

Forsikringsavtalen består av forsikringsbevis og forsikringsvilkår. Beviset gjelder foran vilkårene. Beviset viser hvilke dekninger som er valgt og hva som er bedriftens ansvar. Vilkårene sier hva forsikringen dekker, hvilke unntak som gjelder og hvordan erstatningen beregnes. Bestemmelser som gjelder alle deler av forsikringen kommer først. Deretter kommer bestemmelser for hver dekning. I tillegg gjelder Generelle vilkår (vilkårsnummer BGE90080) for alle våre forsikringer.

Brannforsikring - Vilkår BBRIB100

Vilkår av 01.08.2024. Avløser vilkår av 01.08.2021.

1. Hvem forsikringen gjelder til fordel for

1.1. Forsikringen gjelder til fordel for forsikringstakeren.

1.2. Forsikringen gjelder til fordel for innehaver av tinglyst eiendomsrett, panterett eller annen tinglyst sikkerhetsrett i fast eiendom.

1.3. Forsikringen gjelder ikke til fordel for innehaver av panterett i løsøre uten at dette er angitt spesielt i forsikringsbeviset. FAL* § 7-1, 3. ledd er fraveket.

* FAL = Lov om forsikringsavtaler fra 16. juni 1989

1.4. Forsikringen gjelder til fordel for annen panthaver eller eier av ting enn dem som er omtalt i punkt 1.1. til 1.3., men bare dersom forsikringstakeren har forsikringsplikt for

tingen eller bærer risikoen for den. Forsikringsavtalen kan endres, flyttes, sies opp eller falle bort uten varsel til den medforsikrede. Ved skadeoppgjør kan selskapet forhandle med forsikringstakeren og utbetale erstatning til ham med bindende virkning for den medforsikrede, med mindre selskapet etter skadens inntreden og før utbetaling har fått skriftlig melding om den medforsikredes interesse.

1.5. Forsikringen faller bort hvis de ting forsikringen er knyttet til skifter eier. Selskapet svarer likevel for forsikringstilfelle som inntreer innen 14 dager etter eierskiftet, men dette gjelder ikke hvor den nye eier har tegnet forsikring.

2. Hvor forsikringen gjelder

2.1. Forsikringssted

Forsikringen gjelder på forsikringsstedet.

2.2. Borteforsikring

For ting som midlertidig befinner seg på et annet sted i Norden gjelder forsikringen også på dette sted (borteforsikring).

2.3. Gjelder ikke

Forsikringen gjelder ikke for ting under transport.

2.4. Naturskadeforsikring

Naturskadeforsikringen gjelder i Norge.

3. Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter ting og utgifter spesifisert under Brannforsikringen i forsikringsbeviset. Forsikringen omfatter ikke motorvogn, luftfartøy, seilbåt, motorbåt og tilhenger til bil.

3.1. Etter erstatningsmessig skade på ting omfatter forsikringen også følgende

Nødvendige utgifter til riving, rydding og bortkjøring av verdiløse rester.

Innenfor et tidsrom av 12 måneder fra skadedag dekkes også merutgifter til nødvendig midlertidig lagring og til destruksjon av giftige eller miljøfiendtlige rester etter påbud med hjemmel i lov eller offentlige forskrifter.

Utgiftene under punkt 3.1. erstattes med inntil 20 % av tingskadeerstatningen, inntil kr 1 000 000.

4. Hvilke skader selskapet svarer for

4.1. Brann

Følgende er dekket

- skade ved brann, det vil si ild som er kommet løs
- skade ved plutselig og uforutsett nedsoting
- skade ved eksplosjon, ved forbrenning, annen kjemisk reaksjon, trykk av luft, gass eller damp
- skade ved lynnedslag
- skade ved luftfartøy, eller deler av eller fra luftfartøy, som rammer ting.

Følgende er ikke dekket

- svi- og gnistskader som ikke skyldes brann
- skade på elektrisk maskin, apparat eller ledning oppstått ved kortslutning eller annet elektrisk fenomen i disse
- skade på ting som med hensikt er utsatt for påvirkning av varme
- skade som skyldes sprengningsarbeid på forsikringsstedet
- skade på forbrenningsmotor, elektrisk maskin eller apparat ved eksplosjon i disse
- skade på den beholder hvor eksplosjonen er oppstått. For eksplosjon ved vanddamp gjelder dette unntaket dog bare skade på dampturbin
- skade ved eksplosjon i eller utstrømming fra smelteovn, mixer, skjenk, form, digel eller annen beholder for smeltet masse.

