



Vilkår

AH-500 Reiseforsikring Group+



Gjelder fra 01.05.2026 - RIF

Innholdsfortegnelse

1	FELLESBESTEMMELSER	6
2	DEFINISJONER	7
3	HVEM FORSIKRINGEN GJELDER FOR.....	9
4	HVOR OG NÅR FORSIKRINGEN GJELDER.....	10
5	ULYKKE.....	10
6	REISESYKE	15
7	ANSVARSFORSIKRING	18
8	AVBESTILLING	19
9	RETTSHJELPSFORSIKRING	21
10	REISEGODS	22
11	FORSINKELSE	24
12	EGENANDEL VED LEIEBILFORSIKRING	26
13	DEPOSITUM LEIEBOLIG	26
14	KRISEHÅNDTERING	27
15	EVAKUERING	27
16	KARANTENE.....	28
17	SØK- OG REDNINGSUTGIFTER	28
18	ID-TYVERI	29
19	WEBSAFE	30
20	HOLE IN ONE	32
21	GENERELLE VILKÅR	33
22	INFORMASJON VEDRØRENDE INNSENDELSE AV SKADEKRAV	34
23	BISTAND I KLAGESAKER.....	36

Assistanse

AIG Travel Protect app inneholder nye funksjoner og forbedret ytelse

Med økende sikkerhets- og helserisiko på reise vil kravet til den reisendes bevissthet og forberedelser skjerpes. Det å navigere i den internasjonale verden stiller nye krav for å sikre at en selv og sin familie er både trygg og sikker på reise.

Reise appen fra AIG – AIG Travel Protect mobile app, tilgjengelig på Apple og Android, inneholder funksjoner og treninger som hjelper deg og effektivt håndtere utfordringer på reisen. Enten det gjelder forberedelser før avreise, assistanse på reisen eller etter hjemkomst vil du som forsikret i AIG ha enkel tilgang 24/7/365 på omfattende informasjon vedrørende reise, helse og sikkerhet. Appen fjerner også behovet for å medbringe et fysisk reisekort.

Ved inntruffet skade må dette meldes til AIG så snart som mulig.



Hvordan melde skade

Ved inntruffet skade må dette meldes til AIG så snart som mulig.

Elektronisk skadeskjema finner du på www.aig.no Vi har følgende skadeskjemaer:

- Avbestilling
- Reisegods
- Sykdom/ulykke
- Forsinkelse
- Ulykke

For at vi skal kunne gi en rask og effektiv skadebehandling er det viktig at:

- Skadeskjemaet fylles ut med nøyaktige opplysninger
- Dokumentasjon etterspurt i skadeskjemaet vedlegges
- Kopi av politianmeldelse må også vedlegges i relevante tilfeller.
- Husk å beholde en kopi av det som sendes til selskapet.

Ved eventuelle spørsmål vennligst kontakt oss på:

E-post: skadekontoret@aig.com

Telefon: + 47 22 00 20 80 (24/7)

Fax: + 47 22 00 20 81

Adresse: AIG
v/ Skadeavdelingen
Postboks 1588 Vika
0118 Oslo

Medisinsk assistanse

Hvis øyeblikkelig/umiddelbar medisinsk assistanse er påkrevd, kan SOS International kontaktes via AIG på:

Tlf.nr. +45 38 48 92 50

Vennligst oppgi polisenummer ved kontakt med Selskapet.

Krisehåndtering

Ved behov for assistanse ved kidnapping, kapring eller lignende situasjoner vennligst ring følgende krisehåndteringssenter: 001-817-826-7000.

Dekningsmatrise

Dekning	Forsikringssum pr. person	Forsikringssum pr. familie	Vilkårspkt.	Modul
Ulykke			5	Core
Dødsfall	300.000		5.2.1	Core
Dødsfall barn	50.000		5.2.1	Core
Livsvarig medisinsk invaliditet	300.000		5.2.2	Core
Livsvarig medisinsk invaliditet barn	500.000		5.2.2	Core
Medisinske behandlingsutgifter	Inntil 5 % av forsikringssum invaliditet		5.2.3	Core
Rekruteringskostnader	50.000		5.2.4	Core
Erstatning til etterlatte barn	10.000 pr. barn		5.2.5	Core
Psykologisk førstehjelp	50.000		5.2.6	Core
Tilpasning av arbeidsplass	50.000		5.2.7	Core
Ombygging av bolig og bil	100.000		5.2.8	Core
Benbrudd og brannskade	10.000 iht. tabell		5.2.9	Core
Personlige eiendeler ved sykehusinnleggelse	10.000		5.2.10	Core
Sykehus penger	500 pr. dag etter 120 timer		5.2.11	Core
Taxi til / fra arbeid / behandlinger	10.000		5.2.12	Core
Reisesyke			6	Core
Medisinske behandlingsutgifter	Ubegrenset	Ubegrenset	6.3.1	Core
Tannbehandling, spising	1.000		6.3.2	Core
Tannbehandling, ulykke	5.000		6.3.2	Core
Hjemtransport	Ubegrenset	Ubegrenset	6.3.3	Core
Hjemkallelse	Ubegrenset	Ubegrenset	6.3.4	Core
Tilkallelse	Ubegrenset, maks 2 personer	Ubegrenset, maks 2 personer	6.3.5	Core
Reise- og oppholdsutgifter	50.000	100.000	6.3.6	Core
Utgifter til barnepass	3.000	3.000	6.3.7	Core
Utgifter til kennel	3.000	3.000	6.3.8	Core
Reiseavbrudd	50.000	100.000	6.3.9	Core
Utflukter	6.000	6.000	6.3.11	Core
Psykologisk førstehjelp	25.000	100.000	6.3.12	Core
Kjæledyr	3.000		6.3.13	Core
Remplisering (tjenestereise)	Ubegrenset	Ubegrenset	6.4.1	Core
Returreise (tjenestereise)	Ubegrenset	Ubegrenset	6.4.2	Core
Ansvar	40.000.000	40.000.000	7	Core
Avbestilling	125.000	250.000	8	Core
Retts hjelp	100.000		9	Plus
Kausjon	400.000		9.1.2	Plus
Reisegods	100.000	200.000	10	Plus
Kontanter og verdipapirer	5.000	10.000	10.2.1	Plus

Dekning	Forsikringssum pr. person	Forsikringssum pr. familie	Vilkårspkt.	Modul
Reisedokumenter	15.000	15.000	10.2.2	Plus
Enkeltgjenstander	40.000	40.000	10.2.3	Plus
Verdigjenstander	50.000	100.000	10.2.4	Plus
Sykler (utenfor bo / arbeidskommune)	40.000		10.2.5	Plus
Nøkler	5.000	5.000	10.2.6	Plus
Arbeidsgivers effekter	50.000		10.2.7	Plus
Uhell	6.000	6.000	10.2.8	Plus
Forsinkelse			11	Plus
Forsinket avgang (etter 4 timer)	200/time maks 3.000	200/time maks 9.000	11.1.1	Plus
Innhenting av reiserute	30.000	75.000	11.1.2	Plus
Uventet overnatting	1.500	4.000	11.1.3	Plus
Bagasje (ingen karenstid)	5.000	25.000	11.1.4	Plus
Bagasje tjenestereise (ingen karenstid)	10.000		11.1.4	Plus
Ufrivillig transitt med overnatting	2.500	12.500	11.1.5	Plus
Egenandelsforsikring leiebil	25.000	100.000 (pr. år)	12	Plus
Depositum leiebolig	15.000	15.000	13	Plus
Krisestyring			14	Assured
Kidnapping	3.000 pr. dag maks 150.000		14.1.1	Assured
Konsultasjonstjenester	1.000.000		14.1.2	Assured
Evakuering	Ubegrenset	Ubegrenset	15	Assured
Karantene	30.000	60.000	16	Assured
Karantene - tjenestereise	500 pr. dag inntil 14 dager		16.1	Assured
Karantene – endt tjenestereise	10.000		16.2	Assured
Søk- og redningsutgifter	200.000	200.000	17	Assured
ID-tyveri	125.000	125.000	18	Assured
WebSafe	20.000, egenandel 500		19	Assured
Fjerning av materiale	20.000, egenandel 500		19.2.1	Assured
Juridisk	100.000, egenandel 2000		19.2.2	Assured
Hole in One	5.000	5.000	20	Assured

1 FELLESBESTEMMELSER

I tillegg til disse vilkår gjelder forsikringsbeviset, generelle vilkår og forsikringsavtaleloven av 16. juni 1989, nr. 69 (FAL)

Forsikringen består av:

- Forsikringsbeviset
- Forsikringsvilkårene
- Lov om forsikringsavtaler av 16.juni 1989 (FAL)
- Det øvrige lovverk

Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene. Forsikringsbeviset og forsikringsvilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

Forsikringen er dekket i AIG Europe S.A., norsk filial av AIG Europe S.A. Luxembourg.

AIG benevnes heretter som Selskapet.

1.1 Sikkerhetsforskrifter

Forsikringen har sikkerhetsforskrifter som skal forebygge eller begrense tap/skade, og disse skal overholdes.

Gjeldende sikkerhetsforskrifter fremgår under den enkelte dekning. Er en sikkerhetsforskrift brutt, kan Selskapet være helt eller delvis uten ansvar. Et slikt forbehold kan ikke gjøres gjeldende dersom sikrede bare er lite å legge til last, eller dersom forsikringstilfellet ikke skyldes overtredelsen. Selv om Selskapet kan gjøre gjeldende at en sikkerhetsforskrift er overtrådt, kan Selskapet likevel pålegges delvis ansvar. Ved avgjørelsen skal det legges vekt på arten av sikkerhetsforskriften som er overtrådt, skyldgraden, skadeforløpet, om sikrede var i selvforskyldt rus og forholdene ellers, jfr. FAL § 4-8.

1.2 Forsettlig og grov uaktsom skade

Har sikrede forsettlig fremkalt forsikringstilfellet, er Selskapet ikke ansvarlig. Har sikrede grovt uaktsomt fremkalt forsikringstilfellet eller økt skadens omfang, kan Selskapets ansvar settes ned eller falle bort. Ved avgjørelsen skal det legges vekt på skyldgraden, skadeforløpet, om sikrede var i selvforskyldt rus, hvilken virkning nedsettelse eller bortfall av ansvar vil få for den/de som har krav på forsikringen, eller for andre personer som er økonomisk avhengig av sikrede og forholdene ellers.

Selskapet kan ikke påberope reglene dersom sikrede eller en person som etter FAL § 4-11 skal likestilles med sikrede på grunn av alder eller sinnstilstand ikke kunne forstå rekkevidden av sin handling, jfr. §§ FAL 4-9, 13-8 og 13-9.

1.3 Sanksjonsbegrensninger

Selskapet skal ikke være forpliktet til å dekke eller være ansvarlig for å betale krav eller gi andre ytelser etter denne avtalen, dersom slik dekning, betaling av krav eller å gi andre ytelser, vil utsette selskapet, dets morselskap eller dets øverste kontrollerende enheter for sanksjoner, forbud eller restriksjoner i henhold til FN-resolusjoner eller handels- eller økonomiske sanksjoner, lover eller forskrifter i EU, Storhertugdømmet Luxembourg, Norge eller USA.

