



# ANSA – Student i utlandet

Forsikringsvilkår

Gyldig fra: 01.05.2024

# Forsikringsvilkår for medlemmer

ANSA Studentforsikring

Forsikringen dekker	Forsikringssum	Egenandel	
		Norden	Resten av verden
<b>Student – Høyskole / Universitet</b>			
<b>Sykdom/skade</b>			
- Behandling foreskrevet av lege, medisiner m.m.	<b>Ubegrenset</b>	Ingen	1 000
- Tannlege - ved alvorlig ulykkesskade som må behandles på reisen	<b>Ubegrenset</b>	Ingen	1 000
- Sykehusopphold	<b>Ubegrenset</b>	Ingen	1 000
- Telefonutgifter i forbindelse med alvorlig sykdom eller skade	<b>5 000</b>	Ingen	1 000
- Hjemtransport	<b>Ubegrenset</b>	Ingen	1 000
- Tilkallelse	<b>Ubegrenset</b>	Ingen	1 000
- Feriekompensasjon	<b>7 500</b>	Ingen	1 000
- Ferieavbrytelse	<b>100 000</b>	Ingen	1 000
- Returreise tilbake til reisemålet	<b>10 000</b>	Ingen	1 000
- Hjemkalling	<b>Ubegrenset/15 000</b>	Ingen	1 000
<b>Studieavbrudd</b>	<b>100 000</b>	500	1 000
<b>Reisegods – samlet sum</b>	<b>100 000</b>	500	1 000
- Verdigjenstander erstattes samlet med	<b>40 000</b>	500	1 000
- Mobiltelefon	<b>4 000</b>	500	1 000
- PC/Nettbrett	<b>15 000</b>	2 000	2 000
- Kontanter, gavekort o. lign.	<b>5 000</b>	500	1 000
<b>Sykkel</b>	<b>30 000</b>	2 000	2 000
<b>Forsinkelse</b>			
- Forsinket bagasje	<b>5 000</b>	500	1 000
- Forsinket transportmiddel	<b>25 000</b>	500	1 000
<b>Evakuering</b>	<b>Ubegrenset</b>	Ingen	1 000
- Tapt ferie ved evakuering	<b>15 000</b>	Ingen	1 000
<b>Avbestilling</b>	<b>100 000</b>	500	1 000
<b>Leiebil – egenandelskrav feriereiser</b>	<b>10 000</b>	500	1 000
<b>Ulykke</b>			
- Medisinsk invaliditet	<b>500 000</b>	Ingen	1 000
- Dødsfall	<b>100 000</b>	Ingen	1 000
- Ulykke - behandlingsutgifter/tannlegebehandling etter hjemkomst	<b>25 000</b>	Ingen	1 000
<b>Ansvar</b>	<b>15 000 000</b>	4 000	4 000
<b>Retts hjelp – Egenandel, se vilkår</b>	<b>100 000</b>	4 000 + 20 %	4 000 + 20 %
<b>Innbo/eiendeler i utlandet – samlet sum</b>	<b>300 000</b>	3 000	3 000
- Kontanter, verdipapirer o.l.	<b>5 000</b>	3 000	3 000
- Tyveri utenfor bolig	<b>30 000</b>	3 000	3 000
- Rydding/bortkjøring/deponering	<b>30 000</b>	3 000	3 000
- Rekonstruksjon av notater	<b>30 000</b>	3 000	3 000
- Flytting og lagring	<b>50 000</b>	3 000	3 000
- Opphold utenfor hjemmet	<b>50 000</b>	3 000	3 000



Forsikringen dekker	Forsikringssum	Egenandel	
<b>Inkluderte tjenester</b>			
ID-tyveri	Inkludert		
Web-cleanup	Inkludert		
Online lege	Inkludert		
Online mental helsehjelp	Inkludert		
<b>Mulige tilvalg</b>			
MRSA-smitte for medisin-/sykepleiestudenter	Se forsikringsbevis	1 000	1 000



## Hva du må gjøre for å forebygge skader – Sikkerhetsforskrifter

Dette gjelder også ektefelle og samboer (forsikringsavtaleloven § 4-11)

- Reisegods/innbo skal være forsvarlig sikret mot tyveri. Dører, vinduer og andre åpninger skal være lukket og låst - ikke i luftstilling. Nøkler skal oppbevares utilgjengelig for uvedkommende. Sykkel, sykkeltilhenger og elsykkel skal låses når de parkeres
- Verdigjenstander (se definisjon i forsikringsbeviset) og kontanter etterlatt i motorkjøretøy / båt / campingvogn skal oppbevares i låst separat oppbevaringsrom uten innsyn
- Bygningen/leiligheten skal holdes tilstrekkelig oppvarmet for å hindre vannskade ved frostsprengning
- Ved flytting skal eiendeler være innpakket, emballert og sikret slik at de kan tåle normale og påregnelige transportpåkjenninger
- Reisegods skal pakkes forsvarlig og hensiktsmessig slik at det tåler transport
- Transportørens bestemmelser skal følges når reisegods sendes
- Følgende skal ikke sendes som ekspedert bagasje:
  - foto- / video- / datautstyr og annet elektrisk, elektronisk og optisk utstyr
  - smykker, smartklokker/ur, kontanter og verdibevis
  - flasker, skjøre gjenstander, bederfelige varer og medisiner
- Transportørens bestemmelser om fremmøtetid skal følges
- Evakuering skal skje ved første mulighet etter at evakueringsrådet er fremsatt

Ellers kan retten til erstatning bortfalle helt eller delvis (forsikringsavtaleloven § 4-8).

## Frist for å melde skade

Skade/krav skal meldes til Gjensidige innen ett år etter at forsikrede / den som har rett til erstatningen, fikk kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Ellers kan retten til erstatning falle bort.

## Klagemuligheter

Dersom det er noe du ikke er fornøyd med, kan du kontakte:

- Gjensidiges Kundeombud, Postboks 700 Sentrum, 0106 Oslo. E-post: [kundeombudet@gjensidige.no](mailto:kundeombudet@gjensidige.no)
- Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo. E-post: [firmapost@finKN.no](mailto:firmapost@finKN.no)



# Forsikringsvilkår

## ANSA Studentforsikring

	Dekkes	Dekkes ikke
<b>ANSA Studentforsikring</b>		
<b>Hvem gjelder forsikringen for?</b>	<p>Den som er nevnt i forsikringsbeviset</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- og er medlem i ANSA med gyldig tilslutning til ANSA Studentforsikring og</li><li>- studerer på fulltid ved en høyskole eller universitet innenfor det geografiske området som er angitt som oppholdsland i forsikringsbeviset.</li></ul> <p>Medlemmet må:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ha gyldig skole-/studiebevis for hele forsikringsperioden</li><li>- være medlem av norsk/nordisk folketrygd med utvidet rett til dekning av helsetjenester i utlandet</li><li>- ha sin faste bostedsadresse i Norge (registrert i Folkeregisteret)</li></ul> <p>Medlemmets familie* er omfattet når dette fremgår av forsikringsbeviset. Kravet om å ha rett til «utvidet dekning av helsetjenester i utlandet», gjelder også for familiemedlemmene.</p> <p>Da gjelder forsikringen også for følgende personer:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ektefelle eller samboer, som har samme folkeregistrerte adresse som medlemmet</li><li>- barn, til den dagen de fyller 21 år:<ul style="list-style-type: none"><li>- medlemmets og ektefelle/samboers barn. Barn må ha folkeregistrert adresse hos studenten. I tillegg omfattes barnebarn og fosterbarn (under 21 år) som bor fast hos medlemmet.</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Studenter som tar deltids- eller nettstudier</li><li>- Innehaver av tinglyste, registrerte rettigheter i det forsikrede innbo og løsøre. Forsikringsavtalelovens § 7-1,3. ledd er fraveket</li><li>- Bokollektiv og leietakere</li></ul>



	Dekkes	Dekkes ikke
Hvor gjelder forsikringen?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Under studieoppholdet og/eller ulønnet praksisarbeid i det studielandet som står oppført i forsikringsbeviset</li> <li>- Reiseforsikringen gjelder på feriereiser i hele verden som starter og slutter på ditt faste bosted i studielandet eller bostedsadressen i Norge</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Til/fra eller i</b> land/områder med <b>krig/uro</b> hvor det foreligger offisielt reiseråd fra Utenriksdepartementet, med mindre utvidelse er avtalt spesielt. Se også Generelle vilkår</li> <li>- Reisegodsdekningen <ul style="list-style-type: none"> <li>- på bostedsadressen</li> <li>- på studiestedet (campus)</li> <li>- på arbeidssted</li> </ul> </li> <li>- På turer/ekspedisjoner som krever spesiell planlegging og utrustning i disse områdene: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Grønland:</b> kryssing av Grønlandsisen</li> <li>- <b>Himalaya:</b> høyere enn 4 500 moh.</li> <li>- <b>Arktis og Antarktis</b></li> </ul> </li> </ul>
Hva er forsikret?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Studieoppholdet i utlandet og ulønnet praksisarbeid relatert til dette</li> <li>- Alle ferie- og fritidsreiser med inntil 10 ukers varighet. Reisens varighet regnes fra den dag man reiser fra bostedsadressen i oppholdslandet eller Norge og til man er tilbake på bostedsadressen i oppholdslandet eller Norge.</li> </ul> <p>Dersom forsikringen kjøpes etter avreise fra Norge, har forsikringen en karenstid på 10 dager.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Sykdom / Ulykkesskade</b></li> <li>- <b>Reisegods</b></li> <li>- <b>Sykel</b></li> <li>- <b>Forsinkelse</b></li> <li>- <b>Evakuering</b></li> <li>- <b>Avbestilling</b></li> <li>- <b>Leiebil - egenandelskrav</b> fra utleieselskap</li> <li>- <b>Studieavbrudd</b></li> <li>- <b>Innbo</b></li> <li>- <b>MRSA-smitte</b> tilleggdekning for medisin-/sykepleiestudenter - dersom dette fremkommer av forsikringsbeviset</li> <li>- <b>Ulykke</b> - gjelder hele døgnet, uavhengig om du er på reise eller ikke <ul style="list-style-type: none"> <li>- Medisinsk invaliditet</li> <li>- Dødsfall</li> <li>- Behandlingsutgifter</li> </ul> </li> <li>- <b>Ansvar</b></li> <li>- <b>Retts hjelp</b></li> </ul> <p>Forsikringssummene er angitt i dekningsoversikten på side 2 og 3 og i forsikringsbeviset.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reiser som starter før forsikringen er gyldig, med mindre den er en fortsettelse av tilsvarende forsikring i annet selskap</li> <li>- Gjenstander som er ført inn til Norge i strid med gjeldende toll- og avgiftsregler. Dette gjelder uavhengig av når gjenstanden ble innført</li> <li>- Utgifter som inntreffer i et land/område Utenriksdepartementet har utstedt et offisielt reiseråd til, og som kan knyttes til situasjonen reiserådet gjelder for</li> <li>- Økonomisk tap eller skade som <ul style="list-style-type: none"> <li>- ikke kan dokumenteres</li> <li>- direkte/indirekte skyldes streik, andre arbeidskonflikter eller konkurs</li> </ul> </li> <li>- Utgifter som andre er forpliktet til å refundere</li> <li>- Utgifter til <ul style="list-style-type: none"> <li>- lete-/redningsaksjon</li> <li>- hjemtransport av motorkjøretøy eller båt</li> </ul> </li> <li>- Skade som skyldes: <ul style="list-style-type: none"> <li>- fallskjermhopping fra fast base, boksing</li> <li>- eller dykking dypere enn 40 meter</li> </ul> </li> <li>- Annet økonomisk tap enn nevnt</li> </ul>



	Dekkes	Dekkes ikke
<p><b>Sykdom/Ulykkesskade</b></p>	<p>Ved uventet og akutt sykdom eller skade som er oppstått etter utreise fra Norge og må behandles på studiestedet eller på reisen - erstattes nødvendige merutgifter til:</p> <p><b>Behandling m.m.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hos lege og foreskrevne medisiner</li> <li>- Online-lege <ul style="list-style-type: none"> <li>- ved mindre alvorlige skader eller sykdomstilfeller.</li> </ul> </li> </ul> <p>Klikk <a href="#">her</a> for hvilken online-lege Gjensidige har avtale med. Der finner du fremgangsmåten for å kunne bruke tjenesten.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tannlegebehandling ** og foreskrevne medisiner ved tannskade som følge av alvorlig ulykkesskade</li> <li>- Sykehusopphold**</li> <li>- Fysikalsk og kiropraktisk behandling foreskrevet av lege</li> <li>- Kriseterapi ved akutt psykisk krise**</li> <li>- Nødvendige telefonsamtaler i forbindelse med alvorlig sykdom/skade</li> <li>- <b>Tilkalling**</b> ved sikredes alvorlige medisinske tilstand, dekkes reiseutgifter - tilsvarende reise fra Norge og opphold, for inntil to personer.</li> </ul> <p><b>Transport og overnatting</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Transport til/fra behandling. Med egen bil, kr 3,50 pr/km</li> <li>- Når det er nødvendig** av <b>medisinske årsaker</b> ved egen uventet og akutt sykdom, ulykkesskade eller død <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Hjemtransport</b> til bosted i studielandet, bostedsadressen i Norge eller til avtalt behandlingssted i studielandet eller Norge. Ved dødsfall i utlandet, kan bisettelse/gravlegging på stedet dekkes med inntil kr 50.000 i stedet for hjemtransport</li> <li>- <b>Ledsager</b> - reise og opphold for en person</li> <li>- <b>Innhenting</b> av fastsatt reiserute</li> <li>- <b>Forlenget opphold</b> som følge av legens ordre**</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Hjemkalling**</b> til bostedsadressen i Norge, på grunn av alvorlig og uventet sykdom, ulykke eller dødsfall oppstått etter at reisen startet i nærmeste familie***.</p> <p>Hjemkalling som gjelder besteforeldre, erstattes med maksimalt kr 15.000</p>	<p><b>Utgifter som skyldes</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sykdom eller skade som var kjent før avreise dersom <ul style="list-style-type: none"> <li>- det allerede foreligger et behandlingsbehov</li> <li>- forverring eller komplikasjoner vil kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet</li> </ul> </li> <li>- behandling som følge av bruk/misbruk av alkohol, medisiner eller narkotiske stoffer</li> <li>- kosmetisk behandling eller kirurgi</li> <li>- fødsel etter fullendt 37. uke</li> <li>- sykdom i tenner/tannkjøtt og skade som følge av tygging (alminnelig tannbehandling)</li> <li>- fortsatt behandling på reisen når behandlende lege, i samråd med Gjensidige/alarmsentralens lege anser det forsvarlig med hjemtransport til Norge</li> </ul> <p><b>Utgifter</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- påløpt etter hjemkomst</li> <li>- til behandling ved private klinikker i Norge/Norden</li> </ul>



**Tapt ferie****- Feriekompensasjon - reiser av inntil 5 ukers varighet**

Ved akutt sykdom eller skade som medfører

- sengeleie som følge av behandling/undersøkelse hos - og dokumentert av, lege på stedet
- sykehusinnleggelse\*\*

gis det kompensasjon med kr 750 per dag, fra og med dagen for første legebesøk/første dag innlagt på sykehus, inntil 10 dager per reise.

**Ferieavbrytelse**

Dersom du må reise hjem tidligere enn planlagt, på grunn av **hjemtransport** eller **hjemkalling** – som beskrevet ovenfor, dekkes tapt ferie med inntil kr **1.000** per dag.

Erstatningen gis for betalte utgifter til transport og losji, kurs og konferanser, forholdsmessig etter hvor mye av planlagt ferie som ble avbrutt. Ved reise med egen bil, regnes totalt kr 3,50 per km (kr 5 per nautisk mil og med egen fritidsbåt) tur/retur fra bostedsadressen til det stedet reisen ble avbrutt.

Når det gis erstatning for avbrutt ferie dekkes også forhåndsbetalte **billetter** til enkeltstående arrangementer (fotballkamp, konsert o.l.) du ikke fikk benyttet pga. sykdommen/skaden. Temareiser er ikke å anse som enkeltstående arrangement.

**Returreise**

Innenfor planlagt reiseperiode dekkes transportutgifter for én reise tilbake til studie-/feriestedet.

**Eneste medreisende**

Når du reiser på ferie sammen med **kun én annen person** og

- din **eneste medreisende** blir akutt syk eller skades, får du **feriekompensasjon** – som beskrevet ovenfor, med kr 750 pr dag i inntil 10 dager
- din **eneste medreisende** eller dennes **nærmeste familie\*\*\*** rammes av uventet og akutt sykdom, ulykkesskade eller død, erstattes forhåndsgodkjente\*\* merutgifter til opphold, innhenting av fastlagt reiserute, hjemtransport og ferieavbrytelse. **Ferieavbrytelse** erstattes som beskrevet ovenfor.



