



# Helseforsikring

Forsikringsvilkår – 19.09.19



Vertikal Helse



Helseforsikringen leveres i samarbeid med If

# Innholdsfortegnelse

## Vilkår Helseforsikring

1	Hvem forsikringen gjelder for	4
2	Når forsikringen gjelder	4
3	Hvor forsikringen gjelder	4
4	Hva som er forsikret	4
5	Forsikringens omfang	5
6	Forsikringssum	7
7	Egenandel	7
8	Sikkerhetsforskrifter	7
9	Plikter ved skade	7
10	Skadevurdering og erstatningsregler	8

## Generelle vilkår

1	Forsikringsavtalen	9
2	Ved skade	10
3	Følgene av svik	10
4	Generelle bestemmelser	10

# Vilkår helseforsikring

## 1 Hvem forsikringen gjelder for

### 1.1 Forsikringsgiver

If Skadeforsikring NUF (If) er forsikringsgiver for denne forsikringen.

Gjennom avtalen med If er Vertikal Helse gitt rett til å formidle og administrere helseforsikringer, og ivareta den medisinske oppfølging av alle skader. Vertikal Helse er en medisinsk kompetansebedrift og ikke et forsikringselskap.

### 1.2 Forsikringstaker

Forsikringstaker er den eller de som ifølge forsikringsbeviset har inngått forsikringsavtalen. Forsikringsavtalen er inngått mellom If og den forsikringstaker som fremkommer av forsikringsbeviset.

### 1.3 Forsikrede

Forsikrede er den eller de som har rett til behandling under denne forsikringsavtalen. Forsikringen omfatter de som står nevnt i forsikringsbeviset, og som har rett til behandling gjennom det norske offentlig finansierte helsevesen.

#### Ansatte

Ved inngåelse av forsikringsavtalen og ved senere innmelding av nye forsikrede, må den enkelte ansatte være helt arbeidsfør for å ha rett til behandling under denne forsikringsavtalen. Med helt arbeidsfør menes i stand til å utføre inntektsgivende arbeid i 100 % stilling.

I tillegg inkluderes ansatte med varig delvis uførhet som for øvrig er fullt arbeidsføre i den stillingen de besitter. Delvis uføre får likevel ikke dekket utgifter til konsultasjon, behandling og/eller operasjoner for den sykdom eller lidelse som er årsak til uførheten.

#### Medforsikrede

Forsikredes ektefelle, samboer og barn under 21 år kan mot tilleggspremie knyttes til forsikringsavtalen.

## 2 Når forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder i forsikringstiden.

Forsikringen løper for ett år av gangen, og fornyes automatisk hvis ikke forsikringstaker eller If har varslet at forsikringen ikke skal fornyes.

Forsikringens ansvarstid for et godkjent forsikringstilfelle er ubegrenset, forutsatt at

henvisning til dekningsmessig behandling ble utstedt i forsikringstiden, og kun inntil avtalt forsikringssum.

### 2.1 Opphør av forsikringen

Rettighetene for forsikringstaker opphører automatisk når avtalen opphører.

Forsikringen opphører også fra det tidspunkt den eller de forsikrede:

- ikke lenger har rett til behandling gjennom det norske offentlig finansierte helsevesen.
- ikke lenger er ansatt i bedriften.

Den forsikrede kan imidlertid fortsatt være dekket etter at ansettelsesforholdet mellom forsikringstaker og forsikrede opphører, dersom det inngås separat avtale om dette.

## 3 Hvor forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder konsultasjon, undersøkelser og behandling i Norge, eller et annet land i Europa.

## 4 Hva som er forsikret

### 4.1 Hva forsikringen dekker

Forsikringen dekker rimelig og nødvendige utgifter til konsultasjoner, undersøkelser og behandling i spesialisthelsetjenester når:

- Forsikrede får utstedt ny henvisning til konsultasjon, undersøkelse eller behandling i forsikringstiden, og
- Ventetiden i det offentlige helsevesen overstiger den avtalte garantitiden som er spesifisert i forsikringsbeviset.