1.4 Krigs- og terrorisiko

Forsikringen dekker begivenheter som følge av krig, jfr. Punkt. 1.5 med unntak av land som faller inn under risikokategori «Critical» i henhold til Crisis24 Risk Map. Dekning i disse land, krever AIGs forhåndsgodkjenning.

Crisis24 Risk Map finnes ved å trykke på denne [lenken](#). AIGs godkjenning av reiser til land med risikokategorien «Critical» kan medføre begrenset dekningsomfang og/eller tilleggspremie. AIG skal kontaktes minst 2 uker før reisen starter. AIG forbeholder seg retten til å avslå dekning.

1.5 Utvidelse relatert til krig og tilknyttet risiko

Uavhengig av hva som er bestemt i denne forsikringen eller eventuelle tillegg til denne, vil denne forsikringen, i henhold til sine vilkår og betingelser, dekke den sikrede, mens han eller hun er på en internasjonal reise, mot fysisk kroppsskade utelukkende og direkte forårsaket av krig, borgerkrig, invasjon, handlinger utført av utenlandske fiender, fiendtligheter (uansett om det er erklært krig eller ikke), opprør, revolusjon, bruk av militær makt eller militær eller sivil makt overtakelse. Forutsatt at kroppsskaden oppstår på et bestemt tidspunkt og sted i løpet av forsikringsperioden for denne forsikringen og utelukkende og uavhengig av annen årsak resulterer i død eller invaliditet som er dekket av denne forsikringen for den forsikrede, og innen tolv måneder fra datoen for den fysiske kroppsskaden.

Dekning under denne utvidelsen gjelder for en periode på fjorten (14) påfølgende dager fra det tidspunktet slik krig, borgerkrig, invasjon og handlinger utført av utenlandske fiender, fiendtligheter (uansett om det er erklært krig eller ikke), opprør, revolusjon, bruk av militær makt eller militær eller sivil maktovertakelse oppstår. I løpet av denne perioden skal den sikrede gjøre sitt ytterste for å forlate landet så snart som mulig ved hjelp av de midler som er tilgjengelige for den sikrede.

Den eller de sikrede som ønsker å reise inn i et land der det allerede har oppstått krig, borgerkrig, invasjon, handlinger utført av utenlandske fiender, fiendtligheter, opprør, revolusjon, bruk av militær makt eller militær eller sivil maktovertakelse, er ikke dekket med mindre det er innhentet skriftlig forhåndsgodkjenning fra Selskapet. Videre skal forsikringstaker oppgi faktisk antall sikrede med fullt navn, fødselsdato, stilling/yrke, oppholdets varighet, oppholdssted, månedlig grunnlønn eller forsikringssummen under forsikringen "Dødsulykke og varig invaliditet", samt all annen relevant informasjon som gjør det mulig for Selskapet å vurdere risikoen på en god måte samt at forsikringstaker skal ha betalt eller ha godtatt å betale en rimelig tilleggspremie som beregnet av Selskapet.

Definisjoner

I denne utvidelsen gjelder følgende:

Borgerkrig betyr en fiendtlig konflikt ved hjelp av væpnede styrker som føres mellom stridende borgere av samme nasjon eller stat.

Opprør betyr et voldelig opprør av borgere i motstand mot egne myndigheter.

Revolusjon betyr at et regime eller et politisk system blir styrtet av egne borgere.

Krig betyr erklært eller uerklært fiendtlig handling mellom to eller flere nasjoner eller stater.

Unntak

Denne forsikringen dekker ikke krav som på noen måte har sin årsak i eller er en følge av:

- At den sikrede har deltatt aktivt i krig, borgerkrig, invasjon og handlinger utført av utenlandske fiender, fiendtligheter (uansett om det er erklært krig eller ikke), opprør, revolusjon, bruk av militær makt eller militær eller sivil maktovertakelse.
- Krig, borgerkrig, invasjon og handlinger utført av utenlandske fiender, fiendtligheter (uansett om det er erklært krig eller ikke), opprør, revolusjon, bruk av militær makt eller militær eller sivil maktovertakelse i den sikredes bostedsland.

Den sikrede er ikke dekket under besøk til land eller områder der det allerede var krig, borgerkrig, invasjon, opprør, revolusjon, bruk av militær makt eller militær eller sivil maktovertakelse før den sikrede kom inn i landet, eller hvor forekomsten av forannevnte var forutsigbar for en fornuftig person før den sikrede kom til landet.

Betingelse

Dersom en bestemmelse i dette tillegget skulle anses å være helt eller delvis ugyldig eller umulig å håndheve på grunn av en lovregel eller offentlige reguleringer, skal de andre bestemmelsene i dette tillegget og resten av den aktuelle bestemmelsen ikke påvirkes og fortsatt ha full virkning.

2 DEFINISJONER

2.1

Forsikringstaker: Den som inngår en forsikringsavtale med Selskapet

2.2

Sikrede: Den eller de som står oppført i forsikringsbeviset og som etter forsikringsavtalen vil ha krav på erstatning eller forsikringssum.

2.3

Nærmeste familie: Ektefelle/samboer/registrert partner, barn, barnebarn, oldebarn, foreldre, besteforeldre, oldeforeldre, søsken, svogere, svigerinner, svigerforeldre og svigerdatter/-sønn.

2.4

Samboer: Den som lever sammen med forsikringstaker i et ekteskapslignende forhold og har samme bostedsadresse, registrert i folkeregisteret.

2.5

Eneste reiseledsager: Personen som i tillegg til skadelidte er påført samme deltagerbevis/billett, eller som har inntegnet seg til reisen sammen med denne, i den hensikt at reisen skal foretas i fellesskap.

2.6

Ekspedert bagasje: Bagasje som sikrede mot kvittering har overlatt fly-/båt-/tog-/busselskap for transport, når sikrede reiser med samme transportmiddel.

2.7

Merutgifter: Utgifter som påløper på grunn av at et skadetilfelle har inntruffet.

2.8

Verdigenstand: Ting som er kostbare eller tyveriutsatte. Eksempler: Smykker, ur, edelstener, foto-/videoutstyr, mobil, datautstyr, pelsverk og kunstgjenstander.

2.9

Verdipapirer: Dokumenter som har en generell omsetningsverdi.

2.10

Tjenestereise: Reise i arbeidsgivers regi. Ektefelles/samboer/partners tjenestereiser er ikke omfattet av reiseforsikringen.

2.11

Evakuering: I henhold til norske myndigheter eller myndigheter på stedet sin anbefaling om evakuering av norske/utenlandske borgere.

2.12

Kano/kajakk/seilbrett regnes ikke som båt.

2.13

Barnefamilier: familie med barn under 21 år som er på samme reise.

2.14

Med epidemi menes alvorlig smittsom sykdom, som i et begrenset område spres hurtig og er omfattende.

2.15

Med transportmiddel menes togsett, fly, buss, bil og lignende.

2.16

Med arbeidstid/ studietid menes også overtid på arbeidssted og selvstudie etter normal studietid.

2.17

Når ektefelle er på tjenestereise, vil vedkommende ikke være omfattet av ferie/fritisdekningen.

2.18

Privat arrangement: Arrangement som er arrangert av sikrede. For eksempel bryllup, barnedåp, bursdagsfeiring, konfirmasjon med mer.

3 HVEM FORSIKRINGEN GJELDER FOR

Den eller de personer som er nevnt i forsikringsbeviset og som er medlem av Norsk Folketrygd eller tilsvarende ordninger i Norden, har fast bostedsadresse i Norden, er registrert i folkeregisteret og som skal returnere til sin bostedsadresse etter reisen, så lenge ikke annet er spesifisert i forsikringsbeviset.

3.1 Ferie/Fritid:

Dersom ferie/fritid forsikring er inkludert, er følgende personer medforsikret:

3.1.1

Ektefelle/samboer/registrert partner som har felles adresse som sikrede i folkeregisteret, og som lever sammen med sikrede i et ekteskapslignende forhold.

Dekningen opphører på det tidspunkt det er gitt bevilling til eller avsagt dom for separasjon eller skilsmisse.

3.1.2

Barn av den ansatte og/eller dennes ektefelle/samboer /registrert partner iht. 3.1.1. med felles folkeregistrerte adresse. Dekningen opphører ved første hovedforfall etter at barnet har fylt 21 år. Barn under opphold i avlastningshjem er også dekket.

3.1.3

Barn – jfr. pkt. 3.1.2, som ikke har felles folkeregistrert adresse med forsikringstaker er omfattet av forsikringen forutsatt at barnet har felles folkeregistrert adresse som den andre forelder.

3.1.4

Inntil to barn under 18 år som er med som gjest på reisen.

3.1.5

Adoptivbarn, fra og med det tidspunktet omsorgen er fysisk overtatt. Adoptivbarn er omfattet av forsikringen på direkte førstegangsreise fra opprinnelsesland og tilbake til Norden. Barn som fødes av surrogatmor, er medforsikret fra det tidspunkt de er endelig utskrevet fra sykehuset etter fødselen.

Ved særskilte behov i anledning hjemreisen er ekstra kostnader til dette ikke inkludert der den medisinske tilstanden var kjent mer enn 30 dager før hjemreise.

3.1.6

Barnepike, aupair og lignende som er ansatt av familien og som er med på reisen.

3.2 Tjenestereise

Følgende personer er medforsikret ved reise inntil fem dagers varighet når de følger med sikrede på tjenestereise.

3.2.1

Barn av sikrede frem til første hovedforfall etter at barnet er fylt 21 år.

3.2.2

Ektefelle/samboer/registrert partner som har felles adresse som sikrede i folkeregisteret.

4 HVOR OG NÅR FORSIKRINGEN GJELDER

Forsikringen gjelder på reiser i hele verden, med den varighet samt de utvidelser/begrensninger som fremkommer av forsikringsbeviset.

- Reisen skal starte og slutte i Norden.
- Forsikringen dekker korte dagsreiser, også innenfor kommunen den sikrede har sin bopel, eller arbeidsplass.
- Forsikringen er ikke gyldig i hjemmet, på arbeidsplass i arbeidstiden, eller på undervisningssted i undervisningstiden.
- Blir reisen forlenget på grunn av sykdom, og sikrede av medisinske grunner ikke kan reise hjem, er forsikringen i kraft inntil hjemreise er mulig. Årsaken til at hjemreise ikke kan finne sted må bekreftes av lege.
- Dersom reisen forsinkes av uforutsette og tvingende årsaker og utenfor sikredes kontroll, er forsikringen i kraft inntil reisen er fullført, dog ikke utover 14 døgn etter forsikringens normale opphør.
- Dersom den ansattes normale arbeidssted er på rigg/plattform/installasjon, heretter kalt installasjon, vil dette være å anse som arbeidssted fra det tidspunkt sikrede sjekker inn for transport til installasjon og for den perioden vedkommende befinner seg på installasjonen. Det vil si at forsikringen ikke gjelder under oppholdet på installasjonen. Ansatte i offshoreselskapet som har sin arbeidsplass på land, er på tjenestereise under kortere oppdrag/besøk på installasjonen. Det forutsettes at de da ikke er satt inn som erstatningsmannskap for personell som normalt arbeider på installasjonen.

