

Generelle vilkår

for forsikringsavtalen

Innholdsfortegnelse

1 GENERELT	3	5.11 LOVLIG INTERESSE.....	5
1.1 FORSIKRINGSAVTALEN	3	6 SÆRLIGE BEGRENSNINGER I	
1.2 GARANTIORDNING.....	3	FORSIKRINGSSKAPETS ANSVAR	6
2 FORNYELSE AV FORSIKRINGEN	3	6.1 JORDSKJELV OG VULKANSKE UTBRUDD	6
3 OPPSIGELSE AV FORSIKRINGEN	3	6.2 KRIG OG KRIGSLIGNENDE HANDLINGER.....	6
3.1 FORSIKRINGSTAKERS RETT TIL OPPSIGELSE.....	3	6.3 TERRORHANDLINGER.....	6
3.2 FORSIKRINGSSKAPETS RETT TIL OPPSIGELSE	3	6.4 SPREDNING AV BIOLOGISKE/KJEMISKE SUBSTANSER	
3.3 OPPHØR VED EIERSKIFTE	4	MM	6
4 BEREGNING AV RESTPREMIE	4	7 REGISTRERING OG PERSONVERN	6
4.1 NÅR FORSIKRINGEN OPPHØRER I FORSIKRINGSTIDEN .	4	7.1 FORSIKRINGSSKAPENES SENTRALE SKADEREGISTER	6
4.2 VED ENDRINGER AV FORSIKRINGER SOM ER I KRAFT ..	4	7.2 REGISTER FOR FORSIKRINGSSØKERE OG FORSIKREDE .	6
5 SKADEOPPGJØR OG –BEREGNING	4	7.3 REGISTER OVER LIVSFORSIKRING OG PENSJON.....	7
5.1 FRIST FOR Å MELDE KRAV	4	7.4 PERSONVERN.....	7
5.2 POLITIANMELDelse.....	4	8 LOVVALG OG VALUTA	7
5.3 GROV UAKTSOMHET OG FORSETT.....	4	9 REKLAMASJON OG KLAGE.....	7
5.4 IDENTIFIKASJON	4		
5.5 SIKKERHETSFORSKRIFTER.....	4		
5.6 VINNINGSFORBUD	5		
5.7 SKJØNN	5		
5.8 FØLGENE AV Å GI FEIL OPPLYSNINGER	5		
5.9 RENTER AV ERSTATNING.....	5		
5.10 MERVERDIavgift.....	5		

GENERELLE VILKÅR

1 Generelt

1.1 Forsikringsavtalen

Forsikringsavtalen består av:

- forsikringsbeviset
- sikkerhetsforskrifter (fors.bevis del 2)
- forsikringsvilkårene
- eventuell avtale ved kollektive forsikringer

og reguleres av:

- Forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989 nummer 69 (heretter forkortet «FAL»)
- Naturskadeforsikringsloven av 16. Juni 1989 nummer 70
- det øvrige lovverket

Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkår og sikkerhetsforskrifter. Ved konflikt mellom bestemmelser i forsikringsavtalen, går mer spesielle bestemmelser foran mer generelle bestemmelser.

Forsikringsbeviset, forsikringsvilkårene, sikkerhetsforskriftene og avtale ved kollektive forsikringer gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

1.2 Garantiordning

Selskapet er med i en garantiordning som skal hjelpe de sikrede hvis selskapet ikke har penger til å betale erstatninger i henhold til skadeforsikringsavtalene, se finansforetakslovens kapittel 20A.

Garantiordningen har maksimalbeløp per krav. Ordningen dekker blant annet ikke kredittforsikring, livsforsikring, energiforsikring, luftfartsforsikring, sjøforsikring eller næringsforsikringer for større næringsdrivende.

2 Fornyelse av forsikringen

Forsikringen fornyes for ett år av gangen dersom den ikke sies opp av selskapet eller forsikringstaker innenfor reglene i loven, med mindre det er uttrykkelig avtalt at forsikringen skal opphøre ved utløpet av forsikringstiden.

Vilkår og premie kan endres ved fornyelse.

3 Oppsigelse av forsikringen

3.1 Forsikringstakers rett til oppsigelse

Dersom forsikringstaker ikke ønsker å fornye forsikringen må forsikrings-selskapet varsles innen forsikringstidens utløp, jf. FAL § 3-4 og § 12-8.