### 4.2 Forsikringstilfellet

Forsikringstilfellet inntreffer når en ny henvisning til konsultasjon, undersøkelse eller behandling utstedes i forsikringstiden.

#### Krav til henvisningen:

- Henvisningen må dokumentere nødvendig medisinsk indikasjon for å starte utredning og behandling.
- Alle henvisninger må være utstedt i løpet av de siste tolv måneder før Vertikal Helse mottar henvisningen fra forsikrede.
- Henvisning til spesialistkonsultasjon må være utstedt av lege med norsk offentlig godkjent autorisasjon, eller andre med henvisningsrett.
- Henvisning til behandling eller operasjon må være utstedt av legespesialist med norsk offentlig godkjent autorisasjon. Spesialist i allmennmedisin er ikke definert som legespesialist i denne sammenheng.



Henvising til utredning eller behandling som er igangsatt når forsikringen trer i kraft, vil ikke ansees som et nytt forsikringstilfelle.

Alle konsultasjoner, undersøkelser og behandlinger skal være skriftlig forhåndsgodkjent av Vertikal Helse.

### 4.3 Garantitid

Med garantitid menes antallet virkedager som løper fra Vertikal Helse har mottatt gyldig henvising og signert fullmakt, til forsikringen skal komme til anvendelse ved konsultasjon, undersøkelse eller behandling.

Den avtalte garantitiden fremkommer av forsikringsbeviset og det avtalte antall virkedager omfatter alle dager utenom lørdager, søndager og lovbestemte hellig- og høytidsdager.

Overholdes ikke garantitiden utbetales en kompensasjon på 600 NOK per virkedag fra utløpet av garantitiden, og frem til konsultasjon, undersøkelse eller behandling igangsettes, likevel ikke lenger enn 30 virkedager.

Utstedes henvising under et opphold i utlandet må forsikrede selv dekke transportutgifter til Norge, og garantitiden beregnes alltid fra det tidspunkt den forsikrede befinner seg i Norge.

#### Behandlingsgarantien gjelder likevel ikke dersom:

- Undersøkelsen eller behandlingen må utsettes på grunn av medisinske årsaker
- Undersøkelsen eller behandlingen det henvises til må utføres på særlig kvalifisert behandlingssted,
- Undersøkelsen eller behandlingen må utsettes på grunn av forhold utenfor Vertikal Helse sitt eller behandlingsstedet sin kontroll
- Forsikrede ikke aksepterer tilbud om konsultasjon, undersøkelse eller behandling
- Forsikrede ønsker konsultasjon, undersøkelse eller behandling etter garantitiden har utløpt

I slike tilfeller har forsikrede krav på en begrunnelse for at garantitiden ikke kan overholdes

## 5 Forsikringens omfang

### 5.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter konsultasjoner, undersøkelser og behandlinger i spesialisthelsetjenesten. Tiltakene må være medisinsk nødvendig for å bedre funksjonsevnen eller ha rehabiliterende mål, og utføres av helsepersonell.

Forsikringen omfatter kun behandlingsmetoder som er tilgjengelige i norsk offentlig helsevesen, og som

er basert på vitenskapelig dokumentasjon eller på etablert, anerkjent klinisk praksis i norsk medisin. Behandlingen skal være kunnskapsbasert og medisinsk nødvendig for den aktuelle skade eller sykdom.

#### Valg av behandlingssted

Vertikal Helse vil på bakgrunn av opplysninger om forsikrede og mottatt henvising velge et behandlingssted som foretar behandling innen forsikredes garantitid.

Forsikrede står fritt til å avslå tilbudet om behandlingssted, men har da ikke krav på behandling under forsikringen.

I situasjoner hvor særlige kvalitetskriterier kreves, eller det ikke er mulig innen garantitiden å få tilgang til sykehus i Norge, kan sykehus i Europa bli valgt.

#### 5.1.1 Konsultasjon hos legespesialist

Forsikringen omfatter konsultasjon hos legespesialist, når den forsikrede er henvist til legespesialist av lege eller andre med henvisningsrett. Omfattet er også konsultasjon hos legespesialist når konsultasjonen er et ledd i oppfølging etter operasjon eller behandling.