Ferie/fritidsreise:

Dersom ferie/fritidsreise er dekket, er forsikringen gyldig på reiser av inntil 100 dagers varighet.

Tjenestereise:

Dersom tjenestereise er dekket, er forsikringen gyldig på reiser av inntil 365 dagers varighet. Tjenestereiseforsikringen gjelder ikke på reiser mellom bosted og fast arbeidsplass.

Ulykkesforsikring pkt. 5:

For reiseforsikring på tjenestereise gjelder ulykkesforsikringen kun på selve reisen.

Om ferie og fritidsdekning med ulykke er valgt, gjelder ulykkesdekningen 24 timer i døgnet.

5 ULYKKE

5.1 Hva forsikringen omfatter:

Forsikringen omfatter ulykkeskade som rammer sikrede. Med ulykke menes fysisk skade på legemet forårsaket av en plutselig fysisk ytre begivenhet som inntreffer i forsikringstiden, jfr. pkt. 4.

5.2 Hva forsikringen dekker:

- Dødsfall
- Varig medisinsk invaliditet
- Medisinske behandlingsutgifter
- Rekrutteringskostnader
- Erstatning til etterlatte barn
- Psykologisk førstehjelp
- Tilpasning av arbeidsplass
- Ombygging av bolig
- Benbrudd, brannskade og arr
- Sykehus penger
- Taxi til/fra arbeid og behandlinger

5.2.1 Dødsfall

Forsikringen omfatter dødsfall som følge av en ulykkesskade, og som inntreffer innen ett år etter skadedato.

5.2.2 Livsvarig medisinsk invaliditet

Forsikringen omfatter livsvarig medisinsk invaliditet som er en følge av en ulykkesskade.

Sikrede har rett til invaliditetserstatning tidligst ett år etter skadedato.

Hvis graden av invaliditet kan forandre seg, kan endelig oppgjør utsettes inntil tre år etter skadedato. Oppgjøret vil da baseres på hva som kan antas å bli den livsvarige grad av invaliditet.

Ved følgende forsikringstilfeller vil forsikringssummen økes til det dobbelte, maksimalt med NOK 400.000:

- Totalt tap av funksjon av både over- og under- ekstremiteter.

Ved følgende forsikringstilfeller vil forsikringssummen økes med halvparten, maksimalt med NOK 200.000:

- Totalt tap av funksjon av enten over- eller underekstremiteter.
- Totalt tap av funksjon av over- og underekstremiteter på samme side.
- Totalt tap av ett eller begge øyne.
- Totalt tap av taleevne.
- Totalt tap av hørsel på begge ører.

Ved følgende forsikringstilfeller vil forsikringssummen økes med en fjerdedel, maksimalt NOK 50.000:

- Total tap av hørsel på ett øre.

5.2.3 Medisinske behandlingsutgifter

Forsikringen omfatter behandlingsutgifter som oppstår som følge av en ulykke, og som er påløpt innen tre år fra skadedagen, med inntil 5 % av forsikringssummen for varig medisinsk invaliditet i inntil tre år etter ulykken, med mindre annet er avtalt og skrevet i forsikringsbeviset.

5.2.4 Rekrutteringskostnader

Hvis sikrede dør som følge av en ulykke, vil forsikringstaker (arbeidsgiver/organisasjon) få dekket inntil NOK 50.000 i rimelige ansettelseskostnader eller utgifter til vikar.

5.2.5 Erstatning til etterlatte barn

Dersom sikrede dør som følge av en ulykke, og har et rettslig forsørgeransvar for barn, begrenset opptil 21 år, på tidspunkt for ulykken, vil dødsfallserstatningen øke med NOK 10.000 pr barn. Dersom begge foreldre med forsørgeransvar dør i samme ulykke, doubles den ekstra utbetalingen til NOK 20.000 pr barn. Maksimal erstatningssum er 20 % av den totale forsikringssum for dødsfall. Erstatningen utbetales direkte til barnet/barna.

5.2.6 Psykologisk førstehjelp

Forsikringen dekker inntil NOK 50.000 til psykolog ved følgende hendelser:

- Dersom noen i samme husstand og/eller sikredes barn omkommer i en ulykke.
- Dersom sikrede er utsatt for et grovt overfall eller voldtekt.
- Dersom sikrede eller noen i samme husstand og/eller sikredes barn er vitne til mord, væpnet ran eller en terrorhendelse.

5.2.7 Tilpasning av arbeidsplass

Dersom sikrede utsettes for en ulykke, og på grunn av dette har tapt funksjon i over- eller under ekstremiteter eller taper synet på minimum ett øye vil forsikringstaker (arbeidsgiver/organisasjon) få dekket inntil NOK 50.000 til rimelige og nødvendige tilpasninger på arbeidsplassen til sikrede.

5.2.8 Ombygging av bolig og bil

Dersom følgene av en ulykke er av en slik art at sikredes bolig og bil må bygges om for at den sikrede skal kunne utføre sine daglige gjøremål, vil forsikringen dekke slik ombygging med inntil NOK 100.000.

5.2.9 Benbrudd, brannskade og arr

Forsikringen gir dekning ved brudd- og brannskader når dette er en direkte følge av en ulykke.

Et brudd har oppstått når det er fullstendig opphevet kontinuitet i ben/brusk. Det dekkes kun for ett brudd i de tilfeller det er flere brudd i ett ben/brusk.

Følgende typer benbrudd vil gi dekning:

- | | |
|--|------------|
| 1. Hofte og bekken | NOK 10.000 |
| 2. Lårbein og hæl | NOK 7.500 |
| 3. Leggben, hodeskalle, kraveben, ankel, albue og over-/underarm..... | NOK 7.500 |
| 4. Håndledd..... | NOK 5.000 |
| 5. Skulderblad, kneskål, brystben hånd (unntatt fingre og håndledd) og fot (unntatt tær og hæl)..... | NOK 5.000 |
| 6. Rygggrad (virvler, unntatt haleben)..... | NOK 5.000 |
| 7. Underkjeven..... | NOK 7.500 |
| 8. Ribben, kinnben, haleben, øvre kjeveben, nese, tær og fingre | NOK 5.000 |

En brannskade er forårsaket av varme væsker, åpen flamme eller unaturlige strålinger. Slike skader graderes 1. grad: begrenset til overhuden (epidermis), 2.grad: samtidig skade av lærhuden (dermis) og 3.grad: gjennom lærhuden til underhud/muskler etc.

Dersom sikrede utsettes for 2. eller 3. grads forbrenning på 30 % eller mer av kroppen, dekkes NOK 10.000.

Om en dekningsmessig ulykke tærer til varig arr i ansiktet som er 2,5 cm – 5 cm i diameter eller lengde utbetales et engangsbeløp på NOK 5.000. For varig arr som er større enn 5 cm i diameter eller lengde utbetales et engangsbeløp på NOK 10.000.

Med ansikt menes fra hårlinjen rundt pannen, foran ørene og over underkjeven.

5.2.10 Personlige eiendeler ved sykehusinnleggelse

Dersom sikrede utsettes for en ulykke som fører til umiddelbar sykehusinnleggelse, og den sikrede mister sine personlige eiendeler eller får disse ødelagt vil forsikringen dekke inntil NOK 10.000.

Eiendelene må være mistet eller ødelagt i eller umiddelbart etter ulykken og på direkte vei til sykehus/behandlingssted.

5.2.11 Sykehus penger

Dersom sikrede utsettes for en ulykke som fører til at sikrede blir innlagt på sykehus i minst fem dager sammenhengende utbetales NOK 500 pr. dag fra og med 120. time.

Utbetalingen er begrenset til maksimalt 365 dager ved samme, kontinuerlige sykehusopphold.

Definisjon:

- Sykehusopphold har til formål å ivareta pasienten under medisinsk og kirurgisk behandling av pågående lidelser.
- Rehabiliteringsopphold har til formål å gjenvinne fysisk, mental eller sosial funksjonsevne som er tapt på grunn av sykdom eller skade.
- Rehabiliteringsopphold på sykehus anses ikke som sykehusopphold i forhold til dette punktets dekning.

Ved følgende forsikringstilfeller vil forsikringssummen økes til det dobbelte:

- Kontinuerlig tilstand av koma.

Med kontinuerlig menes tilstand av koma dokumentert fra medisinske hold fra og med sykehusinnleggelsens første dag.

5.2.12 Taxi til/fra arbeid og behandlinger

Dersom sikrede har vært innlagt på sykehus på grunn av en ulykke, vil forsikringen dekke taxi direkte til/fra behandling og direkte til/fra arbeid når det er medisinsk nødvendig at transporten ikke kan foretas på annen måte. Maksimal erstatningssum er NOK 10.000 for den enkelte ulykesskade, maksimalt NOK 1.000 pr. dag.

5.3 Skader som ikke gir erstatning

Selskapet svarer ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med:

- Skader på sinnet. (Psyriske skader som f.eks. sjokk.)
- Skade som anses å være en følge av sykdom eller sykkelig tilstand.
- Skade ved forgiftning gjennom mat, drikke eller nytelsesmidler.
- Medisinske komplikasjoner, med mindre disse er en direkte følge av en ulykke som er dekket av forsikringen.
- Økning i invaliditetsgrad som har andre årsaker enn selve ulykken.
- Skader som følge av frivillig deltakelse i slagsmål eller kriminelle handlinger.
- Skade som skyldes yrkesdykking.
- Skade som skyldes eller er en følge av bakterier, virus, HIV-infeksjon, hepatitt virus eller stikk/bitt av insekter.
- Skade i forbindelse med militærtjeneste utenfor Norge.
- Tannskade som følge av spising.
- Skade som skyldes påvirkning av lys eller temperatur. Selskapet dekker likevel slik påvirkning når årsaken er en nødssituasjon sikrede ufrivillig er kommet i.
- Ulykkesskade som medfører:
Muskel- skjelettsykdommer, f.eks. skivelesjon, nucleoprolaps, isjias, lumbago, hekseskudd, revmatisme, leddrevmatisme, artritt, spondylose, spondylartrose, 'gikt', fibrositt, fibromyalgi, spinalstenose, osteochondrose, rot kompresjon, spondylolisthese.
- Hjerte-, karsykdommer.
- Blodsykdommer.

5.4 Erstatningsoppgjør

Sikrede har bare krav på erstatning for den del av utgiftene som overstiger det som kan kreves fra annet hold. Forsikringen utbetales på grunnlag av fremlagt dokumentasjon.

5.4.1 Dødsfall

Dersom ikke annet er avtalt, tilfaller dødsfallserstatningen forsikredes ektefelle, subsidiært arvinger etter lov eller testament jfr. FAL § 15-1.

Dør den sikrede av annen årsak innen ett år etter at ulykkesskaden inntraff, betales verken dødsfalls- eller invaliditetserstatning.

Dør den sikrede senere enn ett år etter at ulykkesskaden inntraff, betales ikke dødsfallserstatning, men invaliditetserstatning.