	Dekkes	Dekkes ikke
<b>Studieavbrudd</b>	<p>Når en <b>studietermin</b> må <b>avbrytes av medisinske årsaker</b> på grunn av sikredes uventede og akutte sykdom eller ulykkesskade</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- som er oppstått etter utreise fra Norge</li> <li>- er dokumentert av behandlende lege</li> <li>- og det gjenstår minst en måned av betalt studietermin</li> </ul> <p>erstattes betalte skolepenger, det vil si studieavgift, oppholdsutgift ved internatskole og eksamensavgift.</p> <p>Erstatningen gis for den del av skolepengene og oppholdsutgiftene som forholdsmessig faller på studieterminen som gjenstår, og som ikke refunderes av skolen</p>	<p><b>Utgifter som skyldes:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sykdom eller skade som var kjent før avreise dersom</li> <li>- det allerede foreligger et behandlingsbehov</li> <li>- forverring eller komplikasjoner vil kunne oppstå med stor grad av sannsynlighet</li> <li>- svangerskap eller frivillig svangerskapsavbrytelse</li> </ul>



	Dekkes	Dekkes ikke
<b>Reisegods</b>	<p>Ved <b>tap</b> eller <b>skade</b> som skyldes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>tyveri, ran og skadeverk</b> (jf. straffeloven §§ 321, 327 og 351)</li> <li>- <b>brann og vannledningsskade</b></li> <li>- <b>naturskade</b> (skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv og vulkanutbrudd)</li> <li>- <b>kollisjon, utforkjøring og velt</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- som inntreffer ved bruk av motorkjøretøy og sykkel, på vei tilrettelagt for alminnelig ferdsel</li> <li>- med snøscooter</li> </ul> </li> <li>- <b>grunnstøting, kollisjon og kantring</b> med båt</li> <li>- <b>transport</b> – skade på og tap av <b>innsjekket bagasje</b>, dokumentert av transportør</li> <li>- <b>uhell med personskade</b> som krever <b>umiddelbar behandling</b> hos lege/på sykehus</li> <li>- skade påført av dyr</li> </ul> <p><b>erstattes reisegods, det vil si personlige eiendeler</b> du har med deg for eget bruk på ferie-/fritidsreisen. I dette inngår:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- reisedokumenter/pass <ul style="list-style-type: none"> <li>- ved gjenanskaffelse på reisen</li> <li>- for merutgifter til innhenting av forhåndsbetalt reise dersom du forsinkes som følge av tapet av dokumentene</li> </ul> </li> <li>- gjenstander som er lånt eller leid og er brakt med fra bostedsadressen.</li> </ul> <p>Egne beløpsgrenser gjelder:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Mobiltelefon</b></li> <li>- <b>PC/Nettbrett</b></li> <li>- <b>Verdigjenstander samlet</b> (foto/video-/datautstyr og annet elektronisk/optisk utstyr, mobiltelefon, klokker og smykker)</li> <li>- <b>Kontanter, gavekort o.l.</b></li> <li>- <b>Annet reisegods</b> enn nevnt over, maksimalt kr 20.000 pr gjenstand</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sykkel*, se eget punkt</li> <li>- Arbeidsgivers effekter</li> <li>- Motorkjøretøy, tilhenger og båt, nøkler, tilbehør og utstyr til dette. Kano og kajakk regnes ikke som båt i denne sammenheng</li> <li>- Kjøre-/sikkerhetsutstyr til fører eller passasjer av motorkjøretøy når dette er i bruk eller oppbevares sammen med kjøretøyet</li> <li>- Reisegods som mistes eller kommer bort</li> <li>- Skade som inntreffer under konkurranse</li> <li>- Tap ved underslag (jf. straffeloven § 324), bedrageri (f.eks. misbruk av bank- eller kredittkort) eller ulovlig tilegnelse av hittegods</li> <li>- Skadeverk som er forårsaket av medlemmer i samme husstand</li> <li>- Ripper, flekker og kosmetiske skader</li> <li>- Skade påført av fugler, insekter eller egne dyr</li> </ul>
<b>Sykkel</b>	<p><b>Tap</b>t eller <b>skadet sykkel*</b>, herunder sykkeltilhenger, el-sykkel og el-sparkesykkel, med reservedeler og tilbehør - i hele verden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ved <b>tyveri, ran og skadeverk</b> (jf. straffeloven §§ 321, 327 og 351)</li> <li>- <b>kollisjon, utforkjøring og velt</b> på vei som er tilrettelagt for allmenn ferdsel</li> <li>- under <b>transport</b> som <b>innsjekket bagasje</b>, dokumentert av transportør</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Motorkjøretøy som er registreringspliktig eller konstruert for hastighet over 25 km/t</li> <li>- Sykkel* som mistes eller kommer bort</li> <li>- Skade som inntreffer under konkurranse</li> <li>- Tap ved underslag (jf. straffeloven § 324)</li> </ul>



	Dekkes	Dekkes ikke
<b>Forsinkelse</b>	<p><b>Forsinket reisegods</b></p> <p>I perioden <b>ekspedert bagasje</b> er forsinket eller forbyttet, dekkes utgifter til innkjøp/leie av nødvendige klær og utstyr som erstatning for det som er savnet.</p> <p>Forsinkelsen og innkjøp må kunne dokumenteres.</p> <p><b>Forsinket transportmiddel</b></p> <p><b>Innhenting av planlagt reiserute</b></p> <p>Når transportmidlet du sitter i eller har planlagt å reise med, forsinkes med 1,5 time eller mer på grunn av</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- værforhold</li> <li>- skred/ras</li> <li>- teknisk/mekanisk feil</li> <li>- trafikkuhell</li> <li>- nødlanding</li> </ul> <p>erstattes nødvendige merutgifter til overnatting og transport for å innhente forhåndsbetalt reiserute med offentlig transportmiddel. Brukes privatbil til innhenting av reiseruten, dekkes kr 3,50 per km for korteste vei.</p> <p>Forsinkelsen må være inntruffet eller ha blitt informert om etter at du startet på transportetappen.</p> <p>Forsinkelsen må kunne dokumenteres.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Innkjøp/leie ved forsinket eller forbyttet bagasje ved hjemkomst</li> <li>- Reiseutgifter som transportør/reisearrangør er forpliktet til å refundere</li> <li>- Transportforsinkelse som skyldes personellmangel</li> <li>- Utgifter til forhåndsbetalt overnatting, transport eller arrangementer</li> </ul>
<b>Evakuering</b>	<p>Krig/alvorlig uro, terrorhandlinger, naturkatastrofe eller epidemi/pandemi som inntreffer på reise utenfor Norge</p> <p>Dersom Det norske utenriksdepartement (UD) eller stedlige myndigheter offisielt anbefaler reisende å forlate området/landet, erstattes nødvendige merutgifter (reise og opphold) for transporten til bostedsadressen i Norge, alternativt til nærmeste sikre destinasjon - med inntil samme beløp.</p> <p>Godkjennelse fra Gjensidige eller vår døgnåpne alarmsentral skal innhentes på forhånd.</p> <p>Kompensasjon for tapte feriedager som følge av evakueringen, erstattes med inntil kr 1.000 per dag per sikret, for betalte utgifter til transport og losji, forholdsmessig etter hvor mye av planlagt ferie som ble avbrutt.</p>	<p>Utgifter til evakuering hvis sikrede har reist inn i området etter at den aktuelle situasjonen er oppstått eller er varslet.</p>



	Dekkes	Dekkes ikke
<b>Avbestilling</b>	<p>Dersom <b>en reise må avbestilles</b> pga.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- uventet og akutt sykdom, ulykkesskade eller død, som rammer</li> <li>- sikrede, sikredes eneste medreisende eller deres nærmeste familier***</li> <li>- nøkkelperson - som sikrede er avhengig av for å kunne reise (barnevakt, avløser e.l.) eller for å kunne gjennomføre reisen (reiseleder/skipper e.l.)</li> <li>- en/flere i ditt reisefølge, når inntil 8 personer har kjøpt en reise i fellesskap</li> </ul> <p>sykdom/skade må være attestert av lege og må være alvorlig til hinder for sikredes gjennomføring av reisen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- terror eller andre alvorlige hendelser på reisemålet, og det på den dagen du skal reise, foreligger et offisielt reiseråd fra norsk utenriksdepartement som fraråder alle reiser til området du har planlagt å reise til</li> <li>- samlivsbrudd mellom deg og ektefelle/samboer og deres felles reise ikke kan gjennomføres som planlagt</li> <li>- en rettssak, sikrede eller sikredes eneste medreisende blir innkalt som vitne, jurymedlem eller meddommer i</li> </ul> <p>som inntreffer etter at reisen er helt eller delvis betalt, og før planlagt avreise fra bostedsadressen, erstattes forhåndsbetalte utgifter til transport, overnatting og leieforhold som er direkte knyttet til reisen som avbestilles. Den <b>første avreisen fra Norge</b> er også omfattet av avbestillingsdekningen – forutsatt at forsikringen ble betalt minst 14 dager før avreise og er løpende på avreisedatoen.</p> <p>Når det gis erstatning for avbestilt reise, erstattes også forhåndsbetalte <b>billetter</b> til enkeltstående arrangementer (fotballkamp/konsert o.l.).</p>	<p><b>Avbestilling på grunn av:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sykehusopphold/behandling som blir lengre enn forventet</li> <li>- sykdom eller skade som var til utredning før reisen ble helt eller delvis betalt</li> <li>- behandling, operasjon eller rehabiliteringsopphold som var planlagt/var til vurdering før reisen ble helt eller delvis betalt</li> <li>- fødsel etter fullendt 37. uke</li> <li>- et offisielt reiseråd som fraråder reiser til reisemålet, dersom det forelå et reiseråd knyttet til den samme situasjonen da reisen ble betalt</li> <li>- at hensikten med reisen faller bort</li> </ul> <p><b>Følgende:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- reise til land/områder med krig/uro hvor det foreligger et offisielt reiseråd fra Utenriksdepartementet når reisen betales</li> <li>- skatter og avgifter som andre er forpliktet til å refundere</li> <li>- faste/årlige utgifter til timeshare-andel, leie av hytte eller annen eiendom, camping-/båt plass eller lignende</li> <li>- reiser betalt med bonuspoeng, Cashpoints e.l.</li> <li>- utgifter knyttet til reise og opphold du har lagt ut for eller gitt som gave, til andre enn den/de forsikringen gjelder for</li> <li>- reise som betales før forsikringen trer i kraft. Med mindre forsikringen er videreført fra annet selskap og var gyldig der da reisen ble betalt</li> <li>- yrkesreiser betalt av arbeids-/oppdragsgiver</li> <li>- økonomisk tap utover det som er nevnt</li> </ul>
<b>Leiebil/-motosykkle - egenandelskrav fra utleieselskap</b>	<p>Ved skade på, eller tyveri av bilen eller motorsykkelen (over 125 cm<sup>3</sup>) du har leid på <b>én feriereise</b> med minst en overnatting, erstattes egenandelen utleieselskapet krever av deg.</p> <p>Kravet må være i henhold til kontrakten med utleiefirmaet og må kunne dokumenteres.</p>	<p><b>Egenandelskrav</b> ved skade på/tyveri av bil/motosykkle du:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- leaser</li> <li>- leier av privatperson</li> <li>- leier gjennom abonnement, bilpool eller bildelingstjeneste</li> <li>- leier som erstatning for at egen bil er til service/repasjon</li> </ul> <p>Omfattes ikke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- moped, scooter eller ATV</li> <li>- leieavtale som strekker seg utover den ene feriereisen</li> </ul>



	Dekkes	Dekkes ikke
<p><b>Innbo - dine eiendeler på bosted i oppholds-/ studielandet</b></p>	<p>Innbo og løsøre i hjemmet - i studielandet, herunder</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kontanter, gavekort ol. inntil kr 5.000</li> <li>- enkeltgjenstander maksimalt kr 25.000 per gjenstand</li> </ul> <p>erstattes ved plutselig og uforutsett skade - som</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Brann</b> og skade som følge av lynnedslag, eksplosjon, nedsoting og elektriske fenomen</li> <li>- <b>Vannskade</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vannlekkasje fra bygningens rørledning og installasjoner</li> <li>- vann som trenger inn i bygningen fra grunnen eller terreng når dette fører til vannspeil</li> <li>- vann som trenger inn gjennom åpning eller utetthet oppstått ved erstatningsmessig bygningskade</li> </ul> </li> <li>- <b>Tyveri</b> (jf. straffeloven § 321) fra boligen i studielandet/oppholdslandet</li> <li>- <b>Tyveri utenfor boligen</b> dekkes fra <ul style="list-style-type: none"> <li>- privat uteareal på bostedet</li> <li>- boder i felles kjeller/loftetasje</li> <li>- annen bygning enn bebodd bolig utenfor forsikringsstedet</li> <li>- garderobeskap</li> </ul> </li> <li>- Skade forårsaket av <b>rotter, mus og andre dyr</b></li> <li>- <b>Naturulykke</b>, det vil si skade som direkte skyldes skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd</li> <li>- Bruddskade på <b>bygningsglass</b> og <b>sanitærporsele</b></li> <li>- <b>Sammenbrudd i bygning</b> eller bygningsdel (YP – snø, konstruksjonsfeil, vind under storm styrke)</li> <li>- Utstrømming fra <b>brannslukningsapparat</b></li> </ul> <p><b>Etter en erstatningsmessig skade</b> dekkes i tillegg</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- rydding, bortkjøring og deponering av verdiløse innborester</li> <li>- rekonstruksjon av notater, tegninger og datalagre</li> </ul> <p><b>Etter en erstatningsmessig bygningskade</b> som gjør boligen ubeboelig, dekkes nødvendige</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- flyttings- og lagringsutgifter</li> <li>- merutgifter til opphold utenfor hjemmet, dette skal avklares med Gjensidige på forhånd.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sykkel – se eget punkt</li> <li>- Eiendeler og varer registrert i virksomhet i drift</li> <li>- Motorkjøretøy som er registreringspliktig eller konstruert for hastighet over 25 km/t</li> <li>- Skade som andre enn sikrede er pliktig til og har økonomisk evne til å erstatte i henhold til garanti eller annen avtale</li> <li>- Svimerker og gnistskader som ikke skyldes brann</li> <li>- Skade som skyldes søl eller kondens</li> <li>- sopp, råte, bakterier, heksesot, kjæledyr eller insekter</li> <li>- Ting som er mistet, tapt eller når skadeårsak er ukjent</li> <li>- Tyveri fra fellesgarasje, fellesrom, rom med alminnelig adgang (butikk, ventehall, skole o.l.) eller rom på bygge-/anleggsplass som ikke er beboelsesrom</li> <li>- Underslag (jf. straffeloven § 324)</li> </ul>



	Dekkes	Dekkes ikke
<b>MRSA-smitte (mulig tilvalg for medisin-/sykepleiestudenter)</b>	<p>Tilleggsdekning for medisin-/sykepleiestudenter</p> <p><b>Kompensasjon ved MRSA-smitte</b> Dersom medisin-/sykepleiestudenten får påvist MRSA-smitte i løpet av forsikringsperioden, og som følge av dette, ikke kan utføre</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- klinisk tjeneste som er obligatorisk i sitt studium</li> <li>- planlagt sommer-/ekstrajobb som medisinsk personell utbetales</li> <li>- kr 15.000 i kompensasjon per måned i maksimalt 6 måneder fra og med den datoen MRSA-smitten ble påvist ved prøvetaking og så lenge smitten kan påvises. Smitte og avtale om obligatorisk klinisk tjeneste eller arbeidsforhold må kunne dokumenteres.</li> </ul> <p>Det må gå 12 måneder fra siste utbetaling for et smittetilfelle før ny erstatning kan kreves.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- MRSA-smitte påvist før forsikringsperioden har startet</li> </ul> <p>Omfattes ikke</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- andre studenter enn medisin-/sykepleiestudenter</li> </ul>
<b>Ulykke</b>	<p>Se Fellesdekninger og Generelle vilkår</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Medisinsk invaliditet</b></li> <li>- <b>Dødsfall</b></li> <li>- <b>Behandlingsutgifter</b> etter hjemkomst herunder behandling hos tannlege – ved erstatningsmessig ulykkesskade, i inntil 2 år fra skadedagen</li> </ul>	<p>Se Fellesdekninger og Generelle vilkår</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Behandlingsutgifter som påløper etter 2 år fra skadedagen</li> <li>- Skade som følge av deltakelse i slagsmål eller forbrytelser</li> <li>- Utøvelse av organisert idrett der det kreves lisens</li> </ul>
<b>Ansvar og Rettshjelp</b>	<p>Se Fellesdekninger / Generelle vilkår</p> <p>Forsikringen gjelder i studie-/oppholdslandet og på reiser i hele verden</p>	<p>Se Fellesdekninger / Generelle vilkår</p>
<b>Definisjoner</b>	<p>*) Med <b>sykkel</b> menes også små elektriske kjøretøy som elsparkesykler, Airwheel, ClassyWalk og Segway. Reservedeler og tilbehør inngår i forsikringssummen.</p> <p>***) Godkjennelse fra Gjensidige eller vår døgnåpne alarmsentral skal innhentes på forhånd</p> <p>***) Med nærmeste familie menes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ektefelle</li> <li>- samboer med felles adresse i Folkeregisteret</li> <li>- barn, stebarn, fosterbarn og svigerbarn, foreldre, stefforeldre, fosterforeldre og svigerforeldre</li> <li>- søsken, svigerinner og svogere</li> <li>- besteforeldre og barnebarn, oldeforeldre og oldebarn</li> </ul>	



# Fellesdekninger/-vilkår

## Ulykke

Reiseforsikringen dekker ulykkesskade for personer angitt i reiseforsikringsbeviset