Med legespesialist menes en lege som er godkjent spesialist i henhold til kriteriene satt av Helsedirektoratet, og som utfører diagnostikk og behandling som gjøres i spesialisthelsetjenesten i det offentlige helsevesen i Norge. Spesialist i allmennmedisin er ikke definert som legespesialist i denne sammenheng.

#### 5.1.2 Second opinion

Forsikringen omfatter «second opinion» konsultasjon hos en legespesialist dersom forsikrede ber om en ny vurdering av en allerede stilt diagnose, foreslått behandling eller tidligere utført behandling. Spesialist i allmennmedisin er ikke definert som legespesialist i denne sammenheng.

#### 5.1.3 Behandling i privat spesialisthelsetjeneste

Forsikringen omfatter rimelige og nødvendige utgifter til operasjoner, nødvendige etterkontroller, eller annen sykehusbehandling i privat spesialisthelsetjeneste, når forsikrede ikke kan behandles av det norske offentlige helsevesen innen avtalte garantitider spesifisert i forsikringsbeviset.

Forsikringen omfatter også andre behandlingstiltak enn operasjon og sykehusbehandling i en periode på inntil 9 måneder fra igangsettelse. Med behandlingstiltak menes behandling henvist av legespesialist, og tiltakene må være medisinsk nødvendig for å bedre funksjonsevnen og skal utføres av helsepersonell.



#### 5.1.4 Rehabilitering

Forsikringen omfatter rehabiliteringsopphold på inntil 4 uker eller dagrehabilitering i inntil 20 virkedager, foreskrevet av relevant legespesialist. Rehabiliteringen må være en nødvendig og direkte følge av en behandling som er dekket under forsikringens punkt 5.1. Rehabiliteringen må være medisinsk nødvendig for å bedre funksjonsevnen og det må foreligge et opptreningspotensial. All rehabilitering må være forhåndsgodkjent av Vertikal Helse.

#### 5.1.5 Personlig medisinsk rådgiver

Den forsikrede vil i forbindelse med et behandlingsbehov bli tildelt en personlig medisinsk rådgiver fra Vertikal Helse som vil bistå gjennom hele behandlingsløpet.

Dersom forsikrede ønsker det, og oversender en skriftlig fullmakt til Vertikal Helse, vil en personlig medisinsk rådgiver tilby seg å informere en representant for de pårørende om forsikredes behandlingsforløp.

#### 5.1.6 Fysikalsk behandling

Fysikalsk behandling må henvises av relevant legespesialist (eksempelvis ortopedi, fysikalsk medisin eller nevrologi), og skal være medisinsk nødvendig for å forbedre funksjonsevne, sykdom eller skade. Hensikten med vurderingen av relevant legespesialist er å sørge for medisinsk forsvarlig diagnostikk og behandling. Spesialist i allmennmedisin er ikke definert som legespesialist i denne sammenheng.

Forsikringen omfatter fysikalsk behandling hos:

- offentlig godkjent fysioterapeut,
- manuellterapeut,
- kiropraktor,
- osteopat som er medlem av Norsk Osteopatforbund eller
- naprapat som er medlem av Norsk Naprapatforbund.

#### Fysikalsk behandling uten krav til henvisning

Omfatter forsikringen også et avtalt antall timer fysikalsk behandling uten krav til henvisning fra legespesialist vil det fremkomme av forsikringsbeviset. Det avtalte antallet timer fysikalsk behandling gjelder innenfor en 12 måneders periode fra første behandlingsdato.

#### 5.1.7 Psykolog

Forsikringen omfatter behandling hos psykolog henvist av lege. Forsikringen dekker inntil 10 behandlinger innenfor en 12 måneders periode fra første behandlingsdato, og det må gå 12 måneder fra siste behandling er dekket av forsikringen før nye behandlinger kan kreves dekket.