I forsikringstiden kan forsikringstaker si opp forsikringen dersom forsikringsbehovet faller bort, forsikringen flyttes til et annet selskap eller det foreligger andre, særlige grunner, jf. FAL § 3-6 og FAL 12-3.

Ved forsikringstakers oppsigelse i forsikringstiden skal selskapet gis én måneds varsel. Individuelle livsforsikringer kan likevel sies opp med umiddelbar virkning.

3.2 Forsikrings-selskapets rett til oppsigelse

3.2.1 Ved fornyelse

Selskapet kan si opp en forsikring ved fornyelse når det foreligger særlige grunner som gjør det rimelig å avbryte forsikringsforholdet, jf. FAL § 3-5 og § 12-9.

Selskapet må i så fall varsle forsikringstaker senest to måneder før fornyelse av avtalen.

3.2.2 I forsikringstiden

Selskapet kan si opp forsikringen i forsikringstiden:

- a. umiddelbart dersom det svikaktig er gitt uriktige eller ufullstendige opplysninger om risikoen, jf FAL § 4-3 og § 13-3.
- b. umiddelbart dersom forsikringstaker erklærer konkurs i løpet av forsikringsperioden, jf FAL § 3-7 og § 12-4.
- c. med én ukes oppsigelsestid dersom det er begått svik i forbindelse med skadeoppgjør, jf. FAL § 8-1 og 18-1.
- d. med to ukers varsel dersom det er gitt uriktige eller ufullstendige opplysninger om risikoen, jf FAL § 4-3 og § 13-3.
- e. med to ukers varsel ved manglende betaling i forbindelse med denne avtale eller andre avtaler med forsikrings-selskapet, jf FAL § 5-2 og § 14-2.
- f. med to måneders varsel, jf FAL § 3-7 og § 12-4, dersom
 - bruken av forsikringsgjenstanden eller sikredes virksomhet endres slik at

forsikringen ikke ville blitt tegnet dersom forsikringsselskapet hadde vært kjent med at endringen ville finne sted.

- premien gjentatte ganger har blitt for sent betalt i forbindelse med denne avtalen eller andre avtaler med forsikringsselskapet.
- forsikringstaker har unnlatt å overholde sikkerhetsforskrifter
- forsikringen er tegnet under forutsetning av at forsikringstaker er medlem av en organisasjon og forsikringstaker melder seg ut i løpet av forsikringsperioden.
- forsikringstaker forsettlig har forvoldt en skade som søkes dekket.
- skadefrekvensen er unormalt høy og/eller overstiger de grenseverdier selskapet bruker ved premieberegning.
- en utleid bygning i løpet av forsikringsperioden leies ut til institusjon, kommunen el.l.
- det avdekkes gjentatte og/eller grove brudd på dyrevelferdsloven med tilhørende forskrifter tilknyttet forsikret virksomhet.

3.3 Opphør ved eierskifte

Skifter den ting forsikringen er knyttet til eier, faller forsikringen bort. Selskapet svarer likevel for forsikringstilfeller som inntreffer innen fjorten dager etter eierskiftet. Dette gjelder ikke husdyrforsikring. Forsikringen bortfaller uansett når den nye eier har tegnet forsikring. FAL § 7-2 første ledd er med dette fraveket.

4 Beregning av restpremie

4.1 Når forsikringen opphører i forsikringstiden

Dersom forsikringen opphører i forsikringstiden, beregnes tilgodepremie for gjenstående del av forsikringstiden.

For noen forsikringer foretas beregningen etter korttids- eller sesongtabell. Nærmere regler er gitt i de aktuelle forsikringsvilkårene.

4.2 Ved endringer av forsikringer som er i kraft

Tilgodepremie over *kr 100* på grunn av endringer i forsikringsforholdet returneres kunden.

Tilgodepremie på *kr 100* eller mindre blir trukket fra ved neste premievarsel.

Skyldig premie over *kr 100* kreves inn særskilt.

Dersom skyldig premie er *kr 100* eller mindre, kreves manglende premie inn sammen med premien ved neste forfall.

