vært oppnådd i ansvarstiden uten skade og resultatet av driften i ansvarstiden etter skaden. Ansvarstiden er angitt i forsikringsbeviset.

Resultatet beregnes uten hensyn til inntekter og kostnader som ikke har noe med selve driften å gjøre, som f.eks. dannelse eller oppløsning av reserver i beholdninger og varekontrakter, inntekts- og formueskatter.

Sikrede plikter å medvirke til at resultatet av driften i ansvarstiden blir så godt som mulig

for eksempel ved utbedring og gjenanskaffelse, flytting til annet lokale, midlertidig omlegging eller innstilling av driften. Gir forsikringsforetaket bestemte anvisninger, må disse følges.

Ved beregning av det resultat av driften som ville ha vært oppnådd i ansvarstiden uten skade, skal virksomhetens resultat av driften i tilsvarende periode før skade – minimum ett år – legges til grunn (sammenligningsperioden).

Resultatet av driften i sammenligningsperioden justeres:

- Dersom konjunkturer, salgsmuligheter, priser og produksjonsmetoder eller andre driftsforhold påviselig er annerledes i ansvarstiden enn i sammenligningsperioden.
- Dersom driften i sammenligningsperioden har vært helt eller delvis avbrutt.
- Dersom driften i ansvarstiden helt eller delvis ville ha vært avbrutt av andre årsaker.

eller forretningsmessige vel begrunnet for virksomhetens reduserte drift.

Ekstraordinære utgifter som pådras i den hensikt å begrense tapet, for eksempel utgifter til provisoriske tiltak, tas med i beregningen. Er forsikringsforetakets samtykke ikke innhentet på forhånd, regnes slike utgifter bare med i den utstrekning de påviselig har redusert driftstapet. Medfører slike utgifter nytte utover ansvarstiden, tas bare med det beløp som forholdsmessig faller på ansvarstiden.

### Følgende tas ikke med i beregning av driftstapet.

- Tingskader
- Økende finanskostnader eller økende avskrivninger som ikke skyldes skaden.
- Økede kapitalkostnader på grunn av investering ut over erstatning for ting.

- Dagbøter, mulkter og annet erstatningsansvar.
- Andre forbedringer, utvidelser eller endringer enn slike som skyldes påbud gitt med hjemmel i lov eller offentlig forskrift for utbedring av skaden. Forsikringsforetaket svarer ikke for slikt tap ved påbud som myndighetene hadde hjemmel til å gi selv om skaden ikke var inntruffet.
- Reguleringsvedtak truffet etter skaden.
- Manglende arbeidskraft etter skaden.
- Ufullstendig eiendomsforsikring.
- Manglende finansiering.

#### Erstatningsberegning fullverdi

Det angis ingen særskilt forsikringssum i forsikringsbeviset. I forsikringsbeviset angis sikredes «sum driftsinntekter». Er angitt sum driftsinntekter i forsikringsbeviset lik eller høyere enn regnskapets sum driftsinntekter siste regnskapsår, erstattes driftstapet fullt ut. Dersom den angitte sum driftsinntekter i forsikringsbeviset er lavere enn regnskapets sum driftsinntekter siste regnskapsår, erstatter forsikringsforetaket bare en så stor del av driftstapet som svarer til forholdet mellom dem.

Sum driftsinntekter reguleres ved første hovedforfall etter regnskapsårets slutt eller – dersom det har gått mindre enn 4 måneder fra siste regnskapsårs slutt – benyttes det foregående regnskapsår.

I beregningen av det smalede driftstap gjøres fradrag for innsparte utgifter, opptjente renter og innspart arbeidskraft.

#### 2.9.2 Forsikringsinteresse

Forsikringsinteressen settes til differansen mellom forventede driftsinntekter og driftskostnader for

- Ett år ved ansvarstid 12 måneder
- Ett år + halvparten av de neste 12 måneder ved ansvarstid 18 måneder.
- To år ved ansvarstid 24 måneder.

- To år + halvparten av de neste 12 måneder ved ansvarstid 30 måneder
- Tre år ved ansvarstid 36 måneder

Ved ansvarstid mindre enn 12 måneder, beregnes et premiegrunnlag tilsvarende ansvarstidens lengde.

Ved beregning av forsikringsinteressen regnes driftsinntekter og driftskostnader (ekskl. merverdiavgift) fra ansvarstidens begynnelse og det er inntekter og kostnader i ansvarstiden slik de normalt ville vært uten skade, som skal legges til grunn.

#### 2.9.3 Driftsinntekter

Som driftsinntekter regnes:

- Salgsinntekter av varer og tjenester.
- Spesielle offentlige særavgifter knyttet til produserte/solgte varer, fratrekkes.
- Spesielle offentlige tilskudd knyttet til produserte/solgte varer.
- Leieinntekter av fast eiendom, ikke forsikret på annen måte.
- Andre driftsinntekter av enhver art.

#### 2.9.4 Driftskostnader

Som driftskostnader regnes:

- Forbruk av innkjøpte varer til produksjon og videresalg, herunder hjelpestoffer, driftsmaterialer og emballasje.
- 50 % av alle honorar-, lønns- og pensjonskostnader.
- Frakt og spedisjon vedrørende salget.
- Energi, brensel og vann vedrørende produksjonen, unntatt kontraktsmessige minsteavgifter.

#### 2.9.5 Beholdningsendring

Differansen mellom driftsinntekter og driftskostnader justeres med beholdningsendring i lager av varer under tilvirkning og ferdig tilvirkede varer (gjelder bare egenproduserte varer).

Endringen regnes slik at beholdningen ved ansvarstidens begynnelse trekkes fra og beholdningen ved ansvarstidens slutt legges til.

Forsikringssummen fremgår av forsikringsbeviset

## **2.10 Tilleggsdekninger driftstap**

### **2.10.1 Driftstap ved brann hos leverandør eller kunde i Norden**

Forsikringen omfatter driftstap hos forsikringstaker som følge av erstatningsmessig brannskade, jf. pkt.1.5.1. hos direkte kunder/leverandører i Norden.

Forsikringssummen fremgår i forsikringsbeviset.

### **2.10.2 Avbrudd ved brann hos leverandør eller kunde i verden**

Forsikringen omfatter driftstap som følge av erstatningsmessig brannskade, jf. pkt. 1.5.1. hos direkte kunder/leverandører i verden.

Driftstap pga. naturskade omfattes ikke. Forsikringssummen fremgår i forsikringsbeviset.

### **2.10.3 Lønn til ansatte**

Forsikring for driftstap er utvidet til å omfatte utgifter til lønn, ferielønn, sosiale trygder og andre tariffestede ytelser til ansatte som det i ansvarstiden ikke er nødvendig å beholde under den reduserte produksjon/omsetning.

Utgiftene skal om mulig begrenses ved annen sysselsetting av denne arbeidskraft - eventuelt også utenom egen virksomhet.

Er forsikringssummen for lønn mindre enn den avtalte andel av sikredes samlede årlige utgifter til lønn mv. til alle ansatte, erstattes en så stor del av utgiftene som svarer til forholdet mellom forsikringssummen og nevnte andel av slike utgifter.