#### 5.1.8 Psykologisk førstehjelp

Forsikringen omfatter 12 timer psykologisk førstehjelp som følge av psykiske reaksjoner som skyldes plutselig og uforutsett hendelse som vold, ran, trafikkulykke eller dødsfall når forsikrede selv blir rammet av eller er til stede ved slike hendelser uten selv å være fysisk skadet. Dekningen gjelder også for alle medlemmer av den forsikredes faste husstand.

#### 5.1.9 Medisiner

Forsikringen omfatter reseptbelagte medisiner foreskrevet av legespesialist i forbindelse med en dekningsmessig behandling, begrenset til 3 måneders forbruk fra første uttak.

#### 5.1.10 Reise og opphold

Forsikringen omfatter følgende reise og oppholdsutgifter:

- Reiseutgifter når reiseavstand mellom hjem og behandlingssted er over 5 mil en vei. Reiseutgifter erstattes etter Statens satser for pasientreiser.
- Fly-, og hotellbestillinger når dette foretas av Vertikal Helse.
- Diettgodtgjørelser dekkes etter Statens satser for pasientreiser.
- Losji dekkes etter forhåndsgodkjenning fra Vertikal Helse hvis det er medisinsk nødvendig.

Utgifter til en reiseledsager kan dekkes dersom det er medisinsk nødvendig, og det er avtalt med Vertikal Helse på forhånd.

Reise og oppholdsutgifter i forbindelse med dekningsmessig fysikalsk behandling eller psykologbehandling er likevel ikke omfattet.

#### 5.1.11 Rus – og spill avvenning

Etter forhåndsgodkjenning av Vertikal Helse dekker forsikringen utgifter til rus- og spillavvenning med inntil 150 000 kr. Behandling må være henvist av lege, og det må gå 12 måneder fra siste behandling er dekket av forsikringen før ny behandling kan kreves dekket.

Forsikringen dekker avvenning fra:

- Alkohol
- Narkotika
- Vanedannende medisiner og
- Spill

#### 5.1.12 Tekniske hjelpemidler

Forsikringen omfatter tekniske hjelpemidler etter dekningsmessig operasjon med inntil 10 000 kr.

## 5.2 Hva forsikringen ikke omfatter

### 5.2.1 Forsettlig selvpåført skade eller sykdom

Forsikringen omfatter ikke forsettlig selvpåført skade eller sykdom.



**5.2.2 Øyeblikkelig hjelp og akutt behandling**  
Forsikringen omfatter ikke akuttmedisinske tilfeller.

**5.2.3 Allmennlege og spesialist i allmennmedisin**  
Forsikringen omfatter ikke konsultasjon hos allmennlege og spesialist i allmennmedisin. Digital legetjeneste eller videokonsultasjon hos en leverandør Vertikal Helse har avtale med er likevel omfattet.

**5.2.4 Psykiater og behandling i psykiatrisk institusjon**  
Forsikringen omfatter ikke utredning, konsultasjon eller behandling hos psykiater eller ved psykiatrisk institusjon.

**5.2.5 Forebyggende behandling, vaksinasjoner m.m.**  
Forsikringen omfatter ikke forebyggende behandling, vaksinasjoner, helseundersøkelser og screeningundersøkelser. Unntatt er også forebyggende behandling på bakgrunn av gentester.

**5.2.6 Briller, linser, synstest m.m**  
Forsikringen omfatter ikke briller, linser, synstest, operative inngrep som synskorrigerende kirurgi, laserkirurgi med formål å korrigere brytningsfeil i øyet når dette ikke skyldes en dekningsmessig skade.

**5.2.7 Tannbehandling**  
Forsikringen omfatter ikke tannbehandling inkludert tannsykdommer i tannkjøttet eller tannskade uansett årsak.

**5.2.8 Transplantasjon**  
Forsikringen omfatter ikke organdonasjon eller -transplantasjon.

**5.2.9 Dialysebehandling**  
Forsikringen omfatter ikke dialysebehandling.

**5.2.10 Prevensjon, ufrivillig barnløshet, svangerskap og medfødte misdannelser**  
Forsikringen omfatter ikke:

- Utredninger og behandlinger knyttet til prevensjon
- Utredninger og behandlinger knyttet til ufrivillig barnløshet
- Fosterdiagnostikk eller oppfølging knyttet til svangerskap
- Steriliseringen eller operasjoner som har til hensikt å oppheve effekten av eller lindre plagene etter tidligere utført sterilisering.
- Utredninger og behandlinger knyttet til medfødt misdannelse, tilstand eller sykdom.