5 Skadeoppgjør og -beregning

5.1 Frist for å melde krav

Hendelser som kan medføre erstatningskrav, skal snarest meldes til selskapet. Avhengig av forsikringstype kan rett til erstatning falle bort dersom kravet ikke er meldt til selskapet innen ett år etter at den som har rett til erstatning fikk kunnskap om grunnlaget for erstatningskravet. Se FAL §§ 4-10, 8-5 og 8-6 for skadeforsikring og §§ 13-11, 18-5 og 18-6 for personforsikring.

5.2 Politianmeldelse

Brann, innbrudd, skadeverk, tyveri, ran og overfall skal meldes til politiet.

5.3 Grov uaktsomhet og forsett

Har forsikrede eller sikrede grovt uaktsomt eller forsettlig fremkalt eller medvirket til et forsikringstilfelle, kan erstatningen settes ned eller falle bort.

For ansvarsforsikring og livsforsikring gjelder særskilte regler i forsikringsvilkår eller lovgivning.

For skadeforsikring gjelder også identifikasjonsbestemmelsene, jf. pkt. 5.4. Se FAL § 4-9 for skadeforsikring og §§ 13-8 og 13-9 for personforsikring, samt lov om yrkesskadeforsikring § 14.

5.4 Identifikasjon

Selskapet har inntatt i forsikringsavtalen bestemmelser om at den som ellers ville hatt rett til erstatning, vil måtte bære konsekvensene av handlinger begått av andre, jf. FAL § 4-11.

5.5 Sikkerhetsforskrifter

For enkelte forsikringer gjelder sikkerhetsforskrifter som stiller krav til sikring, adferd, kvalifikasjoner og sertifikater som er egnet til å forebygge eller begrense skade.

Sikkerhetsforskriftene fremgår av forsikringsavtalen og er påpekt i forsikringsbeviset. Ved brudd på sikkerhetsforskriftene kan retten til erstatning falle bort eller bli redusert, se FAL § 4-8.

5.6 Vinningsforbud

Forsikring skal ikke føre til vinning, men skal erstatte det økonomiske tap som virkelig er lidt innenfor rammen av forsikringsavtalen. Forsikringssummen er intet bevis for tingens eller interessens verdi.

5.7 Skjønn

Ved forsikring av ting eller interesse gjelder følgende bestemmelser om skjønn ved skade.

Fastsettelse av erstatningsgrunnlag og verdier, og spørsmål i forbindelse med beregning av avbruddstap, avgjøres ved skjønn dersom sikrede eller selskapet krever det.

Skjønn avgis av sakkyndige og uihildede personer. Hver av partene velger en skjønnsmann. Dersom en av partene ønsker det, kan det velges særskilt skjønnsmann for bestemte ting ved avbruddstap for bestemte spørsmål.

Har den ene av partene skriftlig underrettet den andre om sitt valg, plikter den andre innen en uke etter at det er mottatt underretning å meddele om hvem som velges. For skjønnnet velger skjønnsmennene en oppmann. Hvis en av partene forlanger det, skal denne være bosatt utenfor partenes hjemsted og utenfor den kommune hvor forsikringstilfellet har inntruffet. Unnlater en av partene å velge skjønnsmann, oppnevnes denne av tingretten i den rettskrets hvor skjønnnet foretas. Blir skjønnsmennene ikke enige om oppmann, oppnevnes denne på samme måte.

Skjønnsmennene skal innhente de opplysninger og foreta de undersøkelser som de anser nødvendige. De plikter å avgi sitt skjønn på grunnlag av forsikringsavtalen. Skjønnsmennene foretar verdsettelsen, besvarer spørsmålene ved avbruddstap, uten at oppmannen tilkalles. Blir de ikke enige, tilkalles oppmannen, som etter de samme regler avgir sitt skjønn over de punkter som skjønnsmennene er uenige om. Blir oppmannen tilkalt, beregnes erstatningen på grunnlag av dennes skjønn. Erstatningen skal likevel ikke ligge utenfor de grenser som skjønnsmennenes ansettelse medfører.

Partene betaler hver sin skjønnsmann. Honorar til oppmannen og mulige andre omkostninger ved skjønnnet bæres med en halvpart på hver. Ved skjønn overfor privatkunder som gjelder tingskade knyttet til privat forsikring, hvor det er selskapet som krever skjønn, betaler selskapet alle skjønnskostnader. Skjønnets verdsettelse er bindende for begge parter.