	Dekkes	Dekkes ikke
<b>Hvilke skader?</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Dødsfall</b> som følge av ulykkesskade</li><li>- <b>Varig medisinsk invaliditet</b> som følge av ulykkesskade</li></ul> <p>Med medisinsk invaliditet menes varig fysisk og/eller psykisk funksjonsnedsettelse. Invaliditeten fastsettes uten hensyn til yrke, nedsatt evne til inntektsgivende arbeid, fritidsinteresser o.l.</p> <p>Med ulykkesskade menes skade på kroppen forårsaket av en plutselig og uforutsett, ytre fysisk hendelse (ulykkestilfelle) som inntreffer i forsikringstiden.</p> <p>I tillegg dekkes plutselige og uforutsette skader som skyldes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- fall som ikke er forårsaket av sykdom</li><li>- vridningsskader av kne og ankel</li><li>- brudd (fraktur) i skulder, arm, håndledd, lårbein, leggbein, skinnlegg, ankel eller hælbein som følge av hard og/eller feil landing etter hopp</li></ul> <p><b>Behandlingsutgifter</b> etter en erstatningsmessig ulykkesskade erstattes inntil sum angitt i forsikringsbeviset. Behandlingsutgifter utbetales i inntil 2 år fra skadedagen og dekker nødvendige utgifter til:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Tannlege</li><li>- Lege. Som utgangspunkt skal det offentliges tilbud benyttes.</li><li>- Behandling på sykehus.</li><li>- Kiropraktor, eller fysikalsk behandling</li><li>- Alternativ behandling foreskrevet av lege</li><li>- Bildediagnostikk, bandasjer, medisiner og proteser foreskrevet av lege eller tannlege</li><li>- Rimelige reiseutgifter mellom hjemstedet og behandlingsstedet</li><li>- Utgifter til rehabilitering /opptreningscenter foreskrevet av lege.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Skade som følge av deltakelse i slagsmål eller forbrytelser</li><li>- Selvmord eller forsøk på selvmord. Likevel dekkes selvmord dersom kravstilleren kan sannsynliggjøre at dette skyldes en akutt sinnsforvirring med ytre årsak - ikke en sinnslidelse.</li><li>- Ulykkesskade som følge av jordskjelv i Norge</li><li>- Krig, se Generelle vilkår i del 2</li><li>- Atomvåpen og radioaktiv stråling, se Generelle vilkår i del 2 for sumbegrensning pr. skadehendelse</li><li>- For personer i militære styrker med oppdrag utenfor Norge: Skade som følge av krigshandling, terrorhandling eller opptøyer</li><li>- Skade som anses å skrive seg fra annen sykdom, besvimelse eller sykkelig tilstand/disposisjon</li><li>- Psykiske skader alene, f.eks. sjokk, uten at det samtidig er oppstått skade på kroppen. Psykiske skader dekkes bare når det samtidig er oppstått fysisk skade som medfører varig og erstatningsmessig medisinsk invaliditet</li><li>- Følgende sykdommer, diagnoser, tilstander eller skader selv om ulykke kan påvises som årsak:<ol style="list-style-type: none"><li>1.Muskel-/skjelettilstander:<ul style="list-style-type: none"><li>- myalgier og andre uspesifikke smertetilstander</li><li>- tendinitter, tendinoser og impingement</li><li>- frozen shoulder</li><li>- prolaps i hele ryggsøylen</li><li>- lumbago</li><li>- nerverotaffeksjon med utstråling til armer eller bein (isjias) eller annen nerveavklemming</li><li>- spondylolyse/spondylolisthese, spondylose og osteochondrose</li></ul></li><li>2.Hjerte-/karsykdommer</li><li>3.Utmattelsessyndromer</li></ol></li><li>- Skade/sykdom som skyldes smitte gjennom bakterier, virus eller annen smittekilde, f.eks. insektstikk/-bitt, alle former for hepatitt og sykdommer forårsaket av HIV-infeksjon</li></ul>



#### Dekkes ikke

- Skade som skyldes medisinske komplikasjoner ved undersøkelse eller behandling utført av autorisert eller uautorisert helsepersonell
- Tannskader som følge av tygging
- Tannskade gir ikke rett til invaliditetserstatning
- Utgifter til behandling og opphold i private sykehus, poliklinikker, rekonvalesenthjem og hotell

For ulykkesdekningen i Reiseforsikring gjelder i tillegg:

Skade som følge av

- boksing
- sportsdykking dypere enn 40 meter
- utøvelse av organisert idrett der det kreves lisens
- fallskjermhopping fra fast base
- når det ikke er avtalt og angitt i forsikringsbeviset dekkes ikke ekspedisjoner i Arktis/Antarktis, på Grønland eller i Himalaya





# Ulykke

## **Dødsfallerstatning**

Dersom ulykkesskaden medfører dødsfall innen ett år, utbetales dødsfallserstatning. Det gjøres fradrag dersom det er utbetalt forskudd på invaliditetserstatning for samme skade.

Når det kan antas at sykelig tilstand/disposisjon eller mén, sammen med ulykkesskaden, har medvirket til forsikredes død, reduseres erstatningen i den grad dette har hatt betydning for dødsfallet.

### **For ulykkesdekningen i Reiserforsikring gjelder:**

- Ved forsikringstakers/hovedforsikredes dødsfall tilfaller erstatningen ektefelle, subsidiært arvinger etter lov eller testament. Dersom en av de andre forsikrede dør, tilfaller erstatningen forsikringstaker/hovedforsikrede.
- Samboer er ikke likestilt med ektefelle ved utbetaling av dødsfallserstatning, hvis ikke han/hun er oppnevnt som begunstiget.

## **Invaliditetserstatning**

For 100 % invaliditet utbetales invaliditetserstatning med sum angitt i forsikringsbeviset. For delvis invaliditet utbetales en forholdsmessig del av summen. Dør forsikrede innen ett år etter skaden, betales ingen invaliditetserstatning.

Graden av invaliditet fastsettes etter Sosial- og Helsedepartementets invaliditetstabell i forskrift av 21. april 1997, del II og III. Tap av, eller skade på kroppsdel eller organ som var fullstendig funksjonsudyktig før ulykkesskaden inntraff, gir ikke rett til invaliditetsforsikring. Dersom en kroppsdel eller et organ tidligere var delvis funksjonsudyktig, gjøres det fradrag for dette når invaliditetsgraden bestemmes.

Endelig erstatning fastsettes senest når det har gått 3 år etter skadedagen. Dersom invaliditetsgraden fremdeles kan forandre seg, skal oppgjøret basere seg på hva som må antas å bli den varige medisinske invaliditeten ut fra tilstanden på 3-årsdagen.

Samlet invaliditetsgrad for én og samme skade kan høyst bli 100 %.

Når det kan antas at sykelig tilstand/disposisjon eller mén, sammen med ulykkesskaden, har medvirket til forsikredes invaliditet, reduseres erstatningen i den grad dette har hatt betydning for invaliditeten.

### **For ulykkesdekningen i Reiserforsikring gjelder:**

- Invaliditetserstatningen tilfaller forsikrede
- Behandlingsutgifter: Det må fremlegges originale kvitteringer. Forsikringen dekker bare utgifter som ikke kan kreves fra annet hold.



# Fellesdekninger/-vilkår

## Ansvar

Reiseforsikringen dekker ansvar som privatperson

	Dekkes	Dekkes ikke
Hvilke ansvar?	<p><b>Erstatningsansvar for skade på tredjemanns person, ting eller formuesskade</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- når sikrede er erstatningsansvarlig i henhold til gjeldende rett og</li><li>- når skaden/tapet er konstatert i forsikringstiden</li></ul> <p><b>I tillegg gjelder for:</b></p> <p><b>Innbo-/Reiseforsikring:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Erstatningsansvar på leiet fast eiendom - bolig eller hotellrom/ferieleilighet.</li></ul>	<p><b>Erstatningsansvar</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- som har sammenheng med sikredes yrke eller ervervsvirksomhet</li><li>- for skade på ting oppstått ved graving, sprengning, peling, spunting og riving, samt ved ras, jordforskyvning, dambrudd og setning i grunnen hvis ikke dette er avtalt og skrevet under 'Dekkes'</li><li>- overfor ektefelle/samboer, foreldre, steforeldre, fosterforeldre, svigerforeldre, søsken, barn, barnebarn, stebarn, fosterbarn, samt ektefelle og samboere av dem som er nevnt. Det er familieforholdet på det tidspunkt skaden forvoldes, som legges til grunn.</li><li>- for skade på sikredes andel av ting som eies i fellesskap. Det er eierforholdet på det tidspunkt skaden forvoldes, som legges til grunn.</li><li>- for oppreisning (skadeserstatningsloven § 3-5)</li><li>- for ærekrenking og krenking av privatlivets fred (skadeserstatningsloven § 3-6)</li><li>- som alene bygger på tilsagn, avtale, kontrakt eller garanti, herunder ansvar sikrede endelig må bære fordi sikrede har gitt avkall på sin rett til regress</li><li>- for bøter, gebyr o.l.</li><li>- skade på ting som tilhører en annen, men som sikrede eller noen på dennes vegne bruker, leier, låner eller har mottatt til transport eller forvaring - eller formuestap som følge av dette</li><li>- skade på inventar i leiet bolig eller hotellrom/ferieleilighet</li><li>- som styremedlem</li><li>- ved overføring av smittsom sykdom</li><li>- som sikrede pådrar seg ved gradvis forurensning</li><li>- for skade på ting forårsaket av sopp og råte eller på grunn av langsom inntrengning av fuktighet</li><li>- som følge av forsettlig handlinger, jfr. FAL § 4-9</li><li>- for enhver handling som omfattes av straffeloven kap. 25 Voldslovbrudd mv. eller kap. 26 Seksuallovbrudd, kap.29 Vern av tilliten til penger og visse dokumenter og kap. 30 Bedrageri, skattesvik og lignende økonomisk kriminalitet</li></ul>



	<b>Dekkes ikke</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>- for korrupsjon (skadeserstatningsloven § 1-6)</li><li>- for ansvar som eier, fører eller bruker av motorvogn (el-sparkesykkel er ikke klassifisert som motorvogn utenfor Norge), båt (gjelder ikke fritidsbåt), arbeidsmaskin, drone eller luftfartøy</li></ul>

# Ansvar

## Behandling av erstatningskrav og fordeling av saksomkostninger

Blir krav som overstiger egenandelen, reist mot sikrede eller Gjensidige, og ansvaret omfattes av forsikringsavtalen, behandler Gjensidige saken og betaler de nødvendige kostnader for avgjørelse av erstatningsspørsmålet med følgende begrensninger:

- Omfattes bare deler av kravet av forsikringsavtalen, og Gjensidige velger å engasjere ekstern juridisk og/eller sakkyndig bistand, fordeles kostnadene ved avgjørelse av erstatningsspørsmålet etter partenes økonomiske interesse i saken
- Er Gjensidige villig til å ordne en sak i minnelighet, eller å betale kravet innenfor forsikringssummen, dekker Gjensidige ikke videre utgifter ved tvisten. Gjensidige har rett til å betale enhver erstatning direkte til skadelidte
- Dersom sikrede blir idømt et erstatningsbeløp som er høyere enn forsikringssummen, erstatter Gjensidige prosessutgifter forholdsmessig
- Dersom sikrede uten Gjensidiges samtykke unnlater å påanke en fellende dom, vil Gjensidige foreta en selvstendig vurdering av om det idømte erstatningskravet og eventuelle omkostninger er dekningsmessig under forsikringen
- Selv om forsikringssummen overskrides, dekkes omkostninger som på forhånd er godkjent av Gjensidige, og renter av idømt dekningsmessig erstatningsbeløp

## Sikredes plikter

Sikrede plikter å:

- gi Gjensidige de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelig for sikrede og som Gjensidige må ha for å vurdere ansvar og utbetale erstatning
- utføre undersøkelser Gjensidige finner nødvendig for å avklare om skaden/tapet omfattes av forsikringsavtalen
- delta i møter, forhandlinger og/eller rettergang og selv dekke kostnadene til dette

Sikrede må ikke påta seg erstatningsplikt eller forhandle om erstatningskrav uten Gjensidiges godkjenning. Uten slik godkjenning plikter ikke Gjensidige å betale erstatning.

## Forsikringssum

- Forsikringssummen er angitt i forsikringsbeviset og gjelder ved hvert skadetilfelle
- Alle skader som skyldes samme ansvarsutløsende forhold, handling eller unnlattelse, eller som har sin årsak i en sammenhengende kjede av hendelser, regnes som ett skadetilfelle (serieskade). Gjensidiges ansvar for serieskade er begrenset til den forsikringssum som gjaldt da første skade ble konstatert.

## Egenandel

Fra erstatningsoppjøret trekkes egenandel angitt i forsikringsbeviset ved hvert skadetilfelle.

## Definisjoner

- Skade på person anses inntruffet når en person dør, skades eller blir påført sykdom
- Skade på ting anses inntruffet ved tap av eller fysisk skade på ting (herunder dyr og fast eiendom), eller når elektronisk lagret informasjon forvanskes eller går tapt på annen måte. Økonomisk tap påført tredjemann som følge av skaden, regnes som en del av denne.
- Med formuesskade menes økonomisk tap som ikke er oppstått som følge av skade på person eller ting



# Fellesdekninger/-vilkår

## Retts hjelp

Reiseforsikringen dekker tvist i egenskap av privatperson

	Dekkes	Dekkes ikke
<b>Hvilke utgifter?</b>	<p>Når sikrede er part i tvist, dekkes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Rimelige og nødvendige utgifter til advokat</li><li>- Rettsgebyr</li><li>- Utgifter til sakkyndige oppnevnt av retten</li><li>- Utgifter til sakkyndige som ikke er oppnevnt av retten, begrenset til 40 % av forsikringssum eller økonomisk interesse</li><li>- Utgifter til vitner ved hovedforhandling og bevisopptak</li><li>- I jordskiftesaker dekkes kostnader etter Jordskifteloven § 7-1 med unntak av bokstav c) og d)</li><li>- Tilkjente saksomkostninger når sikrede kan sannsynliggjøre at motparten har manglende betalingsevne</li><li>- Som alternativ til dekning av utgifter til advokat, retten, sakkyndige og vitner, kan sikrede velge utenrettslig mekling, jfr. tvisteloven § 5-4, ved bruk av mekle.no</li></ul> <p>De sertifiserte meklerne som mekler gjennom mekle.no er upartisk og uavhengig av partene, og har særskilt kompetanse innen rettsområdet.</p> <p>Ønsker sikrede å ha egen advokat med i meklingsprosessen dekkes ikke sikredes advokatutgifter under retts hjelpsforsikringen.</p> <p>Sikrede kan når som helst kreve meklingen avsluttet. Velger sikrede å avslutte meklingen, vil retts hjelpdekningen være i behold.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Rettsgebyr i ankeinstans. Bestemmelsen om anke gjelder også ved bruk av andre rettsmidler</li><li>- Idømte saksomkostnader enten de har hjemmel i lov eller avtale</li><li>- Utgifter pådratt før tvist er oppstått</li><li>- Tilkjente omkostninger fra tidligere rettsinstans(er) hvis saken etter en anke løses ved et forlik der du skal dekke egne omkostninger</li><li>- Utgifter til tvist som løses ved voldgift</li><li>- Utgifter som kan knyttes til offentlig saksbehandling før forvaltningsvedtak</li></ul>



	Dekkes	Dekkes ikke
Hvilke tvister?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tvister som er oppstått når forsikringen er i kraft, med mindre tvisten er unntatt i kolonnen til høyre</li> <li>- Tvist som har sammenheng med ervervsrelatert drift på landbrukseiendom, såfremt driften ikke overstiger årlig omsetning på kr 100 000</li> </ul> <p><b>For Reiseforsikring gjelder:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tvist som gjelder straffesak når sikrede er fornærmet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Straffesak eller tvist som har utspring i ulovlig handling fra sikredes side</li> <li>- Tvister som har sammenheng med ærekrenkelse, (nett)sjikane, trakassering, fornærmelse og saker om erstatningsplikt etter skadeerstatningsloven § 3-3, § 3-5 og 3-6</li> <li>- Tvist som har sammenheng med sikredes yrke eller erverv. For yrkesreise betalt av arbeidsgiver dekkes ikke arbeidsrettslig tvist med egen arbeidsgiver</li> <li>- Tvist som gjelder annen fast eiendom enn den forsikrede eiendom eller leilighet, herunder tvist om fysiske feil eller mangler og rene avtaletvister vedrørende eiendom utenfor Norden, som timeshareleiligheter og lignende.</li> <li>- Har sikrede kun innboforsikring, dekkes ikke tvist som gjelder annen fast eiendom enn den forsikrede leilighet</li> <li>- Har sikrede både bygning og innboforsikring på den omtvistede eiendom, er det kun rettshjelpsforsikringen under bygningsforsikring som kan dekke rettshjelpsutgiftene</li> <li>- Tvist i saker hvor sikrede er part i egenskap av å være selger av eiendommen og sikrede har tegnet eierskifteforsikring</li> <li>- Tvist som har sammenheng med separasjon, skilsmisse, barnefordeling, samværsrett, farskap, arv, krav om omstøtelse, underholdningsbidrag, bodeling, oppløsning av økonomisk fellesskap etablert av samboende, oppløsning av husstandfellesskap, og felleseie- og dødsboskifter</li> <li>- Tvist som gjelder tvangsfullbyrdelse av krav etter lov om tvangsfullbyrdelse</li> <li>- Tvist som gjelder vekselsak, inkassosak hvor fordringen er ubestridt, gjeldsordning og sak som gjelder konkurs eller akkord dersom sikrede er skyldner</li> <li>- Ekspropriasjonssak eller skjønnssak hvor sikrede søker å erverve rettighet over annen eiendom</li> <li>- Tvist som gjelder offentlig forvaltningsvedtak. Likevel dekkes utgifter ved søksmål når den administrative klagemulighet er fullt utnyttet. I tilknytning til søksmål er enhver utgift pådratt under forvaltningsbehandlingen unntatt fra dekning</li> <li>- Rettshjelpgifter for juridiske personer som dødsbo, borettslag, andelslag, stiftelse og lignende - herunder tvist hvor nevnte juridiske personer representerer sikrede</li> <li>- Tvist om advokatsalær eller utgifter til sakkyndige</li> <li>- Tvist mellom sameiere. Likevel dekkes tvist mellom eiere av ulike eierseksjoner i samme sameie eller andelseiere i samme borettslag og tvister mellom sameiere som har rettshjelpsforsikring under landbruksforsikring</li> </ul>



Dekkes	Dekkes ikke
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tvist i egenskap av eier, fører eller bruker av motorvogn eller båt når motorvogn eller båt ikke er forsikret i Gjensidige</li> <li>- Rettshjelpsutgifter dersom tvistegrunnlaget forelå ved forsikringens ikrafttreden</li> <li>- Tvister der sikredes krav er foreldet</li> <li>- Tvister der sikrede ikke har rettslig interesse</li> <li>- Tvist med Gjensidige som følge av at det er gitt avslag på rettshjelpsdekning</li> </ul>

# Retts hjelp

## Hva er en tvist?

- Tvist foreligger når et fremsatt krav er bestridt, helt eller delvis - muntlig eller skriftlig
- Spørsmål om det er en eller flere tvister avgjøres etter en helhetsvurdering. I vurderingen av om det er en tvist vektlegges blant annet følgende;
  - om kravene har samme årsak eller gjelder samme underliggende faktum
  - om det er nær sammenheng mellom kravene
  - om kravene gjelder samme gjenstand, kontrakt eller tap
- En tvist anses ikke for å være flere tvister selv om saken består av flere individuelle spørsmål som fremmes i flere saker

## Hvilke domstoler må tvisten høre inn under

- Tvisten må høre inn under meklingsinstitusjoner med begrenset domstolsmyndighet dl § 1,2 ledd eller de alminnelige domstoler, dl § 1,1 ledd. Dersom saken føres for særdomstol, jf. dl § 2, men kunne vært ført for de alminnelige domstoler, dekkes likevel retts hjelpsutgifter. Jordskifteretten likestilles under retts hjelpsvilkårene med de alminnelige domstoler.