**5.2.11 Kosmetisk kirurgi**  
Forsikring omfatter ikke kosmetisk behandling og kirurgi med mindre det er indisert på bakgrunn av skader eller sykdom den forsikrede har pådratt seg i forsikringsperioden og skaden har forsikringsmessig dekning.

**5.2.12 Utredning og behandling av overvekt**  
Forsikringen omfatter ikke utredning, operasjon og annen behandling knyttet til overvekt.

**5.2.13 Manglende oppmøte**  
Forsikringen omfatter ikke utgifter til avtalt konsultasjon, behandling eller operasjon når forsikrede ikke møter.

**5.2.14 Kjønnskorrigerende behandling**  
Forsikringen omfatter ikke utgifter til kjønnskorrigerende behandling eller operasjon.

## 6 Forsikringssum

Forsikringssum fremkommer av forsikringsbeviset.

## 7 Egenandel

Dersom egenandel er avtalt fremgår dette av forsikringsbeviset.

## 8 Sikkerhetsforskrifter

For denne forsikringen gjelder ingen spesielle sikkerhetsforskrifter.

## 9 Plikter ved skade

### 9.1 Varsling om behandlingsbehov

Vertikal Helse skal varsles om behandlingsbehovet så raskt som mulig etter at behandlende lege har henvist til legespesialist, eller foreskrevet en behandling eller operasjon.

### 9.2 Opplysningsplikt og dokumentasjon

Forsikringstaker plikter å fremskaffe og fremlegge all nødvendig dokumentasjon som bekrefter at de omstendighetene som førte til spesialistkonsultasjon, behandling og/eller operasjon er dekket av forsikringen, og nødvendig dokumentasjon for å kunne fastsette grunnlaget for kravet.

Vertikal Helse forbeholder seg retten til å foreta tilleggsundersøkelse i forbindelse med forsikringstilfellet for å fastslå riktigheten av erstatningskravet. Den forsikrede skal gi Vertikal Helse all mulig bistand i denne forbindelse, herunder delta på medisinsk undersøkelse etter anmodning fra Vertikal Helse.

### 9.3 Fullmakt

Forsikrede eller forsikrede barns foresatte skal ved



inntruffet forsikringstilfelle underskrive fullmakt hvor de samtykker til at Vertikal Helse kan innhente uttalelser og relevante opplysninger fra alle leger, helsepersonell og helseinstitusjoner hvor den forsikrede har vært til undersøkelse og/eller behandling, både forut for tidspunktet vedkommende ble forsikret og senere.

Forsikrede fritar med fullmakten leger, helsepersonell og helseinstitusjoner fra taushetsplikt. Dette inkluderer svar på alle relevante spørsmål som If og Vertikal Helse måtte finne nødvendig for behandling av forsikringsssaken, selv om opplysningene skulle innebære tap eller reduksjon av forsikredes rettigheter under forsikringen.

#### 9.4 Forsikredes kontaktinformasjon ved krav på erstatning

Forsikrede forplikter seg til å holde Vertikal Helse informert om hvordan forsikrede løpende kan kontaktes i garantitiden og i forbindelse med øvrige rettigheter forsikrede gjør krav på etter forsikringsavtalen.

Dersom forsikrede ikke så snart som mulig, og senest innen tre uker besvarer henvendelser fra Vertikal Helse, vil det medføre at forsikrede mister sin rett til et behandlingstilbud i det aktuelle forsikringstilfellet. Vertikal Helse vil da avslutte saken ved å sende et brev om dette til forsikrede.