4.2. Naturskade

Følgende er dekket

skader som direkte skyldes naturulykke som skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv og vulkanutbrudd.

Jf. § 1 i lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr 70. Se Naturskadevilkår BGE90010.

4.3. Plutselig og uforutsett utstrømming

Følgende er dekket

Plutselig og uforutsett utstrømming av slukkemiddel (væske, pulver, gass) fra godkjent slukkeanlegg og dettes tilførselsledning fra slukkeanleggets hovedstengningsventil, alt innenfor bygning.

Følgende er ikke dekket

- skade på selve slukkeanlegget, med mindre den er forårsaket av utstrømmende slukkemiddel
- tap av slukkemiddel.

5. Forutsetninger og begrensninger

Selskapet tar forbehold om at ansvaret kan reduseres eller falle helt bort dersom nedenstående forutsetninger ikke er oppfylt. Se FAL §§ 4-6 og 4-8.

5.1. Selskapet forutsetter

Selskapet forutsetter at sikkerhetsforskrift for Brannforsikring FB010 blir overholdt.

Sikkerhetsforskriftene er tatt inn i forsikringsbeviset. Dersom sikrede ved handling eller unnlatelse forsømmer å overholde eller påse at sikkerhetsforskriftene overholdes, avgjøres det under hensyn til skyldgraden, skadeforløpet og forholdene ellers om selskapet skal betale noe, og i tilfelle hvor mye, se FAL § 4-8.

5.2. Identifikasjon

Sikredes rett til erstatning kan reduseres eller falle bort som følge av handlinger eller unnlatelser fra styret, styrets leder, administrerende direktør og personer som i kraft av overordnet stilling har ansvar for forsikring, økonomi, salg, markedsføring, drift, produksjon eller vedlikehold.

5.3. Identifikasjon ved overtredelse av sikkerhetsforskrift

Bestemmelser om at sikredes rett til erstatning helt eller delvis bortfaller som følge av sikredes handlinger eller unnlatelser får tilsvarende anvendelse ved handlinger eller unnlatelser gjort av ansatt som har det overordnede ansvar for den del av virksomheten hvor forsømmelsen er gjort, jf. FAL § 4-11.

Ved overtredelse av sikkerhetsforskrifter gjelder det samme også hvis forsømmelsen er begått av personer som har en særlig selvstendig stilling innen virksomheten eller av arbeidsledere som i arbeidstiden følger dem de er satt til å lede.

6. Fastsettelse av forsikringssum og valg av forsikringsform

Erstatningens størrelse er avhengig av valgt forsikringssum og forsikringsform.

6.1. Fastsettelse av forsikringssum

Fullstendig erstatning er betinget av at forsikringssummen minst tilsvarer gjenanskaffelsesprisen. Med gjenanskaffelsespris menes hva det på skadedagen koster å

anskaffe tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende ting som ny, beregnet etter ordinære priser og lønninger.

For varer tas det hensyn til kontantrabatt, ukurans og andre omstendigheter som innvirker på verdien. For varer som sikrede selv ikke har produsert og varer under produksjon, benyttes innkjøpspris med tillegg av kostnader, begge deler etter priser ved ordinær produksjon og levering.

6.2. Forsikringsform

6.2.1. Fullverdiforsikret bygning

Fullverdiforsikring er en forsikringsform for bygning der bygningen til enhver tid er forsikret for det beløp som svarer til gjenoppføringsprisen.

Med gjenoppføringsprisen menes hva det på skadedagen ville kostet å gjenoppføre tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende bygning på skadestedet. Merkostnader ved byggemåte og utstyr som er urasjonelle etter dagens byggeskikk erstattes ikke, dette gjelder også merkostnader knyttet til antikvariske verdier i henhold til krav i kulturminneloven.

Forsikringssummen for fullverdiforsikret bygning er et premieberegningss grunnlag som fastsettes av selskapet og angis i forsikringsbeviset. Tilbygg eller annen forandring som innvirker på verdien av bygningen, omfattes av forsikringen og skal meldes til selskapet. Er melding ikke gitt, erstattes en så stor del av skaden som svarer til forholdet mellom gjenoppføringsprisen slik den ville vært uten, og slik den er med forandringen. Omfatter forsikringen bygninger uten

spesifikasjon i forsikringsbeviset, gjelder tilsvarende bestemmelser for ikke anmeldt ny bygning.