## Melding av retts hjelpssaker

- Forespørsel skal snarest meldes til selskapet og senest ett år etter at advokat ble kontaktet
- Dersom advokat benyttes offentlig forvaltningsbehandling, regnes fristen for melding til selskapet fra det tidspunkt hvor den offentlige klagebehandlingen er fullt utnyttet
- Der det er flere parter på samme side, skal det sendes en samlet oversikt over alle parter og hvor de er forsikret.

## Rimelige og nødvendige utgifter

- Tvisteloven §§ 6-13, 10-5 og kapittel 20, Regler for god advokatskikk og Advokatforeningens salærveiledning, er retningsgivende for hva som er rimelige og nødvendige utgifter.
- Er det flere parter på samme side med likeartede interesser, kan Gjensidige kreve at disse benytter samme juridiske og tekniske bistand - forutsatt at de er forsikret i samme selskap.

## Opplysninger Gjensidige har behov for

- Ved krav om oppgjør har Gjensidige samme rett som sikrede til å få dokumentert hvordan advokaten har beregnet sitt salær, dvs. oppdragsbekreftelse, timeliste, spesifisert salær oppgave, og Gjensidige skal ha dokumentasjon for at egenandel er betalt. Spørsmål om utgiftenes rimelighet kan forelegges Den Norske Advokatforening.

## Forsikringssum og egenandel

- Den samlede erstatning ved hver tvist er begrenset til den forsikringssum som fremgår av forsikringsbeviset.
- Erstatningen er under enhver omstendighet begrenset til den antatte økonomiske verdi av sikredes interesse i saken.
- Dersom det er flere parter forsikret i Gjensidige på sikredes side, er den samlede erstatning begrenset til:
  - 3-10 parter - forsikringssum pr tvist kr 250 000
  - 11-25 parter - forsikringssum pr tvist kr 500 000
  - 26-49 parter - forsikringssum pr tvist kr 750 000
  - 50 eller flere parter - forsikringssum pr tvist kr 1 000 000
- I tillegg til egenandelen på kr 4 000, må sikrede betale en egenandel på 20 % av utgiftene som dekkes av forsikringen.
- Det trekkes bare en egenandel for hver tvist selv om det er flere parter på samme side.
- Der utenrettslig mekling benyttes, er egenandel kr 0,-





trafikkforsikringsavgift for de dagene forsikringen har vært i kraft.

# Generelle vilkår

## 1. Forsikringsavtalen består av

- forsikringsdokumentet
- eventuell avtale ved kollektive forsikringer

## og reguleres også av

- forsikringsavtaleloven (FAL)
- det øvrige lovverket

Forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkår og sikkerhetsforskrifter. Spesielle bestemmelser gjelder foran generelle bestemmelser

## 2. Norske lover og domstoler

Norsk lovgivning gjelder for forsikringsavtalen. Tvister etter forsikringsavtalen avgjøres utelukkende ved norsk domstol.

## 3. Garantiordning for skadeforsikringer

Gjensidige er med i en garantiordning for individuelle/private skadeforsikringer som kan bidra dersom selskapet ikke har penger til å betale.

## 4. Valuta

Priser, erstatninger og renter beregnes og gjøres opp i norske kroner.

## 5. Grunnpris

Grunnprisen er et fast beløp uavhengig av forsikringsavtalens omfang. Den dekker kostnader til administrasjon og refunderes ikke ved oppsigelse i forsikringsåret.

## 6. Ettårige avtaler fornyes automatisk

Forsikringen er ettårig og fornyes automatisk for ett år av gangen dersom ikke forsikringstaker sier opp forsikringen. Gjensidige kan endre pris og vilkår hvert år ved hovedforfall.

## 7. Angrerett

Private forsikringstakere har rett til å angre på inngått avtale om kjøp av forsikring når salget har skjedd per telefon eller internett. Angrefristen er 30 dager for personforsikring og 14 dager for øvrige forsikringer. Fristen løper fra mottatt forsikringsdokument.

Melding om bruk av angrerett må gis innen utløpet av angrefristen. Forsikringen vil da bli avsluttet, og forsikringstakeren vil kun betale forsikringspremie og ev.

## 8. Tidsbegrensede forsikringer

Forsikringer som er avtalt for en tidsbegrenset periode, opphører på avtalt utløpsdato uten ytterligere varsel.

## 9. Tilgodehavende

Opphører forsikringen i forsikringstiden, beregnes tilgodehavende for gjenstående del av forsikringstiden, så sant ikke annet er angitt i de enkelte forsikringsbevis. Dette gjelder ikke for grunnpris, se punkt 5. Ønskes beløpet utbetalt, må kontonummer oppgis. For privatkunder må kontonummeret eies av forsikringstager. For næringslivskunder må kontonummer og forsikringstager være knyttet til samme organisasjonsnummer. Tilgodebeløp kan også overføres til annet forsikringsforhold i Gjensidige.

## 10. Avtalegiro

Betaling via AvtaleGiro forutsetter trekk i henhold til betalingsoversikten. Ved manglende trekk forfaller resterende del av årspremien til betaling

## 11. Renter

Det beregnes renter ved erstatningsoppgjør i samsvar med forsikringsavtalelovens §§ 8-4 og 18-4.

## 12. Opphør ved eierskifte

I stedet for forsikringsavtalelovens § 7-2 gjelder: Skifter den ting forsikringen er knyttet til eier, faller forsikringen bort. Gjensidige svarer likevel for forsikringstilfeller som inntre innen fjorten dager etter eierskiftet. Forsikringen bortfaller uansett når den nye eier har tegnet forsikring.

## 13. Automatisk opphør av forsikring på registrerte kjøretøy med ansvarsforsikring

Motorvognforsikringen på registrerte kjøretøy med ansvarsforsikring opphører automatisk ved salg, vraking, tyveri og avregistrering.

## 14. Trafikkforsikringsavgift til staten (TFA)

Forsikringsselskapene er pålagt å kreve inn trafikkforsikringsavgift til staten. Trafikkforsikringsavgiften følger ansvarsforsikringen for kjøretøy, og du betaler for den perioden kjøretøyet er registrert.

## 15. Gjensidiges rett til å si opp forsikringen

Gjensidige kan si opp forsikringen ved manglende betaling.



feil eller manglende opplysninger samt ved særlige forhold. Gjensidige kan også si opp forsikringen dersom forsikringstaker ikke medvirker til legitimering eller andre kundetiltak i henhold til hvitvaskingsloven, går konkurs eller etter en skade, så sant oppsigelse er rimelig.

## 16. Svik

Ved svik opphører både rett til erstatning og refusjon av innbetalt beløp, og alle forsikringsavtaler kan sies opp med øyeblikkelig virkning. Allerede utbetalte erstatningsbeløp kan kreves tilbakebetalt.

## 17. Krig og uroligheter

Forsikringen dekker ikke skade på person, ting eller tap som skyldes

- Krig eller alvorlige uroligheter i Norge
- Krig, krigslignende tilstand eller andre former for uroligheter i utlandet dersom forsikrede reiser inn i, eller tar opphold i, et område med krig eller uroligheter der Norsk Utenriksdepartement som følge av sikkerhetsrisikoen har utstedt reiseråd - hvis ikke annet er avtalt skriftlig
- Deltakelse i krig

Begrensningene over gjelder ikke for personskade som går inn under Lov om yrkesskadeforsikring.

På person og reiseforsikringer dekker Gjensidige likevel skade på person, ting eller tap som skyldes krig, krigslignende tilstand eller uroligheter i utlandet som oppstår i inntil 6 uker fra det Norske Utenriksdepartementet har utstedt reiseråd, når forsikrede allerede befinner seg i området reiserådet gjelder for.

På motorvognforsikring dekker forsikringen ingen skader eller utgifter som oppstår i land der det Norske Utenriksdepartementet har utstedt reiseråd som følge av krig, krigslignende tilstand eller uroligheter. På motorvognforsikringen dekker Gjensidige likevel skade på person, ting eller tap som oppstår i inntil 6 uker fra reiseråd foreligger, når forsikret motorvogn allerede befinner seg i det området reiserådet gjelder for.

## 18. Skade ved terrorhandlinger

Ved terrorhandling er Gjensidiges samlede erstatningsansvar overfor alle kunder og andre kravstillere begrenset til kr 1 milliard pr. skadehendelse. Alle skader som inntreffer innenfor et tidsrom på 48 timer, regnes som samme hendelse. Overstiges fastsatt grense pr. hendelse, vil erstatningen bli redusert forholdsmessig. 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

Begrensningene over gjelder ikke for reiseforsikring eller personforsikringer - eller for personskade som går inn under Bilansvarsloven eller Lov om yrkesskadeforsikring.

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

## 19. Farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser m.m.

For personskade under Bilansvarsloven og Lov om yrkesskadeforsikring samt på reise- og personforsikringer dekker Gjensidige skade eller tap som følge av farlig spredning av biologiske eller kjemiske substanser, skade eller tap forårsaket av raketter, atomvåpen eller radioaktiv stråling.

For reise- og personforsikringer gjelder følgende begrensning:

Ved skade eller tap forårsaket av atomvåpen eller radioaktiv stråling, er samlet erstatningsansvar overfor alle kunder og kravstillere begrenset til kr 500 millioner pr. skadehendelse. Alle skader som skyldes samme hendelse eller som har sin årsak i en sammenhengende kjede av hendelser, regnes som én skadehendelse.

For øvrige forsikringer dekkes ikke slike skader eller tap.

## 20. Jordskjelv og vulkanutbrudd

Gjensidige dekker tap eller skade som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med jordskjelv eller vulkanske utbrudd for:

- personforsikringer med unntak av ulykkesskade som
- følge av jordskjelv i Norge
- reiseforsikringer
- personskade under Bilansvarsloven
- personskade under Lov om yrkesskadeforsikring

For øvrige forsikringer dekkes ikke tap eller skade, og økning i tap eller skade, ved jordskjelv og vulkanutbrudd.

## 21. Områder som er underlagt sanksjoner

Enhver erstatningsplikt - og andre forpliktelser overfor den



forsikrede eller andre rettighetshavere under forsikringen - bortfaller dersom oppfyllelse av forpliktelsen medfører brudd på regelverk som gjennomfører bindende vedtak fattet av FNs Sikkerhetsråd, restriktive tiltak vedtatt av EUs råd eller andre sanksjoner vedtatt av USA, Storbritannia eller Norge.

## 22. Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister - FOSS

Alle skader som meldes et forsikringsselskap, kan registreres i Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister. Når et forsikringsselskap melder en skade til registeret, får selskapet automatisk oversikt over fødsels-, organisasjons- og saksnummer, bransjekode, selskap, skadetype, dato og saksbehandlers initialer for alle skader som tidligere er meldt på samme kunde - også skader i andre forsikringsselskap. Registrerte skader slettes etter 10 år.

Forsikringstaker har innsynsrett ved skriftlig henvendelse til FINANS NORGE, Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo eller: [firmapost@fno.no](mailto:firmapost@fno.no)

## 23. Register over livsforsikringer og pensjonsavtaler

Finansnæringens Servicekontor har et register over alle livsforsikringer og pensjonsavtaler slik at forsikrede og etterlatte lettere skal finne opplysninger. Det er registrert navn, fødselsnummer, referansenummer og navnet på finansinstitusjonen. Forsikringstaker kan få innsyn eller reservere seg mot å stå i registeret ved å henvende seg til FNO Servicekontor, Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo. Se også [norskpensjon.no](http://norskpensjon.no)

## 24. Skjønn

Fastsattelse av erstatningsgrunnlag og verdier samt spørsmål i forbindelse med beregning av avbruddstap avgjøres ved skjønn dersom sikrede eller Gjensidige krever det. Skjønnets verdifastsattelser er øvre grense for Gjensidiges erstatningsansvar.

Sikrede eller Gjensidige kan kreve erstatningen fastsatt ved skjønn, for fysisk skade på følgende gjenstander:

- Motorvogn, inkludert tilhenger
- Arbeidsmaskin
- Skip og båt
- Bygning
- Innbo, eiendeler og driftsløsøre
- Driftstap inkludert husleietap
- Verdigjenstander

Med unntak av driftstap og husleietap skal skjønnnet bare omhandle den fysiske skaden på den forsikrede

gjenstanden, ikke andre krav i anledning skaden.

Skjønn avgis av sakkyndige og uhildede 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 underretning er mottatt, å meddele om hvem som velges. Før 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 og 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 eller boligselskap som gjelder tingskade knyttet til privat forsikring eller boligselskap, hvor det er Gjensidige som krever skjønn, betaler Gjensidige alle skjønnskostnader. Skjønnets verdsettelse er bindende for begge parter.

## 25. Informasjon om behandling av personopplysninger

Behandling av dine personopplysninger er nødvendig for å inngå og oppfylle forsikringsavtalen vi har med deg. Opplysningene behandles ved fornyelse av avtalen, ved skadebehandling og oppgjør og for å administrere kundeforholdet. Vi behandler også dine personopplysninger med grunnlag i vår berettigede interesse. Dette gjelder ved kundeoppfølging og markedsføring, ved markeds- og kundetilfredshetsundersøkelser, ved utvikling av nye og eksisterende tjenester og når vi logger besøk på våre



nettsider

Ved klagebehandling, regresskrav og rettslige prosesser, vil vi behandle dine personopplysninger med formål å fastsette, gjøre gjeldende og forsvare et rettskrav. Vi behandler også personopplysninger på grunn av andre rettslige forpliktelser som påhviler foretaket som følge av annen lovgiving.

Dersom behandlingen gjelder særlige kategorier av personopplysninger, som helseopplysninger og opplysninger om fagforeningsmedlemskap som er nødvendig for å inngå avtalen, vil vi be om ditt samtykke til dette.

Automatiserte individuelle avgjørelser brukes ved kjøp av forsikring, og ved skadebehandling. I slike avgjørelser kan profilering inngå. Dersom resultatet av automatiserte individuelle avgjørelser påvirker deg i betydelig grad så har du i noen tilfeller rett til manuell inngripen. I de tilfeller dette gjelder vil du bli informert.

Gjensidige kan gjøre dine personopplysninger tilgjengelige for andre for eksempel internt i konsernet, til tjenesteleverandører og samarbeidspartnere, forsikringsformidlere, andre forsikringsselskaper og til forsikringsselskapenes fellesregistre. Dette gjøres kun i den grad dette er tillatt etter gjeldende lovgivning og ikke i strid med vår taushetsplikt. Der utleveringsplikt til offentlige myndigheter går foran taushetsplikten, vil vi også kunne utlevere personopplysninger uten ditt samtykke.