Eventuell invaliditetserstatning som måtte være forskudds-betalt for samme skade kommer til fradrag. Selskapet har rett til å kreve obduksjon.

Er forsikringssummen satt i forhold til folketrygdens grunnbeløp (G), vil det være G på skadedato som legges til grunn for erstatningsutbetalingen.

5.4.2 Varig medisinsk invaliditet

Invaliditetserstatning beregnes på grunnlag av graden av livsvarig medisinsk invaliditet. Erstatning utbetales i henhold til Sosialdepartementets invaliditetstabell av 21. april 1997, del II og III, men ikke det øvrige regelverk.

Invaliditet som ikke er angitt i nevnte tabell fastsettes etter skjønn.

Livsvarig medisinsk invaliditetsgrad må være vurdert og fastsatt av offentlig godkjent medisinsk spesialist innen det respektive medisinske fagfelt.

Den prosentvise graden av invaliditet avgjør hvor stor del av forsikringssummen som utbetales.

- Hvis invaliditetsgraden kan reduseres ved operasjon eller behandling som sikrede uten rimelig grunn motsetter seg, skal det likevel tas hensyn til den sannsynlige forbedring som slik behandling kunne medført.
- Det tas hensyn til den forbedring som kan oppnås ved bruk av protese, høreapparat eller andre hjelpemidler.

Dersom et ulykkestilfelle fører til at du får flere skader, fastsettes invaliditetsgrad ut fra en samlet vurdering, på samme måte som for yrkesskade («reduksjons - metoden»). Medfører ulykkeskaden økning av en tidligere funksjonsnedsettelse, gjøres et fradrag i medisinsk invaliditet tilsvarende tidligere funksjonsnedsettelse. Når andre forhold medvirker til at den medisinske invaliditeten blir høyere enn skaden alene tilsier, ytes forholdsmessig erstatning.

Ved erstatningsutmåling tas det ikke hensyn til yrke, inntekt eller individuelle egenskaper.

Livsvarig medisinsk invaliditetsgrad må være vurdert og fastsatt av offentlig godkjent medisinsk spesialist innen det respektive medisinske fagfelt.

5.4.3 Medisinske behandlingsutgifter

Behandlingsutgifter dekkes selv om ulykkeskaden ikke medfører varig medisinsk invaliditet.

Selskapet sin godkjenning må innhentes på forhånd dersom behandlingsutgiftene ventes å overstige NOK 20.000.

Erstatningen omfatter nødvendige utgifter til:

- Lege og tannlege.
- Behandling på sykehus.
- Behandling hos fysioterapeut eller kiropraktor som er foreskrevet av lege.
- Forbindingssaker, medisiner og proteser som er foreskrevet av lege eller tannlege
- Reise til og fra hjemsted for dekningsmessig behandling, foretatt med rimeligste transportmiddel.

Selskapet erstatter ikke:

- Opphold og behandling på private sykehus eller klinikker.
- Opphold på hotell, rekonvalesenthjem eller lignende.

5.4.4 Rekrutteringskostnader

Sikrede må på ulykkestidspunktet være fast ansatt i Selskapet/medlem av organisasjonen. Ansettelseskostnadene eller utgiftene til vikar må være dokumentert innen to måneder etter ulykken.

5.4.5 Erstatning til etterlatte barn

Erstatning utbetales på grunnlag av forsørgeransvaret for barn opptil 21 år til sikrede på ulykkestidspunktet.

Med barn menes egne barn, fosterbarn og adoptivbarn.

5.4.6 Psykologisk førstehjelp

Forsikringen dekker ikke behandlingsutgifter som påløper senere enn to år etter ulykken.

Med samme husstand menes familiemedlemmer med samme bostedsadresse som sikrede.

Med barn menes egne barn, fosterbarn og adoptivbarn.

5.4.7 Tilpasning av arbeidsplass

Sikrede må på ulykkestidspunktet være ansatt av forsikring-staker.

Utgiftene i forbindelse med tilpasning av arbeidsoppgavene må være dokumentert innen 6 måneder etter ulykken.

5.4.8 Ombygging av bolig og bil

Offentlig støtte skal søkes og ytelsene derfra kommer til fradrag.

Utgiftene må være dokumentert og forhåndsgodkjent av Selskapet.

5.4.9 Benbrudd, brannskade og arr

Erstatningen utbetales ikke om sikrede dør innen to måneder etter ulykken.

5.5 Dokumentasjon

5.5.1 Dødsfall

Ved dødsfall skal følgende sendes Selskapet:

- Dødsattest med dødsårsak.
- Dokumentasjon som viser hvem som har rett til erstatning.

5.5.2 Varig medisinsk invaliditet

Hvis ikke annet avtales mellom partene, skal grad av medisinsk invaliditet fastsettes av spesialist innen fagområdet som er ansatt ved offentlig norsk sykehus. Valg av spesialist skal oppnevnes eller godkjennes av Selskapet.

5.5.3 Behandlingsutgifter/andre utgifter

For andre utgifter skal det legges frem dokumentasjon på utgifter.

6 REISESYKE

6.1 Hva forsikringen omfatter:

- Akutt sykdom
- Uventet akutt forverring av kronisk lidelse
- Ulykkesskade: Med ulykkesskade menes fysisk skade på person forårsaket ved en plutselig og uforutsett ytre begivenhet.

6.2 Hva forsikringen ikke omfatter:

- Utgifter som påløper etter at sikrede har kommet tilbake til fast bopel i Norden.
- Opphold og behandling ved private klinikker/behandlingsinstitusjoner i Norge og Norden.
- Innen Norden erstattes ikke utgifter som omfattes av Norsk Folketrygd eller Den Nordiske Trygdekonvensjon. Selskapet kan på sikredes vegne rette krav mot Norsk Folketrygd eller andre for å kreve tilbakebetalt utgifter som sikrede ellers ville hatt krav på.

6.3 Forsikringsdekninger

Følgende ytelser er dekket under reisesykeforsikringen:

6.3.1 Medisinske utgifter

Dokumenterte utgifter til nødvendig og vanlig medisinsk behandling som oppstår under reisen. Med medisinske utgifter menes:

- Legehonorar og/eller utgifter til sykehusopphold.
- Medisin og forbindingssaker forordnet av lege på stedet.
- Nødvendige behandlingsutgifter foreskrevet av lege.
- Nødvendige reiseutgifter til/fra medisinsk behandling. Ved bruk av privatbil dekkes statens sats for kjøregodtgjørelse.

6.3.2 Tannbehandling

Utgifter til tannlege erstattes:

- Med inntil NOK 1.000 pr. skadetilfelle når akutt tannsykdom eller tannskade som følge av spising, må behandles på reisen.
- Med inntil NOK 5.000 pr. skadetilfelle når en ulykkesskade må behandles på reisen.

6.3.3 Hjemtransport

Forsikringen dekker nødvendige ekstra utgifter ved hjemtransport av sikrede til hjemsted i Norden.

Hjemtransport kan ytes når:

- Akutt sykdom eller ulykke rammer sikrede og helsevesenet i gjeldende land ikke kan tilby den behandling som er nødvendig.
- Når sikrede dør på reisen.

Hjemtransport dekkes kun når det er forhåndsgodkjent av Selskapet/SOS International.

6.3.4 Hjemkallelse

Erstatning for nødvendige og rimelige merutgifter når hjemreise er nødvendig på grunn av:

- Plutselig alvorlig sykdom, alvorlig ulykkesskade eller uventet dødsfall i nærmeste familie.
- Brann, naturskade, innbrudd eller vannskade i sikredes bopel, forretning eller kontor som nødvendiggjør sikredes nærvær og er inntruffet etter at reisen har startet.
- Akutt livstruende sykdom hos en nær kollega som nødvendiggjør sikredes tilstedeværelse. Forsikringen dekker reise og oppholdsutgifter for hjemreise.

6.3.5 Tilkallelse

Erstatning for nødvendige og dokumenterte utgifter til reise og opphold for inntil to personer som etter avtale med Selskapet blir tilkalt på grunn av sikredes alvorlige sykdom, alvorlig ulykkesskade eller død. Det er en betingelse for Selskapets erstatningsplikt at det ikke allerede er truffet bestemmelse om hjemtransport av sikrede.

6.3.6 Reise- og oppholdsutgifter

Erstatning for nødvendige og dokumenterte merutgifter til reise, kost og losji når sikrede på grunn av sykdom eller ulykkesskade må utsette fastsatt hjemreise eller ikke kan reise videre som planlagt, etter ordre fra lege på stedet. Ved uforutsett hotellopphold som følge av sengeleie etter legens ordre erstattes inntil NOK 2.000 per person per døgn. Selskapet skal kontaktes ved hotellopphold som forventes å vare mer enn 5 døgn.

Det forutsettes at reisen var påbegynt på det tidspunktet skadetilfellet oppsto.

Merutgifter erstattes ikke når sykdommen eller ulykkesskaden har medført at forsikrede har reist hjem.

6.3.7 Utgifter til barnepass

Forsikringen dekker inntil NOK 3.000 for merutgifter til barnepass, dersom den sikrede rammes av en hendelse iht. pkt. 6.1, og må forlenge den planlagte reisen. Dekningen gjelder fra opprinnelige planlagt hjemreisedato.

6.3.8 Utgifter til kennel

Forsikringen dekker inntil NOK 3.000 for merutgifter til kennel dersom den sikrede rammes av en hendelse iht. pkt. 6.1, og må forlenge det planlagte oppholdet til kjæledyr på kennel. Dekningen gjelder fra planlagt hjemreisedato.

6.3.9 Reiseavbrudd

Forsikringen omfatter kompensasjon ved legeordinert sengeleie, opphold på sykehus, eller hjemreise på grunn av forhold spesifisert i pkt. 6.3.4, og dekker sikredes reiseomkostninger for transport, kost og losji som er betalt før reisen er startet.

Når forsikrede reiser med egen bil, regnes dessuten som reiseomkostninger statens sats for kjøregodtgjørelse for korteste vei fra reisens utgangspunkt til det sted hvor reisen avbrytes, samt retur.

Erstatning ytes for dokumenterte reiseomkostninger som svarer til forholdet mellom ubenyttede og totalt antall planlagte reisedager innenfor forsikringstiden.

Sikrede må sørge for skriftlig bekreftelse på sengeleiets varighet fra lege på stedet. Som første dags sengeleie regnes dato for første legebesøk.

6.3.10 Eneste reiseledsager

Forsikringen dekker nødvendige og rimelige merutgifter som sikrede pådrar seg i forbindelse med uforutsett hotellopphold, innhenting av fastlagt reiserute eller til hjemreise når:

- Den planlagte reiserute avbrytes eller hjemreise forsinkes som følge av at sikredes eneste reiseledsager rammes av akutt sykdom, ulykkesskade eller dødsfall.
- Hvis eneste reiseledsager må reise hjem på grunn av alvorlig sykdom eller dødsfall i nærmeste familie. Det er en forutsetning at sykdommen, ulykkesskaden eller dødsfallet er attestert av lege.

Forsikringen omfatter erstatning ved eneste reiseledsagers legeordinerte sengeleie, eller opphold på sykehus og dekker sikredes reiseomkostninger for transport, kost og losji som er betalt før reisen er startet.