Dersom det offentlige dekker utgifter, som forsikrede har hatt og fått dekket av If, har If ved Vertikal Helse krav på å få refundert disse utgiftene så langt det er dekket av det offentlige. Forsikrede skal i denne forbindelse gi Vertikal Helse fullmakt til å kreve refusjon fra relevant offentlig myndighet.

## 10 Skadevurdering og erstatningsregler

### 10.1 Erstatningsutbetaling

Vertikal Helse utbetaler på vegne av If de utgifter som dekkes av forsikringen. Vertikal Helse utbetaler først når forsikringskravet er mottatt fra forsikringstaker. Utbetaling forutsetter skriftlig melding fra forsikringstaker og behandlende lege sammen med gyldig fullmakt.

### 10.2 Renter

If skal betale rente av erstatning eller forsikringssum når det er gått to måneder etter at melding om forsikringstilfellet ble sendt til If ved Vertikal Helse.

### 10.3 Foreldelse

Krav på erstatning foreldes etter tre år. Foreldelsesfristen begynner fra utløpet av det kalenderår da den forsikrede fikk nødvendig kunnskap

om de forhold som begrunner kravet. Kravet foreldes likevel senest ti år etter utløpet av det kalenderår da forsikringstilfellet inntraff.





# Generelle vilkår

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

## 1 Forsikringsavtalen

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

### 1.1 Forsikringselskapet

If Skadeforsikring NUF, heretter kalt If.

### 1.2 Avtaleperiode

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

Hvis det er en forutsetning at forsikringen skal være betalt før Ifs ansvar begynner å løpe, fremgår dette av forsikringsbeviset for den enkelte dekning.

### 1.3 Betaling

Det er en forutsetning at forsikringen blir betalt innen den frist som fremgår av betalingsvarselet.

Ved terminvis betaling eller ved delvis betaling, svarer If bare for skader som inntreffer i den perioden som det er betalt for. Dersom endringen eller utvidelsen av forsikringen ikke betales innen betalingsfristen, vil endringen/utvidelsen bli annullert.

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

### 1.4 Fornyelse av forsikring som gjelder minst et år

Forsikringen fornyes for ett år av gangen, hvis ikke forsikringstakeren har sagt opp avtalen innen forsikringstidens utløp.

### 1.5 Oppsigelse i forsikringstiden

#### 1.5.1 Sikrede kan si opp

##### Livsforsikring

Sikrede kan si opp livsforsikringen når som helst i forsikringsåret. Dette kan være fraveket i avtaler om kollektiv forsikring og vil i så fall fremgå av forsikringsbeviset.

##### Annen personforsikring

Sikrede kan si opp annen personforsikring når som helst med en måneds varsel, jf. FAL § 12-3, 3. ledd.

- Dersom behovet faller bort eller ved andre særlige grunner kan forsikringen sies opp umiddelbart.
- Dette punkt kan være fraveket i avtaler om kollektiv forsikring og vil i så fall fremgå av forsikringsbeviset.

#### Skadeforsikring

Forsikringstakeren kan si opp forsikringen dersom forsikringsbehovet faller bort, ved flytting av forsikringen eller ved andre særlige grunner, jf. FAL § 3- 6, 1.ledd.

Oppsigelsen må skje med en måneds varsel. Ved flytting av forsikringen skal varselet inneholde opplysning om dato for flyttingen og til hvilket selskap den skal flyttes til, jf. FAL § 3-6, 2. ledd, 2. punktum. For at oppsigelsen skal komme inn under reglene om flytting, må den nye forsikringen ha vesentlig samme eller videre dekningsomfang.

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

#### 1.5.2 If kan si opp forsikringen

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

#### Oppsigelse i forsikringstiden med kortere frist enn to måneder.

If kan si opp forsikringen med øyeblikkelig virkning hvis det foreligger svik i forbindelse med opplysninger om risikoen, jf. FAL §§ 4-3 og 13-3.

If kan si opp forsikringen med en ukes varsel hvis det foreligger svik i skadeoppgjøret, jf. FAL §§ 8-1 og 18-1.

If kan si opp forsikringen med 14 dagers varsel dersom det er gitt uriktige eller ufullstendige opplysninger om risikoen, jf. FAL §§ 4-3 og 13-3.