Dine personopplysninger behandles så lenge du har en forsikring hos oss. Etter at en avtale med oss er sagt opp vil vi lagre opplysningene frem til foreldelsesfrister for de aktuelle produktene er utløpt på grunn av muligheten for fremtidige erstatningskrav som kan tilbakeføres til avtaleforholdet

Personopplysningsloven gir deg større kontroll over egne personopplysninger. Dette betyr blant annet at du har rett til å be om innsyn, korrigerings eller sletting av dine personopplysninger. Du har i visse tilfeller også rett til å protestere mot behandlingen og rett til å kreve behandlingen begrenset. Du kan motsette deg behandling knyttet til direkte markedsføring og der behandling er basert på samtykke kan du tilbakekalle dette. Du har også rett til å få utlevert personopplysninger du har gitt om deg selv, og du har rett til å klage til tilsynsmyndigheter. Du

utøver dine rettigheter gjennom eget innlogget område, eller ved å henvende deg skriftlig til oss.

Behandlingsansvarlig er Gjensidige Forsikring ASA, Norge, Schweigaardsgate 21, 0191 Oslo, org.nr. 995 568 217. Kontaktadresse er: Gjensidige Forsikring ASA, Postboks 700 Sentrum, 0106 Oslo.

Du kan også kontakte vårt personvernombud på personvernombudet@gjensidige.no eller skriftlig til: Gjensidige Forsikring ASA, v/ Personvernombudet, Postboks 700 Sentrum 0106 Oslo

Du finner vår fullstendige personvernerklæring på [www.gjensidige.no](http://www.gjensidige.no), eller du kan få den tilsendt ved å sende inn en skriftlig henvendelse til oss.

## 26. Informasjon om klagemuligheter

Snakk med oss

Snakk først med en av våre medarbeidere. De kan ofte hjelpe deg med en løsning. Kanskje det hele skyldes en misforståelse eller at vi har gjort en feil i en travel hverdag? Gi oss en sjans til å gjøre det bra igjen. Kontakt oss på 915 03 100.

Om du ønsker å klage på en beslutning i en skadesak, kan du klage til vårt Kundeombud  
Gjensidige Forsikring  
Kundeombudet  
Postboks 700, Sentrum  
0106 Oslo

Ekstern klagenemnd:

Finansklagenemnda.

Du kan klage elektronisk Finansklagenemnda (FinKN) eller sende brev til  
Finansklagenemnda  
Postboks 53, Skøyen  
0212 Oslo

Finanstilsynet har det overordnede tilsynet med skadeforsikringsselskaper.

På Finanstilsynets hjemmeside

<https://www.finanstilsynet.no/> finnes en oversikt over eksterne klagenemnder

Finanstilsynets adresser

Besøksadresse:

Revierstedet 3

0151 Oslo

Postadresse:



Postboks 1187 Sentrum

0107 Oslo

E-post: [post@finanstilsynet.no](mailto:post@finanstilsynet.no)

Private kunder kan også klage til

Forbrukertilsynet

Postboks 2862 Kjørbekk

3702 SKIEN

Tlf.: 23 400 600

Nettadresse: <https://www.forbrukertilsynet.no/>



# Erstatningsregler

## Reise

I stedet for Forsikringsavtaleloven § 6-1 gjelder:

### Skademelding

- Skade/sykdom skal snarest meldes Travel Claims eller Travel Assistance
- Overfall, ran, tyveri, innbrudd, skadeverk og brann skal meldes til politi
- Ved avbestilling må attest fra lege og regning på
- avbestillingsomkostningene sendes Gjensidige snarest
- Transportskader skal umiddelbart meldes transportør

### Hvordan erstatningen blir beregnet

Erstatningen settes til hva det vil koste Gjensidige å reparere/utbedre skaden eller gjenanskaffe tilsvarende ting - eller vesentlig tilsvarende - etter pris på skadedagen.

### Erstatningsverdi

Erstatningsverdien for gjenstander som er

- kjøpt brukt, settes til gjenanskaffelsesprisen for tilsvarende brukt gjenstand
- arvet, settes til omsetningsverdien på skadetidspunktet

Følgende fradrag for verdiforringelse beregnes:

- foto/video-/datautstyr og annet elektronisk/optisk utstyr: 10 % per år
- mobiltelefoner: 20 % fradrag for hvert påbegynte år fra telefonen er 1 år
- smart-/aktivitetsklokker og nettbrett: 20 % per år
- klær, sko, tur-/sportsutstyr og briller: 10 % per år
- sykkel/elsykkel: 20 % per år fra det året sykkelen er 5 år
- annet reisegods: fradrag for verdiforringelse på grunnlag av sannsynlig brukstid og slitasje

Fradraget kan maksimalt bli 80 %.

Gjensidige vil i et hvert skadetilfelle vurdere om sikrede kan få kontant erstatning. Kontanterstatningen vil være lik det beløp som Gjensidige skulle ha betalt for reparasjon/gjenanskaffelse.

### For skade på/tap av mobiltelefon gjelder følgende:

Gjensidige avgjør om skaden løses ved bytte av skjerm, med erstatningsenhet av tilsvarende merke og modell eller ved kontanterstatning. Erstatningsenhet kan avvike i farge.

### Egenandel

Avtalt egenandel trekkes fra erstatningsoppgjøret. Egenandelen skal fratrekkes før eventuelle øvrige erstatningsreduksjoner som har hjemmel i lov.

### Utbetaling av erstatningen

Erstatning utbetales i takt med reparasjonen eller når det foreligger oversikt over skaden/utgiftene. Kravet skal kunne dokumenteres.

Gjensidige kan betale utgifter til lege, sykehus og hjemtransport direkte til behandlingsinstitusjonen/transportøren.

Gjensidige har rett til å overta gjenstander når det er utbetalt erstatning for gjenanskaffelse.



**Grov uaktsomhet og forsett kan føre til redusert erstatning**

Erstatningen kan bli redusert dersom sikrede har voldt skaden forsettlig eller ved grov uaktsomhet. Dette gjelder også når skaden er voldt av sikredes ektefelle, eller samboer med felles adresse i Folkeregisteret.

**Ting som kommer til rette**

Kommer en gjenstand til rette etter at Gjensidige har betalt erstatning, kan sikrede beholde gjenstanden mot å betale erstatningen tilbake. Ellers tilfaller gjenstanden Gjensidige.





# ANSA – Student Insurance

Terms and conditions

Valid from: 01.05.2024



# Terms and conditions

Student insurance for members of ANSA

The insurance contract is in Norwegian. Norwegian documents, including the certificate of insurance for members, take precedence. This translated document is based on the Norwegian terms and conditions and is intended as information only.

The insurance covers	Sum insured	Deductible	
		Nordic countries	Rest of the world
<b>Student – College / University</b>			
<b>Illness/injury</b>			
- Treatment prescribed by a doctor, medications etc.	<b>Unlimited</b>	None	1,000
- Emergency dental treatment due to severe dental injury	<b>Unlimited</b>	None	1,000
- Hospitalization	<b>Unlimited</b>	None	1,000
- Phone expenses related to severe illness or injury	<b>5,000</b>	None	1,000
- Repatriation	<b>Unlimited</b>	None	1,000
- Summoning	<b>Unlimited</b>	None	1,000
- Compensation for reduced benefits of holiday	<b>7,500</b>	None	1,000
- Interrupted holiday	<b>100,000</b>	None	1,000
- Return trip back to destination	<b>10,000</b>	None	1,000
- Curtailment	<b>Unlimited/15,000</b>	None	1,000
<b>Interruption of study</b>	<b>100,000</b>	500	1,000
<b>Personal luggage – total sum</b>	<b>100,000</b>	500	1,000
- Valuables – total compensations	<b>40,000</b>	500	1,000
- Mobile phone	<b>4,000</b>	500	1,000
- Laptop / Tablet	<b>15,000</b>	2,000	2,000
- Cash, vouchers and the like	<b>5,000</b>	500	1,000
<b>Bicycle</b>	<b>30,000</b>	2,000	2,000
<b>Delays</b>			
- Delayed luggage	<b>5,000</b>	500	1,000
- Delayed means of transport	<b>25,000</b>	500	1,000
<b>Evacuation</b>	<b>Unlimited</b>	None	1,000
- Lost holiday due to evacuation	<b>15,000</b>	None	1,000
<b>Cancellation</b>	<b>100,000</b>	500	1,000
<b>Rental car – deductible on holidays</b>	<b>10,000</b>	500	1,000
<b>Accident</b>			
- Permanent medical disability	<b>500,000</b>	None	1,000
- Death	<b>100,000</b>	None	1,000
- Medical treatment in Norway	<b>25,000</b>	None	1,000
<b>Liability</b>	<b>15,000,000</b>	4,000	4,000
<b>Legal expenses – Deductible, see terms and conditions</b>	<b>100,000</b>	4,000 + 20 %	4,000 + 20 %
<b>Home contents abroad – total sum</b>	<b>300,000</b>	3,000	3,000
- Cash, securities and the like	<b>5,000</b>	3,000	3,000
- Theft outside residence	<b>30,000</b>	3,000	3,000
- Clearing/disposal/depositing	<b>30,000</b>	3,000	3,000
- Reconstruction of notes	<b>30,000</b>	3,000	3,000
- Moving and storing	<b>50,000</b>	3,000	3,000



The insurance covers	Sum insured	Deductible	
- Stay outside home	<b>50,000</b>	3,000	3,000
<b>Included Services</b>			
<b>ID-theft</b>	<b>Included</b>		
<b>Web-cleanup</b>	<b>Included</b>		
<b>Online doctor</b>	<b>Included</b>		
<b>Online mental health care</b>	<b>Included</b>		
<b>Supplementary coverage</b>			
<b>MRSA-infection for medical-/nursing students</b>	<b>See insurance certificate</b>	1,000	1,000



### **Reasonable care: your responsibility for taking care of yourself and your belongings – safety regulations:**

This also applies to a spouse or cohabitant (pursuant to section 4 – 11 in the act on Insurance Contracts (FAL))

- Baggage/property shall be properly secured against theft. Doors, windows and other openings in the building must be closed and locked. A window opened slightly for ventilation is not considered properly secured. Keys must be stored out of the reach of unauthorized persons. Bicycles, bicycle trailers and electric bicycles must be locked when parked.
- Valuables (se definition in the certificate of insurance) and cash that is left in a vehicle/boat/caravan shall be kept in a separate, locked compartment that cannot be seen into.
- The building/apartment must be sufficiently heated to avoid frost damage.
- When moving, possessions must be wrapped, packaged and secured so that they can withstand transportation.
- Baggage shall be packed properly and appropriately so that it withstands transportation.
- If baggage is forwarded, the carrier's rules shall be followed.
- The following shall not be sent as forwarded baggage:
  - Photo/video/computer equipment or other electrical, electronic or optical equipment
  - Jewelry, clocks, watches, cash or securities
  - Bottles, fragile items, perishable goods or prescription medicines
- The carrier`s provisions regarding attendance must be followed.
- Evacuation must take place at the first opportunity after the order is presented.

If this is not done, the right to compensation may be totally or partly lost, (ref. section 4-8 of the Act on Insurance Contracts (FAL))

### **Deadline for reporting claims**

Injuries/claims shall be reported to Gjensidige within one year after the insured/claimant became aware of the circumstances justifying the claim. Otherwise, the right to compensation may be lost.

### **Opportunity to complain**

If you believe Gjensidige has made an error in matters concerning the insurance agreement or the claims settlement, you can contact the following bodies free of charge:

Gjensidige Customer Board, PO Box 700 Sentrum, 0106 Oslo. Email: [kundeombudet@gjensidige.no](mailto:kundeombudet@gjensidige.no)

Financial Complaints Services, PO Box 53 Skøyen, 0212 Oslo. Email: [firmapost@finKN.no](mailto:firmapost@finKN.no)



# Terms and conditions

## ANSA Student Insurance

	Covered	Not covered
ANSA Student Insurance		
<b>Who the insurance covers?</b>	<p>The person(s) named in the insurance certificate</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- who is a member of ANSA with valid affiliation to ANSA Student Insurance and</li><li>- is a full-time student at a college or university within the geographical area indicated as the country of residence in the insurance certificate.</li></ul> <p>The member must:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- have a valid school/study programme enrolment certificate for the full insurance period</li><li>- be a member of the Norwegian/Nordic National Insurance Scheme (Folketrygden) with extended rights to health support abroad</li><li>- have a permanent address in Norway (registered in the population register)</li><li>- The member's family* is covered when this is stated in the insurance certificate. If the student insurance includes family cover, it also applies to the following persons: Spouse or cohabitant. The person must have the same officially registered address as the member</li><li>- children, until they turn 21 years old:<ul style="list-style-type: none"><li>- the member's and spouse's / cohabitant's children. The child(ren) must have the same officially registered address as the student. In addition the insurance applies to grandchildren and foster children (under the age of 21) who live permanently with the member.</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Students participating in part-time or online studies</li><li>- Holder of registered rights in the insured contents and movable property. Section 7-1, third paragraph of the Norwegian Insurance Contract Act is derogated</li><li>- Shared accommodation and tenants</li></ul>



	Covered	Not covered
<b>Where does the insurance apply?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- In the country of study and/or unpaid internship/practical work during the study period.</li> <li>- The travel insurance applies to holiday and leisure travels which begins and ends at the place of residence in the country of study or registered address in Norway</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>To/from or in</b> countries/areas of war/unrest for which official travel advice has been issued by the Norwegian Ministry of Foreign Affairs, unless extended coverage has been agreed. See also General Terms and Conditions</li> <li>- Luggage coverage <ul style="list-style-type: none"> <li>- At the residential address</li> <li>- At the pace of study (campus)</li> <li>- At the workplace</li> </ul> </li> <li>- On trips/expeditions requiring special planning and equipment in the following areas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Greenland:</b> crossing the Greenland ice sheet</li> <li>• <b>The Himalayas:</b> at altitudes above 4,500 meters</li> <li>• <b>The Arctic and Antarctic</b></li> </ul> </li> </ul>
<b>What is covered/not covered?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- The study period abroad and unpaid internship/practical work related to this</li> <li>- Any holiday- and leisure travels with up to 10 weeks duration. The duration of the trip is calculated from the day you leave the permanent residence at place of study or home address in Norway, until return to the same place.</li> </ul> <p>If the insurance is taken out after departure from Norway, a waiting period of ten days applies.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Illness/Accidental injury</b></li> <li>- <b>Luggage</b></li> <li>- <b>Bicycle</b></li> <li>- <b>Delays</b></li> <li>- <b>Evacuation</b></li> <li>- <b>Cancellation</b></li> <li>- <b>Deductible claims for damage to rental car</b></li> <li>- <b>Interruption of study</b></li> <li>- <b>Home contents</b></li> <li>- <b>MRSA-infection</b> additional coverage for medical students – if this appears in the insurance certificate</li> <li>- <b>Accidental injury</b> – valid round the clock, regardless of whether or not you are travelling <ul style="list-style-type: none"> <li>- Permanent medical disability</li> <li>- Death</li> <li>- Medical treatment in Norway</li> </ul> </li> <li>- <b>Third Party Liability</b></li> <li>- <b>Legal aid</b></li> </ul> <p>Sums insured are specified in the summary of cover (page 2 and 3) and is stated in Norwegian kroner (NOK).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Travels that start before the insurance is valid, unless the insurance is a direct continuation of a similar insurance from another company</li> <li>- Items brought into Norway in violation of current customs and tax legislation. This applies regardless of when the item was brought to Norway</li> <li>- Expenses that occur in a country/area the Norwegian Ministry of Foreign Affairs (UD) has issued an official travel advise to, and which can be linked to the situation to which the travel advice applies</li> <li>- Financial losses or damage that <ul style="list-style-type: none"> <li>- cannot be documented</li> <li>- directly or indirectly are caused by a strike, industrial dispute, lockout or bankruptcy</li> </ul> </li> <li>- Expenses that are covered from other sources</li> <li>- Expenses for: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Search and rescue operations</li> <li>- Rescue/home transport of motor vehicles and boats</li> </ul> </li> <li>- Injury deriving from the following activities: <ul style="list-style-type: none"> <li>- parachute jumping from a fixed base, boxing</li> <li>- diving to depths of below 40 meters</li> </ul> </li> <li>- Other financial losses than referred to</li> </ul>



	Covered	Not covered
<b>Illness/Accident</b>	<p>In the event of <b>unexpected acute illness or injury</b> that has occurred after departure from Norway and must be treated at the place of study or during the trip, the insurance covers the following necessary additional expenses:</p> <p><b>Treatments</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Medical doctor and prescribed medication</li> <li>- Online doctor <ul style="list-style-type: none"> <li>- In case of minor injuries or illness. Click <a href="#">here</a> to see which online doctor Gjensidige has an agreement with and how to use the service.</li> </ul> </li> <li>- Dentist ** treatments and prescribed medication following serious accidental injury</li> <li>- Hospitalization**</li> <li>- Fysikalsk og kiropraktisk behandling foreskrevet av lege</li> <li>- Physical/chiropractic treatment prescribed by a doctor</li> <li>- Crisis therapy* in the event of acute psychological trauma</li> <li>- Necessary telephone calls in connection with serious illness/injury</li> </ul> <p><b>Call-out/summoning**</b> In the event that the insured person suffers a serious medical condition, the insurance covers travel expenses equivalent to travel from the Nordic region and accommodation for up to two people</p> <p><b>Transport and overnight stays</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Transport in connection with treatment. Own vehicle, NOK 3,50 per km</li> <li>- When necessary** for <b>medical reasons</b> in connection with the insured person's unexpected and acute illness, accidental injury or death</li> <li>- <b>Repatriation</b> to residential address in country of study, residential address in Norway or agreed place of treatment in country of study or Norway. In the event of death abroad, funeral service/burial in the location may be covered by up to NOK 50,000 instead of repatriation</li> <li>- <b>Travel companion/escort</b> - travel and accommodation for one person</li> <li>- <b>Rejoining</b> the planned travel route</li> <li>- <b>Extends stay</b> on doctor's order**</li> </ul>	<p><b>Expenses due to</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- illness or injury that was known prior to departure if <ul style="list-style-type: none"> <li>- a need for treatment has already been established</li> <li>- deterioration or complications are highly likely</li> </ul> </li> <li>- treatment as a result of use/abuse of alcohol, medication or narcotic substances</li> <li>- cosmetic treatment or surgery</li> <li>- childbirth after the 37th week of pregnancy</li> <li>- dental and periodontal disease or injury from chewing (normal dental treatment)</li> <li>- continued treatment at the destination when the treating physician, in consultation with Gjensidige's/Travel Assistance doctor, deems repatriation to Norway appropriate</li> </ul> <p><b>Expenses</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- incurred after repatriation</li> <li>- for treatment at private clinics in the Nordic region</li> </ul>



## Covered

**Curtailement\*\*** to residential address in Norway due to serious and unexpected illness, accident or death in the immediate family\*\*\* that occurred after the trip started.