Erstatning ytes for dokumenterte reiseomkostninger som svarer til forholdet mellom ubenyttede og totalt antall planlagte reisedager innenfor forsikringstiden.

6.3.11 Utflukter og arrangementer

Forsikringen dekker inntil NOK 6.000 pr. person og inntil NOK 6.000 pr. skadetilfelle for forhåndsbetalte utflukter og arrangementer som sikrede ikke fikk benytte fordi sikrede var innlagt på sykehus, måtte reise hjem eller fordi behandlende lege på stedet frarådet deltakelsen.

6.3.12 Psykologisk førstehjelp

Selskapet erstatter inntil NOK 25.000 pr. skadetilfelle etter hjemkomst til Norge/Norden for psykolog/psykiater dersom sikrede rammes av en akutt psykisk krise etter ran, en alvorlig ulykkeskade eller en annen traumatisk opplevelse som brann, eksplosjon, trafikkulykke, naturskade, kapring eller terrorangrep, som sikrede var direkte involvert i. Totalt for familier erstattes NOK 100.000 pr. skadetilfelle.

6.3.13 Kjæledyr

Forsikringen gjelder for kjæledyr som sikrede eier og som er med på reise ut fra sikredes faste adresse i Norden. Det er en forutsetning at dyret er ID-merket og vaksinert i henhold til det regelverk som gjelder i EU/EØS.

Forsikringen gjelder ikke dyr som skal delta på utstillinger, i konkurranser eller kun skal brukes til avl.

Forsikringen dekker inntil NOK 1.500 pr. skadetilfelle for nødvendige veterinærutgifter på grunn av akutt sykdom eller ulykkeskade inntruffet på reise utenfor Norden, men innenfor EU/EØS.

6.4 Tjenestereise

På tjenestereise dekkes følgende:

6.4.1 Remplassering

Forsikringen dekker nødvendige og rimelige reiseutgifter for en kollega som må avløse sikrede etter erstatningsmessig hjemtransport eller sykehusinnleggelse.

6.4.2 Returreise

Forsikringen dekker sikredes rimelige og nødvendige utgifter til returreise innen to måneder til det sted hvor oppholdet/reisen ble avbrutt.

6.5 Utgifter som ikke dekkes

Forsikringen dekker ikke utgifter i forbindelse med sykdom, lidelse, skade eller dødsfall når dette har sin årsak i / er en følge av:

- Utførelse av eller deltakelse i kriminell handling.
- Sykdom eller lidelse som er kjent før avreisen, og hvor det foreligger behov for behandling eller hvor komplikasjoner eller behov for behandling på reisen er påregnelig. Forsikringen dekker likevel utgifter som følge av uventet forverring av kronisk lidelse dersom det kan fremlegges erklæring fra sikredes lege om at det var forsvarlig å foreta reisen.
- Fortsatt behandling i utlandet etter eget ønske når det er medisinsk forsvarlig med hjemtransport til Norge.
- Når sikrede reiser mot en leges anbefaling.
- Når hensikten med reisen er å motta medisinsk behandling.
- Når et forsikringstilfelle oppstår grunnet inntak av reseptbelagt medisin som ikke er foreskrevet av lege, eller ved bruk av narkotiske stoffer.
- Når et forsikringstilfelle oppstår som et resultat av selvmord eller forsøk på selvmord.
- Når et forsikringstilfelle oppstår som et resultat av svangerskap fra og med 36 uker.

6.6 Sikkerhetsforskrifter

Når sikrede får legebehandling for sykdom eller lidelse, skal det legges frem erklæring fra sikredes lege om at det er forsvarlig å foreta reisen og at det er lite sannsynlig at komplikasjon/forverring av lidelsen vil oppstå.

6.6.1

Ved sykdom eller skade må sikrede søke lege, gå til regelmessig legebehandling og følge legens anbefalinger.

6.6.2

SOS International eller Selskapet skal kontaktes:

- Ved sykehusopphold eller sengeleie som forventes å vare mer enn tre døgn.
- For godkjenning av merutgifter til transport samt legehjelp under transporten.
- For godkjenning av merutgifter til kost og losji.
- For godkjenning av ekstraordinær hjemreise.

6.7 Sikredes plikter og forholdsregler

- Når et skadetilfelle er inntruffet, skal sikrede snarest mulig oppsøke lege og følge foreskrevet behandling.
- Ved endret hjemtransport skal det være medisinsk nødvendig at hjemreisen endres, utsettes eller fremskyndes. Dette skal være skriftlig forordnet av lege på stedet.
- Ved fremskyndelse eller vesentlig endring av hjemreise skal dette være forhåndsgodkjent av selskapet/alarmsentralen SOS.
- Ved sengeleie utenfor sykehus skal dette være medisinsk nødvendig, og varigheten skal være skriftlig forordnet av lege på stedet.
- Sikrede må uten ugrunnet opphold underrette Selskapet og gi fra seg en kopi av de dokumenter som er tilgjengelige, og som Selskapet trenger for å beregne sitt ansvar og utbetale erstatning.
- Sikrede må kunne dokumentere at utgiftene er merutgifter (utgifter som ikke ville ha påløpt hvis ikke skadetilfellet var inntrådt) ved hjelp av legeattester, kvitteringer, benyttede/ubenyttede reisedokumenter o.l.
- Ved sykehusopphold, eller hvis utgiftene må antas å overstige NOK 5.000, må SOS International/Selskapet underrettes øyeblikkelig.

7 ANSVARSFORSIKRING

7.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter det rettslige erstatningsansvar for skade sikrede har voldt i egenskap av privatperson etter gjeldende rett i det enkelte land.

7.1.1

Med skade forstås skade på person eller ting. Personskade anses inntruffet hvis død, skade eller sykdom er forvoldt en person.

Tingskade anses inntruffet hvis løssøre, herunder dyr, eller fast eiendom er tapt eller påført fysisk skade. At en gjenstand/eiendom har fått lavere økonomisk verdi regnes ikke som fysisk skade dersom gjenstandens tekniske/fysiske eller anvendelighet er uforandret.

Økonomisk tap som de er påført tredjemann som følge av en skade Selskapet svarer for, regnes som en del av denne.

Hvis ikke annet er avtalt i forsikringsbeviset, er Selskapets samlede erstatningsplikt begrenset til NOK 40.000.000 pr. skadetilfelle, selv om krav fremsettes av flere skadelidte. I tillegg dekkes saksomkostninger.

Alle krav som fremmes mot sikrede og springer ut av samme, sammenhengende eller gjentatte ansvarsbetingende handlinger eller unnlatelser, skal anses for å være ett forsikringstilfelle.

Selskapets maksimale ansvar for alle krav fremmet i forsikringsperioden mot hver enkelt sikrede alene og alle sikrede samlet er NOK 40.000.000.

7.2 Hva forsikringen ikke omfatter

- Ansvar som alene bygger på tilsagn, avtale, løfte, kontrakt eller garanti.
- Ansvar som følge av ærekrenkelse, oppreisning eller bøter, jfr. Lov av 13. juni 1969 nr. 26 om skadeserstatning §§ 3-5 og 3-6.
- Ansvar overfor medlemmer av sikredes familie. Til familie regnes sikredes ektefelle, foreldre, søsken, barn og deres ektefeller. Som ektefelle regnes også samboer, jfr. Punkt 2.4.
- Ansvar overfor medeiere for skade på ting som eies i fellesskap, eller overfor en virksomhet som disponeres av den sikrede eller som sikrede eller dennes familie har vesentlig eierinteresse i.
- Ansvar for skade på ting, herunder fast eiendom, som leies, lånes, brukes eller oppbevares. Det samme gjelder også om skade først oppstår eller konstateres etter at tingen er tilbakelevert. Sikredes ansvar for skade på leid bolig dekkes likevel av forsikringen hvis skade oppstår ved brann, eksplosjon eller utstrømming av vann/væske fra bygningens rørledning.
- Ansvar som eier av fast eiendom.
- Ansvar for overføring av smittsom sykdom, uansett på hvilken måte smitten har funnet sted.
- Ansvar for det objektive ansvar du har for dine barns skadeforvoldelse, jfr. Lov om skadeserstatning § 1.
- Ansvar man kan pådra seg som eier, fører eller bruker av motorkjøretøy.
- Ansvar man kan pådra seg som eier, fører eller bruker av seilbåt eller motordrevet fartøy.

7.3 Sikredes plikter og forholdsregler

Blir det reist erstatningskrav mot sikrede, eller hvis det kan ventes at et krav blir reist, må Selskapet underrettes uten ugrunnet opphold.

Når erstatningskrav er reist mot sikrede eller Selskapet, plikter sikrede omgående å gi Selskapet alle opplysninger av betydning for sakens behandling.

Sikrede plikter og:

- På egen bekostning å utføre undersøkelser av tilgjengelig materiale.
- På egen bekostning møte ved forhandlinger eller rettergang.
- Uten Selskapet sitt samtykke, må den sikrede ikke innrømme erstatningsplikt eller forhandle om erstatningskrav.

7.4 Skadeoppgjør og erstatningsbegrensning

Når et erstatningskrav som etter skadelidtes begrunnelse omfattes av forsikringen, tilligger det Selskapet og:

- Utrede om erstatningsansvar foreligger.
- Forhandle med kravstilleren.
- Om nødvendig å prosedere saken for domstolene.
- Omkostninger til ekstern advokat- og annen sakkyndig bistand valgt eller godkjent av Selskapet, betaler Selskapet. Hvis erstatningskravet dels omfattes og dels faller utenfor forsikringen, fordeles omkostningene etter partenes økonomiske interesse i saken. Er Selskapet villig til å forlike saken eller stille forsikringssummen til disposisjon, svarer Selskapet ikke for omkostninger som senere påløper.
- Ha rett til å betale enhver erstatning direkte til skadelidte.

8 AVBESTILLING

8.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter sikredes avbestillingsomkostninger i henhold til fastlagte bestemmelser gitt av transportør, reisearrangør, forbrukerlov og lignende lovpålagt regelverk, herunder forhåndsbetalte utgifter til transport, overnatting, utflukter og arrangementer. Hvis kostnadene gjelder flere enn deg og dine medforsikrede, omfatter forsikringen kun din og dine medforsikredes andel av kostnadene. Ved avbestilling av sikredes private arrangementer dekkes dette med inntil NOK 10 000 pr skadetilfelle

Forsikringstiden regnes fra det tidspunkt reisen/leieforholdet er helt eller delvis betalt og til planlagt avreisetidspunkt. Det er en forutsetning at forsikringen må være i kraft før første innbetaling av reisen/leieforholdet er foretatt. Forsikringen dekker ikke avbestilling etter at reisen er påbegynt.

Eventuelle skatter og offentlige avgifter erstattes direkte fra transportselskap.

Benyttede bonuspoeng refunderes ikke.