5.8 Følgene av å gi feil opplysninger

Forsikringstaker, forsikrede og sikrede har plikt til å gi riktige og fullstendige opplysninger til selskapet ved avtaleinngåelse, fornyelse og krav om erstatning.

Er opplysningsplikten forsømt, kan rett til erstatning bli redusert eller bortfalle.

Ved svik bortfaller retten til erstatning.

Ved svik bortfaller også eventuell rett til refusjon av premie. Denne bestemmelsen gjelder i tillegg til forsikringsavtaleloven.

5.9 Renter av erstatning

Renter beregnes i overensstemmelse med FAL §§ 8-4 og 18-4.

Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter, kan han eller hun ikke kreve renter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

5.10 Merverdiavgift

Selskapet erstatter ikke merverdiavgift i de tilfeller hvor forsikringstaker kan fradragføre dette i sitt merverdiavgiftsregnskap. Dette gjelder også ved ansvarsforsikring.

Ved kontantoppgjør til sikrede erstattes merverdiavgift kun dersom det kan dokumenteres at merverdiavgift faktisk er betalt og ikke kan fradragføres.

5.11 Lovlig interesse

Forsikringsavtalen omfatter bare lovlig interesse som kan omsettes i penger.

Gjenstander kjøpt i utlandet og ført inn i landet er i sin helhet unntatt erstatningsplikt dersom det ikke kan dokumenteres at gjenstanden er fortollet i samsvar med gjeldende regelverk.

6 Særlige begrensninger i forsikringsselskapets ansvar

Selskapet svarer ikke for tap eller skade som skyldes eller står i sammenheng med:

6.1 Jordskjelv og vulkanske utbrudd

6.2 Krig og krigslignende handlinger

Forsikringen dekker ikke skade, forverring av skade eller dødsfall som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med krig og krigslignende handlinger (enten krig er erklært eller ikke), opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av offentlig orden.

Forsikringen dekker ikke skader inntruffet under krig eller alvorlig uro i områder hvor det er krig/uro når forsikrede reiser inn i området/landet, dersom dette ikke er avtalt skriftlig. Opplysninger om slike områder kan fås ved henvendelse til selskapet.

På reiser i utlandet dekker forsikringen likevel krigsrisiko når forsikrede allerede befinner seg i et område hvor det bryter ut krig eller alvorlige uroligheter. Forsikringen gjelder i inntil 6 uker fra dette tidspunkt.

6.3 Terrorhandlinger

Denne dekningsbegrensningen gjelder ikke for personskade som går inn under bilansvarsloven, lov om yrkesskadeforsikring, for reiseforsikring eller for personforsikringer

Beløpsbegrensning

Selskapets samlede ansvar for alle erstatningsmessige skadetilfeller som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med terrorhandling, er begrenset til maksimalt *kr 100 millioner* ved en og samme hendelse, og er begrenset til *kr 300 millioner* per kalenderår totalt for alle hendelser.

Sumbegrensningene gjelder ansvaret etter alle forsikringsavtaler i selskapene til sammen.

Med en og samme hendelse forstås alle skadetilfeller som inntreffer innenfor et tidsrom av 48 timer, regnet fra første skadetilfelle og som direkte eller indirekte skyldes eller står i sammenheng med terrorhandling. Overstiges sumbegrensningen per hendelse, må alle erstatningsberettigede tåle en forholdsmessig reduksjon av erstatningsbeløpet.

Unntak

For følgende objekter/interesser dekkes

uansett ikke skade som direkte, eller indirekte er en følge av terrorhandling:

- dammer, tunneler, broer, flyplasser, jernbanestasjoner, kraftverk, bygninger med mer enn 25 etasjer
- objekter/interesser utenfor Norden

6.4 Spredning av biologiske/kjemiske substanser mm

Selskapet dekker ikke skade eller tap som følge av farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser eller skade eller tap forårsaket av raketter, atomvåpen eller radioaktiv stråling, dersom dette ikke er avtalt skriftlig.

Denne dekningsbegrensningen gjelder ikke for personskade som går inn under bilansvarsloven og/eller lov om yrkesskadeforsikring.