Curtailement regarding grandparents is maximum covered by NOK 15,000

### Interrupted holiday

- **Holiday compensation – trips of up to five weeks duration**

In the event of acute illness or injury that leads to

- bed rest following treatment or examination by a doctor in the location
- hospitalization\*\*

compensation of NOK 750 per day is granted from and including the date of the first doctor's appointment/hospital admission. Holiday compensation is given for a maximum of 10 days per trip.

- **Lost holidays**

For holiday travels that are interrupted due to **repatriation** or **curtailement** covered by the insurance, compensation is paid for up to NOK **1,000** per day, per insured person.

The compensation is paid for prepaid expenses for transportation and lodging, courses and conferences, proportionate according to how much of the planned travel/vacation that was interrupted. When traveling with own car, a total of NOK 3.50 per km and by private leisure boat NOK 5 per nautical mile is calculated for the roundtrip from the residential address to the place where the travel was interrupted.

When compensation is paid for interrupted travel, prepaid **tickets** for excursions, concerts, etc. in the period which the holiday was interrupted and which could not be used are covered. Adventure trips are not to be considered a single event.

- **Return travel**

The insurance covers transport expenses for one journey back to the study-/holiday destination within the planned travel period.



	Covered	Not covered
	<p><b>Only one travel companion</b></p> <p>When you travel with <b>only one other person</b> and</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- your <b>only companion</b> becomes acutely ill or injured, <b>holiday compensation</b> is given according to the rules described above, NOK 750 per day for up to 10 days</li> <li>- your <b>only companion</b> or his <b>immediate family***</b> is affected by unexpected illness and acute illness, accidental injury or death, additional expenses for accommodation, obtaining a fixed itinerary or transport home and holiday interruption are reimbursed. <b>Holiday interruption</b> is compensated as described above.</li> </ul>	
<p><b>Interruption of study</b></p>	<p>When a <b>term of study</b> is <b>interrupted for medical reasons</b> due to the insured person's unexpected and acute illness or accidental injury</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- which occurs after departure from Norway</li> <li>- is documented by the treating doctor</li> <li>- and at least one month of paid study time remains</li> </ul> <p>paid school fees, i.e. tuition fees, accommodation costs at boarding schools and examination fees will be compensated</p> <p>The compensation is given for the part of the school fees and living expenses that falls proportionately on the remaining term of study, and that is not reimbursed by the school</p>	<p><b>Expenses due to:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- illness or injury that was known prior to departure if <ul style="list-style-type: none"> <li>- a need for treatment has already been established</li> <li>- deterioration or complications are highly likely</li> </ul> </li> <li>- pregnancy or voluntary terminations of pregnancy (abortion)</li> </ul>





	Covered	Not covered
<b>Luggage</b>	<p><b>Losses or damage</b> that are due to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>theft, robbery and vandalism</b> (cf. the General Civil Penal Code, Sections 321, 327 and 351)</li> <li>- <b>fire and water pipeline damage</b></li> <li>- <b>natural disaster</b> (landslide, storm, flood, earthquake or volcanic eruption)</li> <li>- <b>collision, driving off the road or overturning</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- which occur on a road meant for and accessible for public transportation by motor vehicle and bicycle</li> <li>- With snowmobile</li> </ul> </li> <li>- <b>running aground and capsizing</b> a boat.</li> <li>- <b>transportation</b> damages or loss of <b>checked luggage</b>, documented by the carrier</li> <li>- loss of personal property in connection with <b>personal injury</b> that requires <b>immediate</b> treatment or a visit to a doctor/hospital</li> <li>- damage caused by animals</li> </ul> <p>- reisedokumenter/pass</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ved gjenanskaffelse på reisen</li> <li>- for merutgifter til innhenting av forhåndsbetalt reise dersom du forsinkes som følge av tapet av dokumentene</li> </ul> <p>- gjenstander som er lånt eller leid og er brakt med fra bostedsadressen.</p> <p><b>Losses of personal property</b> you have with you to use on the trip will be covered. Personal property also include:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- travel documents/passport</li> <li>- necessary expenses for recovery of documents on the journey</li> <li>- additional expenses for "catching up" on a prepaid travel, if you are delayed due to the loss of documents.</li> <li>- items borrowed or rented and have been brought from residential address.</li> </ul> <p>Special amount limits for sum insured applies:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Mobile phone</b></li> <li>- <b>Laptop/tablets</b></li> <li>- <b>Valuables total</b> (photographic/video-/computerequipment and other electronic/optical equipment, mobile phone, watches and jewellery)</li> <li>- <b>Cash</b>, gift certificates and the like</li> <li>- <b>Other luggage/items</b>, than mentioned above, within a maximum of NOK 20,000 per item</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bicycle*, see separate point</li> <li>- Employer's belongings</li> <li>- Motor vehicles, trailers, and boats, keys, accessories and equipment for these. Kayaks and canoes are not considered as boats in this context</li> <li>- Equipment for driving and security for the driver and passenger, when in use or being stored with the vehicle</li> <li>- Luggage that is missed/lost</li> <li>- Damage to bicycles or sporting equipment incurring under use in a sport competition/bike race</li> <li>- Loss through embezzlement (cf. the General Civil Penal Code, section 324), fraud (such as debit- or credit card abuse), or unlawful acquisition of lost property</li> <li>- Damage caused by members of the same household</li> <li>- Scratches, stains and cosmetic damage</li> <li>- Damage caused by birds, insects or own animals</li> </ul>



	Covered	Not covered
<b>Sykkel</b>	<p><b>Lost or damaged bicycle*</b>, including bicycle trailer, electric bicycle and e-scooters, including spare parts and accessories – all over the world:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- in case of <b>theft, robbery</b> and <b>vandalism</b> (cf. the General Civil Penal Code, Sections 321, 327 and 351)</li> <li>- <b>collision, driving off the road</b> or <b>overturning</b> which occur on a road meant for and accessible for public transportation</li> <li>- during <b>transportation</b> as <b>checked luggage</b>, documented by the carrier</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Motorvehicles which are subject to registration and capable of reaching greater speeds than 25 km/h with engine power</li> <li>- Bicycles* that are lost or misplaced</li> <li>- Damage sustained during competitions/races</li> <li>- Loss in the event of embezzlement (cf. Section 324 of the Penal Code)</li> </ul>
<b>Delays</b>	<p><b>Delayed luggage</b> In the period of <b>dispatched baggage</b> being delayed, expenses for necessary clothing and equipment will be covered as a compensation for the missing items.</p> <p>The delay and purchases must be documented</p> <p><b>Delayed transportation obtaining an itinerary</b> When the means of transport you are in or have planned to travel by is delayed for 1,5 hours or more due to</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weather conditions</li> <li>- avalanche/landslides</li> <li>- technical/mechanical failure</li> <li>- traffic accident</li> <li>- emergency landing</li> </ul> <p><b>necessary additional expenses</b> are covered for: travel/accommodation in order to catch up with a prepaid itinerary by public transportation. If a private car is used to catch up with the travel itinerary, compensation of NOK 3.50 per km will be covered for the shortest route.</p> <p>The delay must have occurred after or been informed after you have started the transport stage. The reason for the delay must be documented.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Delayed/exchanged luggage upon returning home</li> <li>- Travel expenses that are reimbursed by the carrier</li> <li>- Delays due to lack of personnel</li> <li>- Expenses for prepaid accommodation, transport or events</li> </ul>



	Covered	Not covered
<b>Evacuation</b>	<p>War/severe unrest, terrorism, natural disaster or epidemic/pandemic that occurs when traveling outside of Norway</p> <p>In the event of evacuation initiated or ordered by the Norwegian Ministry of Foreign Affairs (UD) or the local authorities – necessary additional expenses are covered for travel and accommodation to residential address at the posting location or in Norway or the nearest safe destination – up to the same amount.</p> <p>Approval from Gjensidige or our 24-hour alarm center must be obtained in advance.</p> <p>Compensation for lost holidays, as a consequence of the evacuation, is covered for up to NOK 1,000 per day, per insured person for paid expenses to transport and accommodation, proportionate to how much of the scheduled holiday was interrupted.</p>	<p>Expenses for evacuation if the insured has entered the area after the situation has arisen or been notified</p>



	Covered	Not covered
<b>Cancellation</b>	<p>In the event of a <b>travel must be cancelled</b> due to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Unexpected acute illness, an accidental injury or death of</li> <li>- the insured person, the insured persons only travel companion, or of someone in their immediate families***</li> <li>- key person that the insured person dependent upon in order to travel (babysitter, substitute or similar), or to be able to carry out the journey (tour guide, skipper or similar)</li> <li>- one or more of the travel party, when up to eight persons bought a travel together</li> </ul> <p>the illness/injury must be certified by a doctor and must be so serious that the insured cannot complete the journey.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- terror or other serious unrest and incidents has occurred at the destination and there is an official travel advice on the date of departure from the Norwegian Ministry of Foreign Affairs (UD), which discourage all travel to the area.</li> <li>- break-up between you and your spouse/cohabitant, and your joint trip that can no longer be completed</li> <li>- if insured or the insured's only traveling companion is summoned as a witness, jury member or co-judge in a court case.</li> </ul> <p>which occur after the travel is fully or partially paid, but before the scheduled departure from the place of residence, prepaid expenses for travel, accommodation and rental conditions that are directly linked to the cancelled trip are covered.</p> <p>The <b>initial departure from Norway</b> is also included in the cancellation cover if the insurance has been purchased and paid at least 14 days prior to departure and is valid on the departure date.</p> <p>When compensation is paid for cancellation, prepaid <b>tickets</b> for events and excursions in connection with the cancelled travel are covered (football matches, concerts and the like). Adventure trips are not to be considered an event.</p>	<p><b>Cancellation due to:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- hospital stay/treatment that is longer than expected</li> <li>- treatment, operation or medical or recreational stay which was planned/anticipated before the trip was fully or partially paid</li> <li>- treatment, surgery or rehabilitation stay that was planned/envisioned before the trip was paid in full or in part</li> <li>- birth after 37. weeks of gestation</li> <li>- an official travel advisory advising against travel to the destination, if there was a travel advisory related to the same event or situation when the trip was paid for</li> <li>- that the purpose of the journey ceases to exist</li> </ul> <p><b>The following expenses:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- travel to countries/areas of war/serious unrest where there is an official travel advisory from the Ministry of Foreign Affairs</li> <li>- taxes and fees that are reimbursed by the carrier/tour operator</li> <li>- fixed/annual expenses for timeshare, renting a cabin or other property, camping/boat site etc.</li> <li>- trips are paid for with bonus points, Cashpoints or similar</li> <li>- expenses related to travel or accommodation you have paid for or given as a gift, to parties other than the person or persons to whom the insurance applies</li> <li>- travel expenses pre-paid before the insured period started, unless det insurance is a continuation from previously company</li> <li>- business trips paid for by the employer</li> <li>- other financial losses than referred to</li> </ul>



	Covered	Not covered
<b>Rental car/motor bike – deductible from the rental company</b>	<p>Deductible you are held liable for in the event of damage to or theft of the rental car or motor bike (more than 125 cm<sup>3</sup>) <b>on one</b> leisure travel with at least one overnight stay.</p> <p>The claim must be in accordance with the obligations in the contract with the rental car company and must be documented</p>	<p><b>Deductible</b> in the event of damage to car or motorbike:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- leasing</li> <li>- rented by a private person</li> <li>- rented through carpool services in country of residence</li> <li>- rental that is a replacement for your own car that is for service/repair</li> </ul> <p>Not covered:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- moped, scooter, or ATV</li> <li>- rental agreement that extends beyond the single holiday trip.</li> </ul>



	Covered	Not covered
<p><b>Home contents – your belongings at residence in the country of residence/study</b></p>	<p>Contents and moveable property – in the country of study, including</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- cash, gift certificates and the like up to NOK 5,000</li> <li>- single items up to NOK 25,000 per item</li> </ul> <p>is compensated in sudden and unforeseen damage – such as</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Fire/smoke</b> damage caused by direct lightning strike, explosion and electrical phenomenon</li> <li>- <b>Water damage</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Water leakage from the building’s pipes and installations</li> <li>- Water intrusion to the building from the ground or terrain when this results in visible, freestanding water over the lowest floor level</li> <li>- Seepage of water through an opening or leakage due to other damage covered by the insurance</li> </ul> </li> <li>- <b>Theft</b> ((cf. Section 321 of the Penal Code) from residential address in the country of residence/study</li> <li>- <b>Theft outside the residence</b> is covered from <ul style="list-style-type: none"> <li>- private outdoor area at the residence</li> <li>- separate storage room in shared basement/loft</li> <li>- other building other than inhabited building outside the insurance location</li> <li>- wardrobe locker</li> </ul> </li> <li>- Damage caused by <b>rats, mice</b> and <b>other animals</b></li> <li>- <b>Natural disasters</b>, meaning damage directly caused by avalanches, storms, floods, deluges, earthquakes or volcanic eruptions</li> <li>- Fracture damage to <b>building glass</b> and <b>sanitary porcelain</b></li> <li>- <b>Collapse of a building</b> or part of a building (external influence – snow, construction defects, wind below force of storm)</li> <li>- Discharge from a fire extinguisher</li> </ul> <p>After a damage warranting compensation the insurance also covers</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Clearing, disposal and depositing of worthless residue</li> <li>- Reconstruction of notes, drawings and computer storage</li> </ul> <p>If a <b>damage warranting compensation to the building</b> makes the home uninhabitable, the following necessary extra expenses are covered</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Moving and storage expenses</li> <li>- Extra costs for stays outside the home. Gjensidige must pre-approve the extra costs.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bicycle – see separate point</li> <li>- Assets and goods registered i operational business</li> <li>- Motor vehicles which are subject to registration and capable of reaching greater speeds than 25 km/h</li> <li>- Damage that other than the insured is liable for and has the financial ability to compensate in accordance with a warranty or other agreement</li> <li>- Scorching and damage from sparks not caused by fire</li> <li>- Damage caused by <ul style="list-style-type: none"> <li>- Spills or condensation</li> <li>- Fungi, rot, bacteria, pets, black magic dust or insects</li> </ul> </li> <li>- Objects that are lost, misplaced or cause of damage is unknown</li> <li>- Theft from shared garage, shared rooms, rooms with general admission (shop, waiting hall, school and the like) or rooms at construction site that are not residential rooms</li> <li>- Embezzlement (cf. Penal Code section 324)</li> </ul>



	Covered	Not covered
<b>MRSA-infection (supplementary coverage for medical-/nursing students)</b>	<p>Supplementary coverage for medical-/nursing students</p> <p><b>Compensation for MRSA-infection</b> If the medical-/nursing student is diagnosed with MRSA during the insurance period, and as a result of this, is unable to perform</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- clinical, mandatory service linked to the studies</li> <li>- planned summer-/student as medical personnel</li> </ul> <p>compensation is paid on a monthly basis of NOK 15,000 for a maximum of six months. Compensation will be paid from the day the insured was diagnosed with MRSA-infection. The diagnosis must be documented on sampling. Diagnosis and agreement on mandatory clinical service or employment agreement must be documented.</p> <p>12 months must pass from the last payment for a case of MRSA-infection before new compensation can be claimed.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- MRSA-infection diagnosed before the insurance period has started</li> </ul> <p><b>Not included</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Other students than medical-/nursing students</li> </ul>
<b>Ulykke</b>	<p>See joint terms and General terms and conditions</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Medical disability</b></li> <li>- <b>Death</b></li> <li>- <b>Expenses for treatment</b> after repatriation, including dental treatment, in the event of accidental injury warranting compensation, for up to two years from the injury date.</li> </ul>	<p>See joint terms and General terms and conditions</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Treatment expenses incurred more than two years after the injury date</li> <li>- Injury as a result of voluntary participation in a fight or crime</li> <li>- Practice of organized sports where a license is required</li> </ul>
<b>Liability and Legal aid</b>	<p>See joint terms and General terms and conditions</p> <p>The insurance applies in the country of study/residence and on trips throughout the world</p>	<p>See joint terms and General terms and conditions</p>
<b>Definitions</b>	<p>*) By bicycle is also meant small electric vehicles such as electric scooters, Airwheel and ClassyWalk boards and Segways. Spare parts and accessories are included in the insurance sum.</p> <p>**) Approval from Gjensidige or our 24-hour service alarm center must be obtained in advance.</p> <p>**) In this insurance, immediate family shall be understood as:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spouse</li> <li>- cohabitant with the same officially registered address as the member (registered in the population register)</li> <li>- children, stepchildren, foster children and children in law, parents, stepparents, foster parents and parents in-law</li> <li>- siblings, sisters-in-law, brothers-in-law</li> <li>- grandparents and grandchildren, great-grandparents and great-grandchildren</li> </ul>	