#### Oppsigelse i forsikringstiden med to måneders frist.

If kan si opp forsikringen med to måneders varsel, jf. FAL §§ 3-7 og 12-4, hvis det er rimelig og

- forsikringstaker/sikrede/forsikrede har fremkalt - eller har medvirket til å fremkalle - skade forsettlig, eller
- forsikringstaker/sikrede/forsikrede har forsømt å overholde en sikkerhetsforskrift, eller
- skadeforløpet viser stort avvik fra det normale, eller
- det i løpet av de siste 12 måneder har vært minst tre skader til sammen under denne og andre avtaler med If, eller
- forsikringstaker/sikrede/forsikrede har medvirket til svik



- mot If ihht FAL §§ 4-3/13-2 eller §§ 8-1/18-1, eller
- forsikringstaker gjentatte ganger har misligholdt betalingsfristene, eller
- forsikringstaker/sikrede/forsikrede eller noen som kan identifiseres med disse, har fremsatt trusler mot ansatte i If.

If kan også si opp forsikringen med to måneders frist, jf. FAL §§ 3-7 og 12-4, der bruken av forsikringsgjenstanden eller sikredes virksomhet endres i forsikringstiden på en måte som innebærer at If ikke ville ha overtatt forsikringen om det nye forholdet hadde foreligget ved forsikringstidens begynnelse, eller er av betydning for Ifs mulighet til å gjenforsikre.

### 1.6 Betaling når forsikringsavtalen er opphørt

Dersom betalingsfristen ved 2. gangs varsel betalingspåminnelse ikke overholdes, opphører avtalen helt eller delvis på grunn av manglende betaling. If har i slike tilfeller krav på premie for den tid det har vært i ansvar etter bestemmelsene i FAL kapittel 5 og/eller 14. Avtalen, eller de deler av avtalen som kravet gjelder, blir annullert. If har også krav på et tillegg for følgende omkostninger:

- poliseutstedelseskostnad inntil 300 kr pr avtale
- panthaverinteresse inntil 300 kr pr. forsikringsobjekt, dog kr 600 for fritidsbåt
- bilansvar tilsvarende inntil to måneders premie

## 2 Ved skade

### 2.1 Skjønn

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

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

Har den ene av partene skriftlig underrettet den annen om sitt valg, plikter denne innen en uke etter at han eller hun har mottatt underretningen å gi meddelelse om hvem han eller hun velger. Før skjønnnet velger de to skjønnsmenn en oppmann. Hvis noen av partene forlanger det, skal denne være bosatt utenfor partenes hjemsted og utenfor den kommune hvor forsikringstilfellet er inntruffet. Unnlater en av partene å velge skjønnsmann, oppnevnes denne på hans eller hennes vegne av tingretten i den rettskrets hvor skjønnnet foretas. Blir skjønnsmennene ikke enige om oppmann, oppnevnes denne på samme måte.

Skjønnsmennene plikter å innhente de opplysninger og foreta de undersøkelser som de anser nødvendige.

De plikter å avgi sitt skjønn på grunnlag av forsikringsvilkårene. De to skjønnsmenn foretar verdsettelsen - besvarer spørsmålene ved avbruddstap - uten at oppmannen tilkalles. Blir de ikke enige, tilkalles oppmannen, som etter de samme regler avgir sitt skjønn over de punkter som skjønnsmennene er uenige om. Blir oppmannen tilkalt, beregnes erstatningen på grunnlag av dennes skjønn. Erstatning skal dog ikke ligge utenfor de grenser som de to skjønnsmenns ansettelse vil medføre.

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

### 2.2 Renter av erstatningsbeløp

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

### 2.3 Merverdiavgift

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

### 2.4 Mangelfull/feilaktig utført reparasjon

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

## 3 Følgene av svik

Den som gjør seg skyldig i svik mot If, mister ethvert erstatningskrav mot If etter denne og andre forsikringsavtaler i anledning samme hendelse, og If kan si opp enhver forsikringsavtale med sikrede, jf. punkt om "Oppsigelse i forsikringstiden" samt FAL §§ 4-2, 4-3 og 8-1 eller §§ 13-2, 13-3 og 18-1.