6.2.2. Førsterisikoforsikring

Førsterisikoforsikring er en forsikringsform for ting og interesse der skade erstattes inntil en valgt forsikringssum. Forsikringssummen fastsettes av forsikringstaker og angis i forsikringsbeviset. Underforsikring beregnes ikke.

6.2.3. Fast forsikringssum

Forsikring med fast forsikringssum er en forsikringsform for ting og interesse der skade erstattes inntil en valgt forsikringssum, forutsatt at forsikringssum tilsvarende gjenanskaffelsesprisen. Er forsikringssummen lavere enn gjenanskaffelsesprisen, oppstår underforsikring, og det erstattes en så stor del av skaden som svarer til forholdet mellom forsikringssum og gjenanskaffelsespris (underforsikring). Forsikringssummen fastsettes av forsikringstaker og angis i forsikringsbeviset.

7. Skadeoppgjør

Etter FAL § 8-5, 1. ledd mister sikrede retten til erstatning dersom kravet ikke er meldt til selskapet innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det.

Erstatningen fastsettes etter nedenstående regler, FAL § 6-1 gjelder ikke.

7.1. Bygning

7.1.1. Bygning som repareres/gjenoppføres innen landets grenser, til samme formål, innen 5 år av forsikringstaker, eier, ektefelle/samboer eller livsarving. Kjøp av annen bygning regnes ikke som gjenoppføring.

Erstatningen beregnes på grunnlag av kostnadene til reparasjon/gjenoppføring til samme, eller i det vesentlige samme stand som umiddelbart før skade inntraff, beregnet etter prisene på skadedagen.

Erstatningsgrunnlaget kan ikke settes høyere enn gjenoppføringsprisen før skaden fratrukket verdien etter skaden. Med gjenoppføringsprisen menes hva det på skadedagen ville kostet å gjenoppføre tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende bygning på skadestedet. Merkostnader ved byggemåte og utstyr som er urasjonelle etter dagens byggeskikk erstattes ikke, dette gjelder også merkostnader knyttet til antikvariske verdier i henhold til krav i kulturminneloven.

Del/komponent som står foran utskifting eller riving, erstattes etter sin omsetningsverdi før skaden, etter fradrag for kostnadene ved riving/demontering.

Dersom omsetningsverdien av den nye/reparerte bygning blir større enn bygningens omsetningsverdi før skaden, gjøres det fradrag for den økning som overstiger 40 % av omsetningsverdien før skaden inntraff.

Ved fastsettelse av bygningens omsetningsverdi skal det tas hensyn til mulige endringer i avkastning, beliggenhet og andre forhold. Nødvendige beregninger baseres på gjenoppføringsprisen.

7.1.2. Bygning som repareres/gjenoppføres innen landets grenser, til annet formål, innen 5 år av forsikringstaker, eier, ektefelle/samboer eller livsarving.

Erstatningen beregnes som i punkt 7.1.1. men dersom omsetningsverdien av den nye/reparerte bygning blir større enn bygningens omsetningsverdi før skaden, gjøres det fradrag for hele økningen.

Ved fastsettelse av bygningens omsetningsverdi skal det tas hensyn til mulige endringer i avkastning, beliggenhet og andre forhold. Nødvendige beregninger baseres på gjenoppføringsprisen.

7.1.3. Bygning som ikke gjenoppføres/repareres som nevnt i punkt 7.1.1. eller 7.1.2. Erstatningsgrunnlaget fastsettes etter punkt 7.1.2., begrenset til reduksjonen i bygningens omsetningsverdi som følge av skaden. Dersom bygningen ikke kan omsettes separat, legges i stedet bygningens bruksverdi til grunn.

7.1.4. Bygning som står foran riving Erstatningsgrunnlaget er begrenset til verdien av bygningens brukbare materialer, nedtatt og lagt ferdig for salg eller transport, etter fradrag for utgiftene ved rivingen.

7.2. Maskiner og løsøre

7.2.1. Maskiner og løsøre som repareres/gjenanskaffes. Erstatningen beregnes på grunnlag av kostnadene til gjenanskaffelse/repasjon til samme, eller i det vesentlige samme stand som umiddelbart før skaden inntraff. Erstatningsgrunnlaget kan ikke settes høyere enn gjenanskaffelsesprisen før skaden, fratrukket verdien etter skaden.

Med gjenanskaffelsesprisen menes hva det på skadedagen ville kostet å gjenanskaffe tilsvarende, eller i det vesentlige tilsvarende ny ting.