# Terms and conditions

## Accident

The insurance covers accidental injury for persons specified in the insurance certificate

	Covered	Not covered
<b>What types of injuries are covered?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Death</b> as a consequence of accidental injury</li> <li>- <b>Permanent medical</b> disability as a consequence of accidental injury</li> </ul> <p>By medical disability is meant permanent physical and/or mental impairment. The degree of disability is determined irrespective of occupation, impaired capacity for income-generating employment, hobbies etc.</p> <p>By accidental injury is meant bodily injury caused by a sudden and unforeseen external physical event (accident event) occurring during the insurance period.</p> <p>Sudden and unforeseen injury is also covered if due to:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- falls not caused by illness</li> <li>- injuries from twisting a knee or ankle</li> <li>- broken bones (fractures) in the shoulder, arm, wrist, femur, tibia, fibula, ankle or heel bone as a result of a hard and/or awkward landing from a jump</li> </ul> <p><b>Treatment expenses</b></p> <p>In the event of compensable accident damage, compensation is provided for treatment expenses for up to 2 years from the date of injury with necessary expenses for:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dentist</li> <li>- Doctor. In principle, public services should be used</li> <li>- Hospital treatment</li> <li>- Physiotherapy or chiropractic treatment</li> <li>- Alternative treatment prescribed by a doctor</li> <li>- Diagnostic imaging, bandaging supplies, medication and prostheses prescribed by a doctor or dentist</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Injury as a result of participating in a fight or crime</li> <li>- Suicide or attempted suicide. Suicide is covered, however, if the claimant can substantiate that it was due to acute mental derangement with an external cause, and not to mental disorder</li> <li>- Accidental injury as a consequence of an earthquake in Norway</li> <li>- War; see General Terms and Conditions part 2</li> <li>- Nuclear weapons and radioactive radiation; see General Terms and Conditions part 2 for maximum amounts per loss event</li> <li>- In the case of military personnel on assignment outside Norway: injury as a consequence of an act of war, terrorism or riots</li> <li>- Injury ascribed to another illness or poor health/proneness to poor health</li> <li>- Mental injury alone, e.g. shock, where no bodily injuries are sustained at the same time. Mental injury is only covered when physical injury entailing permanent medical impairment warranting compensation is sustained at the same time</li> <li>- The following diseases, diagnoses, medical conditions or injuries, even if it can be demonstrated that they were caused by an accident:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Musculoskeletal conditions:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>- myalgia and other unspecified pain conditions</li> <li>- tendinitis, tendinosis and impingement</li> <li>- frozen shoulder</li> <li>- spinal disc herniation</li> <li>- lumbago</li> <li>- nerve root affection with pain radiation to the arms or legs (sciatica) or other nerve compression</li> <li>- spondylolysis/spondylolisthesis, spondylosis and osteochondrosis</li> </ul> </li> </ol> </li> </ul>





	Covered	Not covered
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reasonable travel expenses between the home and place of treatment</li> <li>- Expenses for stays in a rehabilitation/recovery centre prescribed by a doctor</li> </ul>	<p>2. Cardiovascular diseases</p> <p>3. Fatigue syndromes</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Injury/disease caused by infectious bacteria, virus or other source of infection, e.g. insect stings/bites, all forms of hepatitis and diseases caused by HIV infection</li> <li>- Injury caused by medical complications in connection with examination or treatment performed by authorised or unauthorised health personnel</li> <li>- Dental injuries as a result of chewing</li> <li>- Dental injuries do not entitle to disability compensation</li> <li>- Expenses for treatment and stay in private hospital, outpatient clinic, convalescent home or hotel</li> </ul> <p>Applies to accident coverage under the travel insurance:</p> <p>Injury resulting from</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- boxing</li> <li>- sports diving deeper than 40 meters</li> <li>- practising organised sports that require a licence</li> <li>- parachuting from fixed objects</li> <li>- when not agreed and specified in the insurance certificate, the following is not covered: expeditions to the Arctic, Antarctic, Greenland and the Himalayas</li> </ul>



# Accident

## Death compensation

Death compensation will be paid if the accidental injury leads to death within one year. A deduction will be made for any advance payment of disability compensation for the same injury.

When it can be assumed that a combination of the accidental injury and poor health/proneness to poor health or an impairment were contributory causes to the insured person's death, the amount of compensation will be reduced in proportion to the extent that this has contributed to the death

### Applies to accident coverage under the travel insurance:

- In the event of the policyholder/main insured person's death, the compensation will pass to his/her spouse, or alternatively to heirs pursuant to law or a will. If one of the other insured persons dies, the compensation will pass to the policyholder/main insured person.
- A cohabitant is not equal to a spouse in relation to the payment of death compensation, unless he/she is specified as a beneficiary.

## Disability compensation

For 100% disability, disability compensation will be paid in the amount corresponding to the sum insured in the insurance certificate. A proportionate amount of the sum will be paid for partial disability. No disability compensation will be paid should the insured person die within one year of sustaining the injury.

The degree of disability is determined pursuant to parts II and III of the disability table issued by the Ministry of Health and Social Affairs in the Regulations of 21 April 1997. Loss of or injury to a body part or organ that was fully functionally impaired prior to the injury does not entitle to disability compensation. In the case of a previously impaired body part or organ, a deduction will be made when determining the degree of disability.

The final amount of compensation is determined no later than three years after the date of the injury. If there is a possibility that the degree of disability may still change, the settlement shall be based on what must be assumed to be the permanent medical disability considering the insured person's condition three years after the date of the injury.

When it can be assumed that a combination of the accidental injury and poor health/proneness to poor health or an impairment were contributory causes to the insured person's disability, the amount of compensation will be reduced in proportion to the extent that it has contributed to the disability.

### Applies to accident coverage under the travel insurance:

- Disability compensation passes to the insured person
- Treatment expenses: Original receipts must be submitted. The insurance only covers expenses for which compensation cannot be claimed elsewhere



# Terms and conditions

## Third party liability

Travel insurance: covers liability as a private individual when travelling - outside the Nordic countries. For Business travels paid by the employer liability is covered worldwide.

	Covered	Not covered
<b>Which liability?</b>	<p><b>Legal liability for injury or damage to a third party's person or property or financial loss,</b> provided that.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- the conditions of the secured party's liability are met and in accordance with current and applicable law, and</li> <li>- the damage or loss is demonstrated to occur during the period of insurance.</li> </ul> <p><b>The following also applies for:</b></p> <p><b>Contents-/Travel insurance:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Liability for a rented residence or hotel room/holiday flat.</li> </ul>	<p><b>Liability</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- that is connected with the insured's occupation or business activity. This does not apply for a business travel paid by the employer</li> <li>- for damage to property arising from excavation, blasting, piling, sheet piling and demolition, as well as from landslides, soil shifting, dam breaks and subsidence, unless otherwise agreed upon and set forth under "Covered"</li> <li>- to spouse or cohabitant, parent(s)/step-parent(s)/ foster parent(s)/parent(s)-in-law, sibling(s), child(ren)/stepchild(ren)/foster child(ren), grandchild(ren) as well as spouse or cohabitant of the persons mentioned. It is the family relationship on the date the injury or damage was caused that shall be applicable.</li> <li>- for damage to the insured's share of property owned jointly. It is the ownership on the date the damage was caused that shall be applicable.</li> <li>- in the form of compensation for non-pecuniary loss (Compensation Act section 3-5)</li> <li>- for defamation and invasion of privacy (Compensation Act section 3-6)</li> <li>- based solely on a promise, agreement, contract or guarantee - including liability the insured must finally bear because the insured has renounced his or her right to recovery.</li> <li>- for fines, charges etc.</li> <li>- for damage to property belonging to another that the insured or someone on his or her behalf uses, leases, borrows or has received for transport or safekeeping - or economic losses derived from such</li> <li>- damages to inventory/property in rented accommodation or hotel room / holiday apartment</li> <li>- for committees / as a member of a board</li> <li>- connected with transmission of an infectious disease.</li> <li>- that the insured incurs due to gradual pollution</li> <li>- for damage to property caused by mould or mildew or on account of the slow penetration of moisture</li> </ul>



	<b>Not covered</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>- for damages caused by intentional, criminal acts regulated by any legislation and whichever act sanctioned in the Norwegian General Civil Penal Code chapter 25, Violent offences, etc. or chapter 26 Sexual offences</li><li>- for corruption (Compensation Act section 1-6)</li><li>- for liability as owner, driver or user of a motor vehicle, vessel, work machine or aircraft. (the exception does not apply to leisure craft insurance).</li><li>- flying with model airplanes</li></ul>



# Liability

## Processing of claims for compensation and allocation of costs

If a claim that exceeds the excess is brought against the insured or Gjensidige, and the liability is covered by the insurance agreement, Gjensidige will handle the case and cover the necessary costs for deciding the claim, subject to the following limitations:

- If only part of the claim is covered by the insurance agreement, and Gjensidige chooses to engage external legal and/or expert assistance, the costs of deciding the claim are distributed in accordance with the parties' financial interest in the case.
- If Gjensidige is willing to settle a case amicably or pay the claim within the limits of sum insured, no further expenses connected with or related to the dispute will be covered by Gjensidige. Gjensidige is entitled to pay any and all compensation directly to the injured party.
- If the insured party by court is imposed to pay compensation exceeding the sum insured, Gjensidige will cover the costs associated with the legal process proportionally.
- If the insured, without Gjensidige's consent, neglects to appeal against an otherwise binding judgement, Gjensidige will perform an independent assessment of whether the awarded compensation and any costs are within the amount covered by the insurance.
- In the event the sum insured is exceeded, costs that have previously been approved by Gjensidige are covered, as well as interest on the awarded compensations that are covered by the insurance.

## Obligations of the insured

The insured must:

- give Gjensidige the information and documents that are available to the insured and that Gjensidige needs in order to assess liability and pay compensation.
- carry out investigations that Gjensidige considers necessary to clarify whether the damage or loss is covered by the insurance agreement.
- participate in meetings, negotiations and/or legal proceedings and cover his or her own costs for this.

The insured may not assume liability for damages or negotiate on a claim for damages without Gjensidige's consent. Without such consent, Gjensidige is not obliged to pay compensation.

## Sum insured

- The sum insured is stated in the certificate of insurance and applies to each loss event.
- All losses/claims caused by the same liability triggering circumstance, event or omission, or which were caused by a continuous chain of events, are considered to be a single claim (series of claims). Gjensidige's liability for serial claims is limited to the sum insured that applied when the first claim was demonstrated.

## Excess

The excess stated on the certificate of insurance will be deducted from the claim settlement in each claim.

## Definitions

- A personal injury is considered to have occurred when a person dies, is injured or is infected with a disease.
- Damage to property/items is considered to have occurred in the event of loss or damage to the property (including animals and real property), or when electronically stored information is corrupted or lost in some other way. A financial loss inflicted on a third party as a result of the damage, is considered to be part of the damage.
- An economic loss is a pure economic loss on the complainants' side, without the occurrence of personal injury or property damage to either the complainant or anyone else.



## Legal aid

Travel insurance: covers disputes in the capacity of a private individual while travelling - outside the Nordic countries. For Business travels paid by the employer legal expenses are covered worldwide.

	Covered	Not covered
<b>Which expenses?</b>	<p>When the insured is a party in a dispute, the following is covered:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reasonable and necessary lawyer's fees</li> <li>- Court fees</li> <li>- Expenses for expert witnesses appointed by the court</li> <li>- Expenses for experts not appointed by the court, is limited to 40% of the sum insured or the economic interest in question.</li> <li>- Expenses for witnesses at the main proceedings and depositions</li> <li>- In cases regarding land reallocation (jordskifte), costs according to the act on land reallocation section 7 - 1, except subsection letters c) and d), are covered</li> <li>- Costs awarded when the insured can demonstrate the probability that the counterparty is unable to pay.</li> <li>- As an alternative to covering expenses for a lawyer, the court, experts and witnesses, the insured can choose out-of-court mediation, cf. The Dispute Act § 5-4, by using mekle.no. The certified mediators who mediate through mekle.no are impartial and independent of the parties, and have special expertise in the area of law. If the insured wishes to have his own lawyer involved in the mediation process, the insured's legal expenses are not covered under the legal aid insurance. The insured can demand termination of the mediation at any time. If the insured chooses to end the mediation, the legal aid cover will remain intact.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fees for an appellate court. The provision concerning appeal also applies to the use of other remedies.</li> <li>- Costs awarded to the other party whether pursuant to law or agreement.</li> <li>- Costs incurred before a dispute has arisen</li> <li>- Allocated litigation costs from previous court(s), if, after an appeal, the case is resolved by a compromise (settlement), where you are to cover your own costs of litigation</li> <li>- Costs for disputes that are resolved by arbitration</li> <li>- Costs that can be linked to public proceedings before administrative decisions</li> </ul>
<b>Which disputes?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Disputes that arise while the insurance is in force, unless the dispute is exempted in the column to the right.</li> <li>- Disputes relating to business-related operations on agricultural property, provided that the operation does not exceed an annual turnover of NOK 100,000</li> </ul> <p><b>Travel insurance:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Disputes relating to criminal cases when the insured is the victim.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Criminal case or a dispute arising from an unlawful action of the insured party</li> <li>- Cases regarding defamation, (online) harassment, insults and cases concerning liability in damages pursuant to Section 3-3, Section 3-5 and Section 3-6 of the Compensation Act. (skadeerstatningsloven)</li> <li>- Disputes that are related to the insured's profession or trade. For business travel, paid by the employer, the insurance does not cover a dispute regarding labour law between the employer and the insured party.</li> <li>- Disputes that relate to real property other than the insured property or apartment, including physical defects, deficiencies and contractual</li> </ul>



## Covered

## Not covered

- disputes regarding property outside of the Nordic region, including timeshare apartments etc.
- If the insured only got home insurance, a dispute regarding real estate other than the insured object (apartment) is not covered.
  - If the insured has both building and home insurance on the disputed property, only the legal aid insurance under building insurance can cover the legal aid expenses
  - Disputes in cases where the insured is a party in a capacity as seller of the property and the insured has taken out change of ownership insurance on the property.
  - Disputes related to separation, divorce, child custody, contact, paternity, inheritance, demand for annulment, maintenance payment, division of an estate, dissolution of the financial partnership established by cohabitants, dissolution of shared households of non-cohabiting adults and probate cases.
  - Disputes relating to legal enforcement of claims pursuant to the Legal Enforcement Act.
  - Disputes concerning bill of exchange cases, collection cases where the debt is undisputed, debt settlement cases and cases concerning bankruptcy or voluntary arrangement if the insured is a debtor in bankruptcy.
  - Compulsory purchase cases or appraisal where the insured seeks to acquire rights over another property.
  - Disputes concerning a public administrative decision when the opportunity to appeal has not been exhausted. Any expenses incurred during the administrative proceedings are not covered.
  - Legal expenses for legal entities such as decedent estates, housing cooperatives, cooperative societies, foundations, etc., including disputes where the aforementioned legal entities represent the insured.
  - Disputes concerning lawyer's fees or expenses for experts.
  - Disputes between co-owners. Nevertheless, disputes between owners of different owner-tenant sections in the same commonhold association and disputes between co-owners who have legal expenses cover under agricultural insurance are covered.
  - Disputes in the capacity of owner, driver or user of a vehicle or boat.
  - Legal expenses if the subject matter of litigation existed when the insurance entered into effect.
  - Disputes where the insured's claim is barred by the statute of limitations.
  - Disputes where the insured has no legal interest
  - Disputes with Gjensidige as a result of rejection of legal aid coverage



# Legal aid

## What is a dispute?

- A dispute exists when a claim has been brought and is disputed, wholly or in part, verbally or in writing.
- Whether there is one or more disputes is decided through a comprehensive assessment. In assessing whether there is one dispute, the following factors are emphasized amongst others:
  - Whether the dispute has the same underlying cause or has the same underlying factual basis.
  - Whether there is a proximity between the legal claims.
  - Whether the claims are regarding the same object, contract, or loss.
- A dispute is not considered to be more than one disputes even though a case consists of more than one individual question brought in more than one action.

## Which courts the dispute must fall under the jurisdiction of

- The dispute must fall under the jurisdiction of conciliation institutions with limited court authority, cf. Section 1, paragraph two, of the Courts of Justice Act or the ordinary courts of law, cf. Section 1, paragraph one, of the Courts of Justice Act. If the case is brought before a court of jurisdiction, cf. Section 2 of the Courts of Justice Act, but could have been brought before ordinary courts of law, legal expenses will be covered regardless. The land consolidation courts of Norway are equated with the ordinary courts under the legal aid terms and conditions.

## Reporting legal expenses cases

- A request shall be made to the company as soon as possible and in any case no later than one year after a lawyer was first contacted.
- If a lawyer is used in a public administrative procedure case, the deadline for notifying the company is reckoned from the date on which the public administrative appeal procedure is fully exhausted.
- When there is more than one party on the same side, a list of all parties and where they are insured shall be sent.