8.2 Hvilke forsikringstilfeller som dekkes

Forsikringen omfatter sikredes avbestillingsomkostninger når avbestillingen skyldes:

- Akutt behandlingskrevende sykdom, akutt forverring av kronisk lidelse som krever behandling, ulykkesskade eller død som rammer sikrede eller dennes eneste reiseledsager, eller noen av deres nærmeste familie.
- At en i sikredes reisefølge (inntil seks personer) blir alvorlig skadet i en ulykke, rammet av alvorlig sykdom eller dør. Med alvorlig sykdom menes i denne sammenheng en alvorlig, behandlingskrevende medisinsk tilstand. Med reisefølge menes personer som har kjøpt en feriereise sammen, med avreise samtidig og med samme reisemål.
- En nøkkelperson i sikredes reisefølge, som sikrede er avhengig av for å kunne gjennomføre reisen (f. eks. sjåf ør, skipper, foredragsholder eller dirigent). Med nøkkelperson menes på tjenestereise også en person sikrede skal ha møte med, men som på grunn av egen sykdom, ulykkesskade eller død ikke kan delta, og dermed bortfaller formålet med tjenestereisen.
- Brann, innbrudd, vannledningsskade eller naturskade som inntreffer i sikredes bopel, forretning, fritidsbolig eller kontor etter at bestilling er foretatt, og som nødvendiggjør sikredes nærvær.
- Akutt behandlingskrevende sykdom, ulykkesskade eller dødsfall som inntreffer i forsikringstiden og rammer en nær kollega, medarbeider eller leder, ansatt hos forsikringstaker på skadedagen som nødvendiggjør sikredes nærvær. Kurs, seminarer, møter og samlinger i sikredes regi er ikke omfattet.

- At sikrede blir innkalt som jurymedlem, meddommer eller vitne i en rettssak mindre enn 14 dager før planlagt avreisedato.
- Om det norske Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet klart har frarådet innreise til destinasjonen maksimalt syv døgn før planlagt innreise. Innenlandsreiser inklusive Svalbard er unntatt fra Utenriksdepartementets eller Folkehelseinstituttets reiseråd.
- Om en fastsatt operasjonsdato utsettes eller fremskyndes slik at operasjonen forhindrer sikrede i å gjennomføre den forhåndsbestilte reisen.
- Terroranslag på reisemål hvor det norske Utenriksdepartementet eller lokale myndigheter fraråder reiser til reisemålet som ikke er nødvendige mindre enn syv døgn før planlagt innreise.
- At det på reisemålet mindre enn syv døgn før planlagt innreise inntreffer epidemi eller naturkatastrofe, som umuliggjør innreise til området og som er i, eller vil bli, i strid med de aktuelle myndighetenes offisielle evakueringsbestemmelser eller Folkehelseinstituttets reiseråd.
- Forsikredes skilsmisse/separasjon, eller opphør av forsikredes samboerskap innenfor de siste tre måneder før avreisen. Ved opphør av samboerskap er det en forutsetning at forsikrede og samboer har fått ulike adresser i Folkeregisteret, og at de har bodd sammen på samme folkeregistrerte adresse i minst 12 måneder før samlivet opphører.
- Ved barnepassers akutte alvorlige sykdomstilfelle/ulykkesskade når forsikringstaker er avhengig av vedkommende for å kunne få gjennomført den planlagte reisen.

Tjenestereise

På tjenestereise dekkes avbestilling på grunn av plutselig og utforutsett hendelse som ligger utenfor sikredes kontroll. Årsaken til avbestillingen må kunne bekreftes av sikredes arbeidsgiver.

8.3 Hva forsikringen ikke omfatter

- At sykehusopphold/ utredning/ behandling tar lengre tid enn planlagt.
- At behandling, undersøkelse, rekreasjonsopphold, kuropphold fremskyndes eller utsettes.
- Svangerskap. Likevel dekkes avbestilling som følge av oppståtte medisinske komplikasjoner ved graviditeten som gjør at sikrede ikke kan reise.
- Frykt for krig, terror eller sykdom.
- At reisens hensikt faller bort.

8.4 Sikkerhetsforskrifter

8.4.1

Ved sykdom eller skade som gjør at reisen ikke kan gjennomføres som planlagt, må sikrede umiddelbart foreta avbestilling hos reisearrangør/transportør/utleier.

8.5 Sikredes plikter og forholdsregler

Ved avbestilling skal Selskapet underrettes uten ugrunnet opphold. Følgende opplysninger må vedlegges kravet:

- Reisedokument/billett/leieavtale i original og bekreftelse for betalt reise/leieforhold eller kreditnota som viser avbestillingsomkostningene.
- Legeattest som bekrefter at lege ble oppsøkt før reisens start, og at avbestillingen skyldes akutt og behandlingskrevende sykdom/ulykkesskade inntruffet i forsikringstiden.
- Legeattest, dødsattest eller annet som bekrefter at akutt sykdom, ulykkesskade eller dødsfall har rammet noen i nærmeste familie, din eneste reiseledsager eller noen i dennes nærmeste familie.
- Skaderapport/takst rapport/politirapport som bekrefter at avbestillingen skyldes brann, innbrudd, naturskade eller vannskade.
- Skriftlig bekreftelse fra arbeidsgiver dersom årsak til avbestillingen er arbeidsrelatert.

9 RETTSHJELPSFORSIKRING

9.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter følgende ytelser:

9.1.1 Advokathjelp/Juridisk bistand

Forsikringen omfatter utgifter til advokathjelp/juridisk bistand og erstattes med inntil det beløpet som er spesifisert i forsikringsbeviset pr. tvist, dersom sikrede som privatperson blir part i en tvist som har oppstått før reisen er avsluttet.

9.1.2 Kausjon

I de tilfeller sikrede blir arrestert ved opphold i utlandet og at det i den forbindelse utstedes muligheter å løslates ved kausjon.

Selskapet vil forhåndsbetalte eventuelle dokumenterte kausjonserklæringer sikrede pådrar seg. Med dokumenterte kausjonserklæringer menes slike erklæringer utstedt av offentlig myndighet.

Skadeoppgjør under kausjon:

- Sikrede må betale tilbake kausjonsbeløpet senest tre måneder etter datoen for Selskapet sin utbetaling.
- Dersom sikrede får tilbakebetalt kausjonsbeløpet fra gjeldende myndigheter, plikter sikrede å betale beløpet tilbake til Selskapet umiddelbart.
- Dersom den sikrede blir innkalt til en rettsinstans, men ikke møter opp, vil Selskapet umiddelbart kreve kausjonsbeløpet tilbake.

9.2 Hva forsikringen ikke omfatter

Forsikringen omfatter ikke utgifter som:

- Har sammenheng med sikredes yrke eller erverv, herunder tvist som har sitt utspring i yrkesskade/yrkessykdom, gjelder sikredes faste eiendom eller omsetning av eller leierett til fast eiendom (herunder timeshare).
- Har sammenheng med separasjon, skilsmisse, barnefordeling, samværsrett, farskap, arv, underholdningsbidrag, deling av bo og oppløsning av sameie etablert av samboende, samt skiftesaker.
- Alene hører inn under namsmyndighetene, bortsett fra tvist i husleieforhold.
- Gjelder vekselsak, inkassosak hvor fordringen er ubestridt, gjeldssak og sak som gjelder konkurs- eller akkordforhandling hvis sikrede er konkurs- eller akkordskyldner.
- Gjelder motorkjøretøy, luftfartøy eller båt, hvor sikrede er part i eigenskap av eier, bruker eller fører av slik. Kano, kajakk og seilbrett anses ikke som båt i denne sammenheng. Hang- og paraglider uten motor anses ikke som luftfartøy.
- Gjelder straffesak (herunder ærekrenkelsessak) og krav om erstatning i slike saker, samt enhver erstatningssak reist etter det aktuelle lands lokale lovgivning.
- Som gjelder ekspropriasjons- eller skjønnssak hvor sikrede søker å erverve rettighet over annen eiendom.
- Gjelder offentlig forvaltningsvedtak. Likevel erstattes utgifter ved søksmål reist etter at den administrative klagemulighet er fullt utnyttet. I tilknytning til slikt søksmål er enhver utgift pådratt under forvaltningsbehandlingen unntatt fra forsikringen.
- Gjelder advokatsalær eller utgifter til sakkyndige.
- Gjelder saker om bilansvar med personskade, dersom kravet blir fremmet mot Selskapet før sikrede har fått endelig avslag på sitt krav om utgifter til advokathjelp/juridisk bistand under bilansvarsforsikringen.
- Gjelder erstatningsoppgjør under denne eller andre forsikringsavtaler sikrede er omfattet av i AIG.

9.3 Skadeoppgjør og erstatningsberegning

Selskapet må underrettes snarest mulig og innen ett år etter at advokat er engasjert. Underretningen skal skje skriftlig. Sikrede velger selv advokat som etter sakens art og sikredes bosted passer for oppdraget. Sikrede plikter å begrense utgiftene mest mulig og selv bære omkostninger forårsaket uten rimelig grunn. Selskapet kan kreve å bli holdt underrettet om omfanget av de utgifter som kreves dekket under forsikringen, og Selskapet har samme rett som sikrede til å få dokumentert hvordan advokaten har beregnet sitt salær. Medgått tid skal spesifiseres.

10 REISEGODS

10.1 Hva forsikringen omfatter

Selskapet dekker skade på og tap av personlig reisegods som sikrede har med seg for sitt personlige bruk under reise og opphold. Ekspedert reisegods er kun dekket når sikrede reiser med samme transportmiddel. Ting som er lånt eller leid er inkludert.

10.2 Hva forsikringen dekker:

- Tyveri. Med tyveri menes borttagning av eiendeler man har i sin besittelse, jfr. Straffelovens §§ 321 og 322. At eiendeler mistes/bortkommer og senere beholdes av finneren, er ikke å anse som tyveri.
- Utpressing og ran, jfr. Straffelovens §§ 327-328 og 330-331.
- Innbrudd, jfr. Straffelovens § 268.
- Skadeverk. Med skadeverk menes at en annen person uaktsomt eller rettstridig skader eller forårsaker tap av sikredes reisegods, jfr. Straffelovens § 21, 22, 23, 351, 352 og 353.
- Naturskade. Med naturskade mener skade som direkte skyldes naturulykke som skred, storm, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd. jfr. Lov om naturskadeforsikring.
- Trafikkuhell med motorkjøretøy, båt, campingvogn eller sykkel. Med trafikkuhell menes kollisjon, utforkjøring, grunnstøting og kantring når kjøretøyet er i trafikk/i bruk. Kano/kajakk/seilbrett regnes ikke som båt i denne sammenheng.
- Brann, nedsoting, direkte lynnedslag, eksplosjon, inntrengning av vann eller væske i bygning, utstrømming fra bygnings rørledning eller vann som plutselig trenger inn i bygningen fra terreng eller grunn. Med brann menes ild som har kommet løs.
- Transportskade/tap når reisegods er sendt som ekspedert bagasje.

10.2.1 Kontanter og verdipapirer

Kontanter og verdipapirer erstattes med inntil NOK 5.000 pr. person, og NOK 10.000 pr. familie.

10.2.2 Reisedokumenter

Utgifter ved tap av billetter, pass og andre reisedokumenter erstattes med inntil NOK 15.000 pr. skadetilfelle når tapet ikke kan erstattes på andre måter.