7 Registrering og personvern

7.1 Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister

Alle skader som meldes et forsikringsselskap, kan registreres i "Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister" (FOSS). Når et forsikringsselskap melder en skade til registeret, får selskapet automatisk oversikt over fødsels- eller organisasjonsnummer, saksnummer, bransjekode, selskap, skadetype, dato og saksbehandlers initialer for alle skader som tidligere er meldt på samme kunde, også skader i andre forsikringsselskap. Det er ikke mulig for selskapene å hente ut informasjon fra registeret annet enn ved registrering av skade. Registeret er ikke tilgjengelig for andre. Registrerte skader slettes etter 10 år.

Forsikringstaker har innsynsrett i registeret etter personvernforordningens art 15. Dersom slikt innsyn ønskes, må skriftlig anmodning sendes selskapet eller Finans Norge, Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo.

7.2 Register for forsikringssøkere og forsikrede

Dersom forsikringssøkerens/forsikredes helseopplysninger medfører tilleggspremie, reservasjon eller avslag, vil navn, fødselsnummer, selskapets navn og registreringsdato registreres i "Register for forsikringssøkere og forsikrede" (ROFF). I

tillegg registreres søknader om uføreerstatning. Registeret benyttes av forsikringsselskaper tilknyttet Finans Norge for å sikre at helsebedømmelsen blir korrekt og at opplysningsplikten overholdes. Registreringer blir slettet etter 10 år.

Forsikrede har innsynsrett i registeret etter personvernforordningens art 15. Dersom slikt innsyn ønskes, må skriftlig anmodning sendes selskapet eller Finans Norge, Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo.

7.3 Register over livsforsikring og pensjon

Finans Norge har et register over livsforsikringer og pensjoner. Formålet med registeret er at forsikrede og etterlatte lettere skal finne opplysninger om hvor forsikrede har en livsforsikring eller en pensjonsavtale. For denne livsforsikringen/pensjonsavtalen blir følgende registrert: navn, fødselsnummer, referansenummer og navnet på finansinstitusjonen.

Ved å henvende seg til Finans Norge kan forsikrede/etterlatte få en oversikt over hvilke finansinstitusjoner som har en livsforsikring/pensjonsavtale registrert på forsikrede. Ved ønske om mer informasjon om den enkelte livsforsikring/pensjonsavtale må man ta direkte kontakt med den aktuelle finansinstitusjonen.

Den som ønsker å reservere seg mot å stå oppført i registeret, må henvende seg skriftlig til Finans Norge, Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo. En slik reservasjon vil gjelde alle opplysninger om vedkommende i registeret.

7.4 Personvern

Forsikringsselskapet har konsesjon for behandling av personopplysninger. Personopplysninger behandles i samsvar med Personopplysningsloven. Alle ansatte er underlagt taushetsplikt.

Forsikringsselskapet kan registrere og lagre de personopplysninger som er nødvendige for å kunne identifisere forsikringstakere og andre parter og oppfylle forpliktelser overfor forsikringstakere og sikrede.

Personopplysninger og andre opplysninger om forsikringsforholdet vil bli utlevert til offentlige myndigheter når dette følger av lovbestemt opplysnings- og/eller utleveringsplikt.

Selskapet kan utlevere personopplysninger til

den det gjelder etter skriftlig forespørsel, jf personvernforordningens art 15.

8 Lovvalg og valuta

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen i den utstrekning dette ikke er i strid med lov av 27. november 1992 nummer 111 om lovvalg i forsikring.

Twister etter forsikringsavtalen avgjøres ved norsk domstol, med mindre det er i strid med uførelige regler i gjeldende lovgivning.

Premier, erstatninger og renter beregnes og gjøres opp i norske kroner, NOK, hvis ikke annet er avtalt.

9 Reklamasjon og klage

Dersom du mener selskapet har gjort feil i saker som gjelder forsikringsavtalen eller erstatningsoppgjør, kan du kontakte:

Kundeombud
Landkreditt Forsikring AS
Postboks 1824 Vika
0123 Oslo
kundeombud@landkreditt.no

Finansklagenemnda
Postboks 53 Skøyen
0212 Oslo
E-post: firmapost@finkn.no