Det skal gjøres fradrag for verdiøkning ved forbedring av tilstanden på den skadde tingen eller del/komponent av tingen ved at brukt blir erstattet med nytt. Ved vurderingen tas hensyn til forringelse ved elde, bruk, nedsatt bruksverdi, den tid tingen har vært i bruk og gjenstående brukstid. Fradrag gjøres for den del av verdiøkningen som overstiger 40 % av tingens eller delens/komponentens verdi før skaden.

7.2.2. Maskiner og løsøre som ikke repareres/gjenanskaffes. For maskiner og løsøre som uansett årsak ikke er gjenkaffet eller reparert innen 3 år etter at skaden inntraff, beregnes erstatningsgrunnlaget som under punkt 7.2.1., men begrenset til omsetningsverdien på skadedagen.

7.3. Erstatningsberegning

7.3.1. Aldersfradrag

Ved skade på plasthall gjøres det prosentvis fradrag for alder. 10 år uten fradrag, deretter gjøres et prosentvis fradrag på 10 % av skaden per påbegynt år opp til 85 %. Fradraget beregnes av hele reparasjonskostnaden. Ved ulike alder på skadede deler legges den eldste delens alder til grunn.

7.3.2. Egenandel

I erstatningen trekkes fra den egenandel som er nevnt i forsikringsbeviset. For naturskader fratrekkes den egenandel som til enhver tid er fastsatt av departementet. Fradrag etter punkt 7.3.1. skal minst svare til egenandelen og trekkes i stedet for denne.

Ved skade forårsaket av varme arbeider utført av eller for sikrede, trekkes en tilleggsegenandel på 10 % av skaden, minimum 1G, maksimum 5G (G = folketrygdens grunnbeløp).

Med varme arbeider forstås arbeider hvor det benyttes arbeidsverktøy og -utstyr som genererer gnister eller varme som kan føre til brann. Varme arbeider omfatter bruk av åpen flamme, varmlufts-, sveise-, skjære- og slipeutstyr.

7.3.3. Oppgjørsmåte

Selskapet kan avgjøre om skaden skal erstattes ved

- kontantoppgjør
- reparasjon eller gjenoppføring
- at selskapet skaffer tilsvarende eller i det vesentlige tilsvarende ting.

Kontantoppgjør er begrenset til det beløp selskapet hadde måttet betale for reparasjon, gjenoppføring eller gjenanskaffelse.

Selskapet kan avgjøre hvilken reparatør eller leverandør som skal brukes.

Ved kontantoppgjør erstattes arbeidspenger med de timepriser selskapet kan få hos sine avtalepartnere.

Ved reparasjon eller gjenoppføring utført av selskapets avtalepartnere erstattes betalte arbeidspenger etter faktura.

Ved reparasjon eller gjenoppføring av annen reparatør eller leverandør enn selskapets avtalepartnere

- dersom våre avtalepartnere ikke kan utføre arbeidene erstattes arbeidspenger etter faktura
- dersom våre avtalepartnere kan utføre arbeidene erstattes arbeidspenger med de timepriser selskapet kan få hos sine avtalepartnere.

Ved bruk av egne ansatte erstattes dokumenterte lønnsutgifter.

7.3.4. Merverdiavgift

Merverdiavgift erstattes når det er dokumentert at avgiften er betalt. Avgift som kan fradragføres i merverdiavgiftsregnskapet erstattes ikke.

7.4. Oppgjør til panthaver og overtagelse av panterett

Overfor panthaver, konkursbo, leasingselskap, utleiefirma og lignende er selskapets ansvar begrenset til det laveste av følgende beløp

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

Overfor panthaver er dessuten erstatningen begrenset til tap som panthaver får på grunn av skaden ved realisasjon av pantet.

For panthavere betyr "tingen" i denne sammenheng pantobjektet i sin helhet. Disse bestemmelsene gjelder ikke leaset fast eiendom.

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

Er selskapet ansvarlig overfor panthaveren, men ikke overfor eieren, trer selskapet inn i panthavers rett i den utstrekning det betales erstatning til ham. Når selskapet trer inn i panthavers rett, gjelder dette likevel ikke til fortrensel for panterettigheter som gjaldt da forsikringstilfellet inntraff og forsikringstilfellet omfattes av forsikringen.

7.5. Skjønn

Fastsettelse av skadens størrelse og verdier avgjøres ved skjønn dersom sikrede eller selskapet krever det. Skjønn gjennomføres i henhold til bestemmelser i Generelle vilkår BGE90080 kapittel 3.