Med tap menes også direkte merutgifter til hotellopphold og lignende hvis tapet av reisedokumenter gjør at sikrede ikke kan reise videre samme dag.

10.2.3 Enkeltgjenstander

Tap av/skade på enkeltgjenstander erstattes med inntil NOK 40.000 pr. gjenstand.

10.2.4 Verdigjenstander

Tap av/skade på verdigjenstander (jfr. pkt. 2.8) erstattes med inntil NOK 50.000 pr. person og NOK 100.000 pr. familie pr. skadetilfelle.

10.2.5 Sykkel

Sykkel med tilbehør. Med tilbehør menes fastmontert utstyr, sykkelhjelmer, sykkel sko og sykkeldrakt. Dette erstattes med inntil NOK 40.000 pr. person. Skade på, og tyveri av sykkel i hjemsteds- studiesteds- eller arbeidsstedskommune erstattes ikke.

10.2.6 Nøkler

Ved tyveri av nøkler erstatter Selskapet kostnadene ved gjenanskaffelse av nøkler, samt nødvendige utgifter til bytte av lås. Maksimal erstatning pr. skadetilfelle er inntil NOK 5.000.

10.2.7 Arbeidsgivers effekter

Effekter tilhørende arbeidsgiver erstattes med inntil NOK 50.000 eller tilsvarende beløp beskrevet i forsikringsbeviset.

På tjenestereiser, samt for arbeidsgivers effekter på private reiser, omfattes skade på sikredes reisegods ved plutselig og uforutsett skade. Skadeårsaken må være kjent og kunne knyttes til et bestemt skadetidspunkt.

10.2.8 Uhell

Forsikringen gjelder for annen fysisk skade på personlige eiendeler enn de som er nevnt ovenfor som skyldes en plutselig ytre årsak. Skadeårsaken må være kjent og kunne knyttes til et bestemt skadetidspunkt. Det er en forutsetning at den skadede gjenstanden kan fremvises på forespørsel fra AIG. Dekningen gjelder ikke tapte gjenstander.

Unntak, begrensninger og sikkerhetsforskrifter for eiendeler gjelder.

Ved skade erstatter selskapet NOK 6.000 pr skadetilfelle med egenandel NOK 1.000 pr skadetilfelle.

10.3 Hva forsikringen ikke omfatter

Som reisegods regnes ikke:

- Motorkjøretøy og campingvogner med tilbehør. Med tilbehør menes reservedeler, kjøretøyets nøkler og fastmontert utstyr som for eksempel musikkanlegg, mobiltelefon og ski boks/bagasjeboks, samt kjøre utstyr til motorkjøretøy.
- Båter med tilbehør. Kano/kajakk/seilbrett regnes ikke som båt i denne sammenheng.
- Møbler og flyttegods, varer og vareprøver, verktøy og måleinstrumenter.
- Nærings- og nytelsesmidler.
- Dyr.
- Følgende skader dekkes ikke:
 - Skade som skyldes gjenstandens vanlige bruk.
 - Mindre skader på koffert, ryggsekk, barnevogn og sykkel (for eksempel rifter, skraper, riper, flekker o.l.).
 - Økonomisk tap utover skade på eller tap av reisegods.
 - Tapt arbeidsfortjeneste – uansett årsak.

10.4 Sikkerhetsforskrifter

10.4.1

Reisegods som ikke er innelåst, skal ikke forlates uten tilsyn.

10.4.2

Når reisegods forlates, skal sikrede sørge for at dører er låst og vinduer eller andre åpninger er lukket og forsvarlig sikret.

10.4.3

På dagtid skal verdigjenstander som etterlates i kjøretøy/campingvogn/båt, oppbevares i lukket hanskerom eller i låst bagasjerom/ski boks uten innsynsmulighet.

10.4.4

Reisegods/verdigjenstander skal ikke etterlates i kjøretøy/campingvogn/båt/telt om natten eller hensettes for mer enn ett døgn. Med natten menes, tiden fra sikrede forlater kjøretøyet og til kjøretøyet tas i bruk neste dag, i alle tilfeller tiden fra kl. 24.00 til 06.00.

10.4.5

Penger skal sikrede bære med seg eller oppbevare i dertil egnet låst og fastmontert sted i låst rom i bygning, som f. eks. en safe.

10.4.6

Gjenstander skal pakkes forsvarlig og hensiktsmessig slik at det tåler transport. Flasker, glass, og andre skjøre og bedervelige gjenstander skal ikke sendes som ekspedert bagasje.

10.4.7

Verdigjenstander skal ikke sendes som ekspedert bagasje.

10.5 Sikredes plikter og forholdsregler

- Tyveri/ran/innbrudd og andre tap/skader skal straks meldes til lokalt politi eller reiseleder uten ugrunnet opphold.
- Skade under transport skal straks meldes til transportselskapet etter de regler som gjelder for det respektive transportselskap.
- Sikrede må uten ugrunnet opphold underrette Selskapet om skadetilfellet, og gi Selskapet de dokumenter som er nødvendig for å beregne sitt erstatningsansvar og utbetale erstatning.
- Sikrede må dokumentere sitt krav ved å fremlegge kjøpskvitteringer, garantibevis e.l.
- Hvis bortkomne gjenstander kommer til rette, plikter sikrede straks å underrette Selskapet.
- Når det foreligger mulighet for å gjøre tredjemann for eksempel transportselskap, hotell o.l. ansvarlig for skaden, skal sikrede straks gjøre det som er nødvendig for å sikre kravet.
- For gjenstander kjøpt i utlandet og som ikke er deklartert i henhold til tollovens bestemmelser, er erstatningen begrenset til gjeldende beløp for tollfri innførsel, jfr. tolloven § 5.1. Se for øvrig Tollovens kapittel 4.

10.6 Skadeoppgjør og erstatningsberegning

Forsikringsavtalelovens § 6-1 gjelder ikke. Forsikringsverdien settes til hva det på skadedagen vil koste å kjøpe tilsvarende gjenstand. Det gjøres fradrag for alder, slitasje, defekter og redusert bruksverdi.

Dersom en gjenstand kan repareres uten vesentlig verdiforringelse, beholder sikrede gjenstanden og Selskapet betaler omkostningen ved reparasjon.

Verdigenstander som er kjøpt brukt, mottatt som arv eller gave, erstattes til omsetningsverdi for tilsvarende brukt gjenstand.

I stedet for å betale erstatning kontant, kan Selskapet velge å stille en tilsvarende gjenstand til disposisjon for sikrede. Kommer gjenstandene til rette etter at erstatning er betalt, har sikrede rett til å beholde gjenstandene mot å betale erstatningen tilbake. I motsatt fall tilfaller gjenstandene Selskapet.

Selskapet har rett til å kontrollere sikredes opplysninger ved henvendelser til forretninger eller andre.

Selskapet har ikke plikt til å betale erstatning før nødvendige undersøkelser er avsluttet.

Har Selskapet erstattet tapet eller skaden, trer Selskapet inn i sikredes rett mot tredjemann for det beløp Selskapet har betalt i erstatning.

11 FORSINKELSE

11.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter følgende dekninger:

11.1.1 Forsinket avgang

Dersom reisearrangørens transportmiddel, iht. pkt. 2.15, er forsinket mer enn tre timer, erstatter Selskapet NOK 200 pr. person pr. påbegynt time fra fjerde time, maks NOK 3.000 pr. person, og NOK 9.000 pr. skadetilfelle, dersom ikke annet er avtalt i forsikringsbeviset.

Forsinkelsen beregnes i overensstemmende med reisearrangørens til enhver tid gjeldende ordinære ruteplan med de endringer som måtte være meddelt før reisens begynnelse.

Det er en betingelse for Selskapets erstatningsplikt at forsinkelsen skyldes værforhold, terrortrussel/-handling eller teknisk feil som direkte rammer det offentlige transportmiddelet som skulle benyttes, og at årsaken bekreftes skriftlig av reisearrangør eller trafikkelskap, iht. pkt. 2.15

11.1.2 Innhenting av fastlagt reiserute

Selskapet svarer for rimelige og dokumenterte

ekstraavgifter til innhenting av fastlagt reiserute dersom sikrede uforskyldt møter forsinket til sin forhåndsbetalte videre forbindelse som følge av:

- Værforhold som forsinket det offentlige transportmiddelet sikrede skal benytte eller mekaniske-/tekniske årsaker ved det offentlige transportmiddel, iht. pkt. 2.15, sikrede reiser med eller annen teknisk feil som direkte rammer transportmiddelet sikrede reiser med.

- Ekstremvær, trafikkuhell eller annen hendelse som fører til ekstraordinære trafikkforhold når sikrede benytter kjøretøy som buss, taxi og bil.
- Terrorhandling eller trussel om terrorhandling.
- Værforhold eller egen kollisjon/utforkjøring som krever berging når sikrede benytter privatbil.

Maksimal erstatning er NOK 30.000 pr. person, og NOK 75.000 pr. familie, så lenge ikke annet er spesifisert i forsikringsbeviset.

11.12.1 Innhenting av reiserute for den ansatte på tjenestereise/reise til-/fra offshoreplattform.

Ved reiser fra installasjon til bosted i Norge eller videre på tjenestereise, skal det beregnes minst to timer karenstid om ikke annet er spesifisert i forsikringsbeviset. Karenstiden gjelder fra planlagt ankomst heliport til neste planlagte avgang.

For alle øvrige reiser skal det beregnes minst 72 timer karenstid om ikke annet er spesifisert i forsikringsbeviset.

11.1.3 Uventet overnatting

Dersom forsinkelsen iht. pkt. 11.1.1. og 11.1.2. medfører at det ikke er mulig å reise videre samme dag, erstatter Selskapet nødvendige og dokumenterte overnattingsutgifter med inntil NOK 1.500 pr. person og inntil NOK 4.000 pr. familie, dersom ikke annet er avtalt i forsikringsbeviset.

11.1.4 Forsinket bagasje

Hvis ekspedert bagasje ankommer forsinket til reisemålet, refunderes nødvendige og dokumenterte merutgifter for innkjøpte klær, toalettsaker og nødvendig ladere i den tiden bagasjen var savnet.

Samlet erstatning kan maksimalt utgjøre kr 5.000 pr. person og NOK 25.000 pr. familie, så lenge ikke annet er spesifisert i forsikringsbeviset.

Nødvendig innkjøp av bamevogn dekkes med inntil NOK 1.000 pr. vogn, maksimalt NOK 3.000 pr. familie. Leie av nødvendig sportsutstyr dekkes med inntil NOK 3.000 pr. person, maksimalt NOK 15.000 pr. familie.

Erstatning utbetales ikke ved forsinkelse på hjemreisen.

Tjenestereise

Ved tjenestereise dekkes bagasjeforsinkelse dersom reisegods ikke ankommer med samme transportmiddel. Selskapet refunderer nødvendige- og dokumenterte merutgifter for innkjøpte klær, toalettsaker og nødvendig ladere i den tiden bagasjen var savnet med inntil NOK 10.000.

Dekningen gjelder også ved forsinkelse på hjemreise.