## Reasonable and necessary expenses

- The Disputes Act's sections 6-13 and 10-5 and Chapter 20, the Code of Ethics for Lawyers and the Norwegian Bar Association's guidelines are normative for what constitute reasonable and necessary expenses.
- If there are several parties on the same side with similar interests, Gjensidige may demand that these use the same legal and technical assistance – provided they are insured with the same company.

## Information needed by Gjensidige

- In the event of a claim for a settlement, Gjensidige has the same right as the insured to have documented how the lawyer has calculated his or her fee, i.e. engagement confirmation, time sheets and an itemized statement of fees, and Gjensidige shall have documentation that the excess has been paid. Questions regarding the reasonableness of expenses may be submitted to the Norwegian Bar Association.

## Sum insured and excess

- The total compensation in each dispute is limited to the sum insured that appears on the certificate of insurance.
- Under any circumstances the compensation is limited to the assumed financial value of the insured Party's interest in the case.
- If there are several parties insured by Gjensidige on the part of the insured, the total compensation is limited to:
  - 3-10 parties - insured sum per dispute NOK 250,000
  - 11-25 parties - insured sum per dispute NOK 500,000
  - 26-49 parties - insured sum per dispute NOK 750,000
  - 50 parties or more - insured sum per dispute NOK 1,000,000
- In addition to an excess of NOK 4,000, the insured must pay and excess of 20% of the expenses that are covered by the insurance.
- There is no excess associated with the travel insurance unless otherwise stated in the certificate of insurance.
- Only one excess will be deducted for each dispute, even if there is more than one party on the same side.
- Where out-of-court mediation is used, the deductible is NOK 0, -





# General Terms and Conditions

## 1. The insurance contract consists of

- the insurance documents
- Potential contract in the case of collective insurance policies

### and is also regulated by:

- the Act on insurance agreements
- other legislation

The Insurance Certificate has precedence to the insurance terms and conditions and safety regulations, and special provisions take precedence to general provisions.

## 2. Norwegian law and jurisdiction

Norwegian law applies for the insurance contract.

Disputes under the insurance contract will be resolved exclusively before Norwegian courts.

## 3. Guarantee scheme for liability insurance

Gjensidige participates in a guarantee scheme for individual/ private general insurance that can contribute if the company does not have the money to pay.

## 4. Currency

Prices, indemnity and interest are calculated and settled in Norwegian kroner.

## 5. Basic price

The basic price is a fixed amount independent of the scope of the insurance contract. The basic price covers expenses for administration and document forwarding and is not refunded upon termination during the insurance year.

## 6. One-year agreements are renewed automatically

The insurance is for one year and is renewed automatically for one year at a time if the policyholder does not terminate the insurance. Gjensidige may alter that price and terms and conditions each year at the annual renewal date.

## 7. Right of cancellation

Private policyholders have the right to cancel an agreement of purchase of an insurance contract when the contract was entered into at a distance over phone or

online. The period with right of withdrawal is thirty days for personal insurance and fourteen days for other insurance. The deadline for withdrawal runs from the receipt of the insurance document.

Notification of use of the right of withdrawal must be given by the expiry of the withdrawal period. The insurance contract will then be terminated, and the policyholder will only pay for the days that the insurance was in force.

## 8. Time-limited insurance

Insurance that has been agreed upon for a limited time period ceases upon the agreed expiry date without further notice.

## 9. Credit balance

If the insurance ceases during the period of the insurance, the credit balance for the remaining portion of the insurance period will be computed provided that nothing to the contrary is specified in the individual conditions. This does not apply for the basic price, see point 5.

If the outstanding credit balance is requested paid out, an account number must be provided. For household customers, the account number must be owned by the policyholder. For commercial customers, the account number and policyholder must be linked to the same organization number. The credit balance can also be transferred to another insurance contract in Gjensidige.

## 10. Direct debit

Payment via direct debit requires payment according to the plan in the payment statement. In the event of lack of a payment, the consequence will be that the remaining part of the annual premium will be due.

## 11. Interest

Interest is computed on claims settlements in accordance with the Sections 8-4 and 18-4 of the Insurance Contracts Act.

## 12. Termination in the event of a change of ownership

Instead of section 7-2 of the Act on insurance agreements, this applies:

If there is a change in ownership of the object to which the insurance policy relates, the policy will cease to apply.

Nevertheless, Gjensidige will be liable for insurance events that occur within fourteen days after the change of owner.

In any case, the insurance will cease to apply once the new owner has signed an insurance policy.



### **13. Automatic termination of insurance on registered vehicles with liability insurance**

The car insurance on registered vehicles with liability insurance, ceases automatically in the event that the car is: sold, written off, stolen or unregistered.

### **14. Motor insurance tax to the state**

The insurance companies are required to collect motor insurance tax from the state. The motor insurance fee follows the liability insurance for the vehicle, and you pay for the period the vehicle is registered.

### **15. Gjensidige's right to cancel the insurance**

Gjensidige may cancel the insurance for lack of payment, erroneous or lacking information as well as due to special reasons. Gjensidige may also cancel the insurance if the policyholder does not contribute to identification or other customer measures in accordance with Anti-Money Laundering Act, goes bankrupt or after damages, provided cancellation is reasonable.

### **16. Fraud**

In the event of fraud, both the right to compensation and to a refund of amounts paid in are lost, and all insurance contracts may be terminated with immediate effect. Compensations that are already paid can be subject to a claim of restitution from Gjensidige.

### **17. War and unrest**

The insurance does not provide compensation for damages, disability or death that is due to:

War or serious unrest in Norway

War, war-like conditions or other forms for unrest abroad, if the insured travels into, or takes up residence in, an area of war or unrest where the Norwegian Ministry of Foreign Affairs has issued travel advice as a result of the security risk - unless otherwise agreed in writing.

Participation in war

The above limitations do not apply to personal injury covered by the Occupational Injury Insurance Act.

On personal and travel insurance, Gjensidige nevertheless covers damage to persons, property or loss caused by war, warlike condition or unrest abroad that occurs for up to 6 weeks from the time the Norwegian Ministry of Foreign Affairs has issued travel advice, when the insured is already in the area to which the travel advisory applies.

On motor vehicle insurance, the insurance does not cover any damages or expenses that occur in countries where the Norwegian Ministry of Foreign Affairs has issued travel advice as a result of war, warlike conditions or unrest. On motor vehicle insurance, Gjensidige nevertheless covers damage to persons, things or loss that occurs for up to 6 weeks from the time travel advice is available, when the insured motor vehicle is already in the area to which the travel advice applies.

### **18. Injury from acts of terrorism**

In the event of an act of terrorism, Gjensidige's total compensation liability to all customers and other claimants is limited to NOK 1 billion per claim event. All injuries and other losses occurring within a 48-hour period are considered to be the same event. If the set limit per event is exceeded, the indemnity will be reduced proportionately.

For the following objects or interests, damage is not covered regardless that is the direct or indirect consequence of an act of terrorism:

Dams, tunnels, bridges, airports, railway stations, power stations, buildings of more than 25 floors

Objects or interests outside the Nordic Countries.

This limitation does not apply to travel insurance or personal insurance policies – or to personal injuries that fall under the Automobile Liability Act or the Act relating to industrial injury insurance.

An act of terrorism is understood to mean an unlawful, harmful act targeting the general public, including an act of violence or dangerous dispersal of biological or chemical substances that is understood to have been performed in order to exercise influence on political, religious or other ideological bodies or to generate fear.

### **19. Hazardous dispersal of biological or chemical substances etc**

For personal injuries under the Automobile Liability Act and the Act relating to industrial injury insurance, as well as for travel and personal insurance policies, Gjensidige covers injuries or losses in consequence of dangerous dispersal of biological or chemical substances, damages or losses caused by rockets, nuclear weapons or nuclear radiation.

For travel and personal insurance policies, the following limitation applies:

For injury or loss caused by a nuclear weapon or nuclear radiation, the total liability to pay indemnity to all customers and other claimants is limited to NOK 500



million per injury event. All injuries caused by the same event, or which were caused by a continuous chain of events, are considered to be a single injury event.

For other insurance policies, such damages or losses are not covered.

## 20. Earthquakes and volcanic eruptions

Gjensidige covers losses or damages that directly or indirectly are caused by or bear an interrelationship with earthquakes or volcanic eruptions for:

personal insurance policies, except accidental injuries caused by earthquakes in Norway

travel insurance

personal injury under the Automobile Liability Act

personal injury under the Act relating to industrial injury insurance

For other insurance policies, losses or damages, and increases in losses or damages, due to earthquakes and volcanic eruptions are not covered.

## 21. Areas that are subject to sanctions

Any obligation to pay compensation, or other rights to the insured party – or other right holders according to the insurance contract, lapse if the fulfilment of the obligation violates laws implementing binding decisions made by the UN Security council, restrictive measures adopted by the EU Council or other sanctions adopted by USA, United Kingdom or Norway.

## 22. The insurance companies' central register of claims – FOSS

All claims that are reported to an insurance company may be registered in the insurance companies' central register of claims. When an insurance company reports a claim to the register, the company automatically obtains a list containing the national identity number, organization number, case number, industry code, company, type of claim, date and case officer's initials for all claims previously reported for the same customer – also claims with other insurance companies.

Claims in the register are deleted after 10 years.

Policyholders have the right of inspection upon submission of a written inquiry to the service office of the FINANS NORGE (Norwegian Financial Services Association), P.O. Box 2473 Solli, NO-0202 Oslo or [firmapost@fno.no](mailto:firmapost@fno.no)

## 23. Register of life insurance and pension agreements

The service office of the Norwegian Financial Services Association maintains a register of all life insurance and pension agreements so that the insured parties and their survivors can find information more easily. Names, national identification numbers, reference numbers and the names of the financial institutions are registered.

The policyholder has the right of inspection and right to make reservations against being listed in the register by submitting an inquiry to the service office of the FNO Servicekontor, P.O. Box 2473 Solli, NO-0202 Oslo. See also [norskpensjon.no](http://norskpensjon.no)

## 24. Arbitration

The basis for indemnity and values and issues connected with calculating losses from interruption are to be decided by arbitration if the Indemnified Party or Gjensidige requests it. The arbitration valuation is the maximal limit for Gjensidiges liability.

The Insured Party or Gjensidige can demand the compensation assessed by arbitration for physical damage to the following items:

Motor vehicle, including trailer

Machinery

Ship and boat

Building

Household goods, property and movables

Operating losses, including loss of rent

Valuables

With an exception for operating losses and loss of rent, the arbitration shall only be related to the physical damage to the insured object, and no other claims in connection with the case.

Appraisals will be provided by impartial experts. Each party selects an appraiser. If either party so desires, a special appraiser may be chosen for particular objects or for specific issues in the event of any business interruption losses.

If one of the parties has informed the other of his or her choice in writing, the other party is obliged to provide details of the person chosen within one week of having been informed. Prior to the appraisal, the appraisers will choose an arbitrator. If either of the parties so insists, that person should be resident outside the parties' hometown and outside the municipality in which the insurance event occurred. If one of the parties fails to choose an arbitrator, one will be appointed by the district court in the judicial



district where the arbitration is taking place. If the appraisers do not agree on an arbitrator, one will be appointed in the same manner.

The appraisers shall gather any information and undertake any investigations that they deem necessary. They are obliged to make their appraisal on the basis of the insurance contract. The appraisers undertake the valuation – answering any questions connected with business interruption losses – without calling on the arbitrator. If they are unable to agree, the arbitrator will be summoned, and will apply the same rules to make his/her appraisal on those points upon which the arbitrators disagree. If the arbitrator is called upon, compensation will be calculated on the basis of his/her appraisal. Nevertheless, the compensation must not exceed the limits implied by the appraisers' estimates.

The parties each pay their own appraiser. Fees for the arbitrator and possible other costs connected with the appraisal will be shared equally by the two parties. For arbitration vis-à-vis household customers or housing cooperatives pertaining to property damage connected with household insurance or housing cooperatives, when it is Gjensidige that requests arbitration, Gjensidige will pay all arbitration costs. The appraisal's valuations are binding on both parties.

## **25. Information regarding processing of personal data**

Processing your personal data is necessary to enter into and fulfill the insurance contract.

The information is used at renewal of the insurance contract, for claims handling and to administer the customer relationship. We also process your personal data on the basis of our legitimate interest.

This is in relation to customer follow-up and marketing, for market and customer satisfaction surveys, development of new and existing services and when we monitor traffic to our websites.

In the case of customer complaints, recourse claims and legal processes, we will process your personal data to establish, exercise or defend a legal claim. We also process personal data to fulfill legal obligations from other legislation. If the processing requires special categories of personal data, like health information and union membership which is necessary to enter into the agreement, we will obtain your consent.

Automated individual decisions are used when purchasing insurance and in claims processing. Profiling may be used in such decisions. If the result of an automated individual decision affects you significantly, you may in some cases have the right to request a manual assessment of the decision. You will be informed of this in the instances where it applies.

Gjensidige can make your personal data available to others internally in the group, to service providers and partners, insurance mediators, other insurance companies and to insurance companies' joint registers. This only if the law permits and it is in accordance to client confidentiality.

When the disclosure of data to official government prevails the client confidentiality, we can disclose your personal data without your consent. Your personal data is processed as long as you have an insurance policy with us. After a contract with us is terminated we will store the information in accordance with the limitation periods for the relevant products due to the possibility of future insurance claims that are relevant for the insurance period.

The Personal Data Act gives you greater control of your personal data. This means that you have the right to ask for access to information, make corrections and to erasure of your personal data, among other things. You have in some cases also the right to object to the processing and to request that processing is restricted. You can object to processing for direct marketing purposes and when the processing is based on your consent you can withdraw this. You also have the right to be given a copy of the personal data that you have provided to us, and you can file a complaint to The Norwegian Data Protection Authority. You exercise your rights by your logged in area or by submitting a written inquiry to us.

The legal entity responsible for processing your personal data is Gjensidige Forsikring ASA, Norge, Schweigaards gate 21, NO-0191 Oslo, org.nr. 995 568 217. Contact adresse: Gjensidige Forsikring ASA, P.O. Box 700 Sentrum, NO-0106 Oslo.

You can also contact our Data Protection Officer at [personvernombudet@gjensidige.no](mailto:personvernombudet@gjensidige.no) or send a letter to Gjensidige Forsikring ASA, att./ Personvernombudet, P.O. Box 700 Sentrum, NO-0106 Oslo.

See the complete Privacy Policy at [gjensidige.no](https://gjensidige.no) or send a written inquiry and we will send it to you.



## 26. Information regarding complaints

Talk to one of our associates who often can help to find a solution or clarify any misunderstandings or errors. We will be happy to have the opportunity to correct any errors. Contact us at 915 03 100.

If you want to make a complaint about a decision related to a specific claim, contact our Customer Representative (kundeombud)

Gjensidige Forsikring  
Kundeombud  
Postboks 700, Sentrum  
0106 Oslo

External complaints board:

The Norwegian Financial Services Complaints Board  
You can complaint online to the Norwegian Financial Services Complaints Board (FinKN) or send a letter to  
Finansklagenemda  
Postboks 53, Skøyen  
0212 Oslo

The Financial Supervisory Authority of Norway (Finanstilsynet) has the overall supervision of non-life insurance companies. You can find an overview of external complaints boards at the website:  
<https://www.finanstilsynet.no/>



# Compensation rules

## Travel insurance

In place of Section 6-1 of the Insurance Contracts Act, the following shall apply:

### Reporting claims

- Accidents/illness must be reported to Travel Claims or our 24-hour alarm center, Travel Assistance
- Assault, robbery, theft and burglary must also be reported to the police
- In the event of cancellation, a certificate from a doctor and an invoice for the cancellation expenses must be sent to Gjensidige as soon as possible
- Transport damage must be reported to the carrier immediately

### How the compensation will be calculated

The compensation will be set at what it would cost Gjensidige to repair/rectify the item or purchase an equivalent - or essentially equivalent - item in accordance with the price on the date of the loss.

### Compensation value

Compensation value for items which

- are purchased used is set to the replacement price for an equivalent item
- that have been inherited, is set at the turnover value at the date of the loss

The following deduction for "wear and tear" will be calculated:

- Photo / Video computer equipment and other electronic / optical equipment: 10% per year
- Mobile phones, watches, smart/activity watches and tablets: 20% per year
- Clothing, shoes, hiking and sport equipment and glasses: 10% per year
- Bike: 20% per year from the year the bike is 5 years old.
- Other luggage: deduction for wear and tear on the basis of probable useful life and wear.

The deduction can maximum be 80 %.

For each occurrence, Gjensidige will consider whether the insured person can be compensated in cash. The cash compensation will be equal to the amount Gjensidige would have paid for repair/replacement.

### The following applies to damage to/loss of a mobile phone:

Gjensidige decides whether the damage is resolved by cash compensation, replacement of the screen or a replacement phone of a similar make and model. Replacement phone may differ in color.

### Payment of the compensation

Indemnity shall be paid as the repair is carried out or when an overview of the damage/expenses is presented. The claim must be documented.

Gjensidige may pay medical, hospital or repatriation expenses directly to the treatment institution/carrier.

### The amount of compensation may be reduced in the event of gross negligence and intent

The amount of compensation may be reduced if the insured person has inflicted the loss/damage intentionally or by gross negligence. This also applies if the loss/damage was inflicted by the insured person's spouse or cohabitant registered with a joint address in the population register.

### Recovered items

If an object is recovered after Gjensidige has paid compensation, the insured person may keep the object if he or she pays back the compensation. Otherwise the object will become the property of Gjensidige.