## 4 Generelle bestemmelser

### 4.1 Identifikasjon

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

### Næring

De handlinger eller unnlaterer som medfører bortfall eller reduksjon av sikredes rett til erstatning medfører



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

#### 4.2 Ulovlige interesser

Forsikringen omfatter kun lovlige interesser som kan verdsettes i penger.

#### 4.3 Vinningsforbud

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

#### 4.4 Lovvalg

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

#### 4.5 Valuta

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

#### 4.6 Garantiordning for skadeforsikring

If er medlem av garantiordningen for skadeforsikring, se lov 12. juni 1996 nr. 75 om banksikring kapittel 2a og forskrift 22. desember 2006 nr. 1617 om garantiordning for skadeforsikring. Ordningen skal være en trygghet for sikrede dersom If ikke kan betale det de plikter i henhold til inngåtte skadeforsikringsavtaler.

Garantiordningen dekker opp til 90 % av hvert enkelt krav. Krav etter forsikringer som gjelder bolig og tvungen ansvarsforsikring skal likevel dekkes med 100 %. Garantiordningen dekker ikke forsikringskrav utover 20 millioner kroner for hvert krav for hver sikret for hvert skadetilfelle.

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

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

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

For nærmere detaljer henvises det til ovennevnte lov om banksikring og forskrift om garantiordning for skadeforsikring.

#### 4.7 Atomskade

If svarer ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med atomskade - uansett årsak - fra atomsustans (se lov 12. mai 1972 nr. 28 om atomenergivirksomhet (atomenergiloven) § 1 c og h). Unntaket gjelder ikke bruk av radioisotoper som angitt i lovens § 1 c og som er lovlig i samsvar med lov 12. mai 2000 nr. 36 om strålevern og bruk av stråling.

Denne begrensning gjelder i den utstrekning det ikke uttrykkelig er presisert i forsikringsbeviset at den er fraveket.

#### 4.8 Krig

If svarer ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med krig eller krigslignende handlinger, enten krig er erklært eller ikke, opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av den offentlige orden.

#### 4.9 Terror

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

Med terrorhandling forstås en rettsstridig, skadevoldende handling rettet mot allmennheten, herunder en voldshandling eller farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser - og som fremstår å være utført i den hensikt å utøve innflytelse på politiske, religiøse eller andre ideologiske organer eller for å fremkalle frykt. Med hendelse forstås alle skader som rammer If og dets morselskap med øvrige



filialers forsikringstakere i Norden, Estland, Latvia eller Litauen innenfor et tidsrom av 48 timer. Overstiges den fastsatte grense pr hendelse, må sikrede tåle en forholdsmessig reduksjon av erstatningsbeløpet.

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

#### 4.10 Jordskjelv og vulkanske utbrudd

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

#### 4.11 Brudd på internasjonal lovgivning, sanksjoner

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

Denne begrensning kan ikke fravikes ved avtale.

#### 4.12 Vernetting

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

#### 4.13 Personopplysninger

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

#### 4.14 Trafikkforsikringsavgift

If krever inn trafikkavgift til staten og avgiften må betales for alle registrerte kjøretøy under 7 500 kg. Betaling av avgift er en forutsetning for forsikringsavtalen. Dersom avgift ikke betales for forsikret kjøretøy opphører forsikringene, se kapittel 1 Forsikringsavtalen.

#### 4.15 EUs klageportal

EUs klageportal kan benyttes i saker som gjelder kjøp av tjenester og varer på nett. Klageportalen er opprettet primært for grenseoverskridende saker der

partene er i ulike land, men utelukker ikke at nasjonale saker kan inngis. Lenke til portalen finner du på våre hjemmesider [www.if.no](http://www.if.no) under overskriften «Si opp eller klage». I klageportalens skjema blir du bedt om å fylle inn lfs e-postadresse, bruk da: [kundeombudet@if.no](mailto:kundeombudet@if.no).