11.1.5 Ufrivillig transitt med overnatting

Dersom innsjekket bagasje ikke er tilgjengelig på grunn av flyforsinkelse som medfører ufrivillig transitt med overnatting, refunderes utgifter til innkjøp av nødvendige klær og toalettartikler. For sikrede på tjenestereise refunderes inntil NOK 2.500 pr. person. For medforsikrede og personer på ferie- og fritidsreise dekkes NOK 2.500 pr. person og maksimalt NOK 12.500 for familie.

11.2 Hva forsikringen ikke omfatter

- Forsikringen omfatter ikke tapt arbeidsfortjeneste.
- Selskapet svarer ikke for utgifter ved flyforsinkelse, kansellering eller overbooking som omfattes av EU-direktiv 261/2004, og som flyselskapene selv har erstatningsansvaret for.
- Utgifter som kan kreves erstattet av reisearrangør, trafikkelskap, flyselskap eller andre.

11.3 Sikkerhetsforskrifter

11.3.1

På innenlandsreiser og tjenestereiser forutsettes det at sikrede har beregnet minst en time fra ankomst til neste avgang.

11.3.2

På øvrige reiser forutsettes det at sikrede har beregnet minst to timer fra ankomst til nesteavgang.

11.4 Sikredes plikter og forhåndsregler

Forsinkelsen skal dokumenteres skriftlig av transportør.

12 EGENANDEL VED LEIEBILFORSIKRING

12.1 Hva forsikringen dekker:

Forsikringen omfatter egenandel ved leie av privat kjøretøy dersom forutsetningene nedenfor er oppfylt:

- Sikrede har leid leiebilen for maksimum 31 dager, leieavtalen er inngått med et offentlig registrert bilutleiefirma, at leieforholdet er foretatt i sikredes navn, at det er tegnet kaskoforsikring for utleiebilen og at forsikrede har fulgt utleiefirmaets regelverk og gjeldende lover og regler.

Forsikringen dekker sikredes egenandel med inntil NOK 25.000 pr. skade, maksimalt til NOK 100.000 pr. år ved skader som følge av:

- Kaskoskade på kjøretøyet
- Tyveri av kjøretøyet
- Ekstrautgifter i forbindelse med tilbakelevering av leiebil som påløper som følge av sikredes legeordinære sengeleie, sykehusopphold eller død som hindrer retur av leiebilen.

12.2 Hva forsikringen ikke dekker:

- Følge av kriminell, forsettlig eller grov uaktsom handling av sikrede og personer som med sikredes samtykke er ansvarlig for motorvognen eller sikredes nærmeste familie eller andre som kan identifiseres med sikrede, jfr. FAL § 4-11.
- Inntreffer på kjøretøy som ikke er registrert for kjøring på offentlig vei.
- Oppstår på leiebilens tilleggsutstyr.
- Oppstår ved kjøring utenfor offentlig eller privat vei.
- Leie av bil via bil pool eller bilring.
- Om sikrede leier/låner i forbindelse med at et kjøretøy er til service eller reparasjon.

13 DEPOSITUM LEIEBOLIG

13.1 Hva forsikringen dekker:

Depositum ved skade på leid leilighet/eiendom med inventar, i forbindelse med en reise erstattes med NOK 15.000 pr. skadetilfelle. Tap av depositum erstattes dersom følgende er oppfylt:

- Du er ansvarlig for skaden i henhold til leiekontrakten med utleieselskapet (står ansvarlig for leieforholdet).
- Krav fremsattes av utleieselskapet på vegne av verten du har leid leiligheten eller eiendommen av.
- Depositumet ble reservert på ditt kredittkort eller din konto ved inngåelse av leieforholdet.
- Kravet må kunne dokumenteres.

13.2 Hva forsikringen ikke dekker

- Tap av depositum i forbindelse med leie gjennom privatperson eller time-share eiendom
- Krav i depositum som ikke håndteres gjennom utleieselskapet
- Depositum som reserveres eller innbetales etter at leiekontrakten er inngått
- Krav fra utleier som fremsettes senere enn 14 dager etter utsjekking
- Andre kostnader

14 KRISEHÅNDTERING

14.1.1 Hva forsikringen dekker:

Forsikringen omfatter følgende dekninger:

14.1.2 Kompensasjon til sikrede

Selskapet betaler NOK 3.000 for hver hele dag sikrede blir utsatt for kidnapping, kapring eller holdt som gissel i forsikringsperioden. Maksimal forsikringssum er NOK 150.000 pr. skadetilfelle.

14.1.3 Dekning av konsulenttjenester

Selskapet dekker inntil NOK 1.000.000 til konsulenttjenester for å løse ovennevnte forsikringstilfeller.

14.2 Definisjoner:

14.2.1 Kidnapping

Med kidnapping menes at sikrede blir utsatt for frihetsberøvelse (unntatt mindreårige som kidnappes av sine foreldre).

14.2.2 Gissel

Med gissel menes ufrivillig frihetsberøvelse av sikrede av noen som handler som agent(er) for eller med underforstått godkjennelse av enhver regjering eller regjeringsinstans eller handler eller har til hensikt å handle på vegne av ethvert opprørske parti, organisasjon eller gruppe.

14.2.3 Kapring

Med kapring menes frihetsberøvelse av sikrede som reiser med enhver form for fly, motorvogn, tog eller motorfartøy.

14.2.4 Konsulentkostnad

Med konsulentkostnader menes nødvendig og akseptable honorar og kostnad til Selskapets valgte konsulenter under respons til kidnapping mot løsepenger, inkludert men ikke begrenset til kostnader knyttet til reise, opphold, kvalifisert tolkning, kommunikasjon og betaling av informanter.

Vennligst oppgi polisenummer når du ringer.

**Nødtelefon til krisehåndteringssenter,
åpent 24 timer i døgnet:**

001-817-826-7000

14.3 Hva forsikringen ikke dekker:

Selskapet erstatter ikke skader direkte eller indirekte i forbindelse med:

- Når sikrede tidligere har fått kidnappingsforsikring kansellert eller avslått tidligere.
- Ethvert krav fra sikrede i det landet sikrede har sin permanente bostedsadresse.
- Enhver kidnapping for løsepenger som finner sted i Colombia, Mexico, Irak, Nigeria eller Filippinene.

15 EVAKUERING

Ved evakuering; se definisjon i pkt. 2.11

Forsikringen dekker nødvendige og dokumenterte merutgifter til reise og opphold ved evakuering til nærmeste sikre destinasjon/til hjemsted i Norge når årsaken til evakuering er:

15.1 Krig, terror og lignende

Evakuering som direkte eller indirekte står i sammenheng med krig, krigsrisiko, terror, opprør eller lignende alvorlige forstyrrelser av den offentlige orden, når en er på reise i et område som før ankomst ble ansett som fredelig.

Evakueringen skal finne sted ved første anledning.

Erstatningen er begrenset til forsikringssummen spesifisert i forsikringsbeviset per skadetilfelle i inntil 14 dager etter at hendelsen inntraff.

Dersom ikke annet er avtalt, må sikrede ta kontakt med Selskapet før avreise til et område med mulig forhøyet risiko for krig/terror/uro, se pkt. 1.4.

15.2 Naturkatastrofe

Skade som direkte eller indirekte står i sammenheng med jordskjelv, vulkanutbrudd og annen naturkatastrofe på reise utenfor Norge.

15.3 Epidemi

Epidemi som bryter ut på reise utenfor Norge. Med epidemi menes alvorlig smittsom sykdom som i et begrenset område spres hurtig og er omfattende.

16 KARANTENE

Forsikringen dekker kostnader opp til 30.000 per person og opp til 60.000 pr familie. Dekningen gjelder dersom evakuering i henhold til punkt 15 ikke er mulig.

16.1 Karantene i løpet av tjenestereise

Om sikrede blir diagnostisert i løpet av en tjenestereise med en smittsom infeksjonssykdom bekreftet av lege på stedet, som gjør at sikrede ikke får mulighet til å gjennomføre planlagt returreise, vil Selskapet utbetale NOK 500 pr. dag i inntil 14 dager.

Det gis ikke dekning om sikrede er innlagt på sykehus.

Hvis en sikret i løpet av en tjenestereise utenfor eget hjemland blir diagnostisert for første gang med en spesifisert smittsom sykdom av lege, og som en konsekvens av at dette ikke kan komme hjem på den påtenkte datoen, vil Selskapet betale sikrede NOK 500 per dag i inntil 14 dager. Utbetales fra dagen etter den opprinnelige hjemkomstdatoen, til dagen for faktisk hjemkomst. Erstatningen blir ikke utbetalt så lenge den sikrede er innlagt på sykehus. Hvis den sikrede blir innlagt på sykehus, utbetales det dagpenger fra dagen etter at den sikrede forlot sykehuset til faktisk hjemkomst. Utbetalinger gjelder i inntil 14 dager.

16.2 Karantene ved endt tjenestereise

Selskapet erstatter inntil NOK 10.000 pr. skadetilfelle som følge av karantene ved hjemkomst til Norge/Norden dersom:

- Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet eller tilsvarende myndigheter i andre land ikke hadde utestedt noen frarådelse om innreise til destinasjonen som ville medføre karantene for sikrede ved retur til hjemsted i Norden.
- Det skjer endringer i reiseråd fra Utenriksdepartementet eller Folkehelseinstituttet eller tilsvarende myndigheter i andre land, mens sikrede er på tjenestereise, og endringene vil medføre at den sikrede blir satt i karantene i minimum 7 dager etter endt tjenestereise.

17 SØK- OG REDNINGSUTGIFTER

Forsikringen dekker rimelige og nødvendige utgifter til søk- og redningsaksjoner iverksatt av områdets offentlige myndighet, hvis en sikret person utsettes for forhold som gjør dette nødvendig.

Utgifter som ikke dekkes:

- Skade/tap som påføres redningsmannskap, transportmidler eller utstyr under søk – og redningsaksjon.

18 ID-TYVERI

18.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen dekker kostnader nevnt nedenfor i punkt 18.1.1-18.1.3 i forbindelse med identitetstyveri. Som identitetstyveri skal forstås tredjemanns ulovlige eller uautoriserte bruk av identifikasjonsbeviset for:

- å gjennomføre online betalinger (kort-transaksjoner, Internet-betalinger, "Phishing") eller betalinger med forfalsket kort, eller
- å garantere eller legitimere en kort- eller sjekkbetaling, eller
- å oppta lån eller åpne konto med kreditt.

Som identifikasjonsbevis skal forstås identitetskort (pass, førerkort, bankkort) on-line pålogging, elektronisk signatur, personnummer, kontonummer, kortnummer, lønsslipp, utbetalingsanvisning og annet materiale som er egnet til å identifisere sikrede.

Som phishing skal forstås falske e-post utsendelser fra et selskap i den hensikt å få sikrede til å gi personopplysninger som kan benyttes i forbindelse med identitetstyveri.

18.1.1 Juridisk Bistand

Kostnader til juridisk bistand med inntil 125 000 for å bistå Sikrede ved sivilrettslige saksanlegg, straffeforfølgning eller for å få endret betalingsanmerkninger som er en direkte følge av identitetstyveriet. Kostnadene skal på forhånd være godkjente av selskapet.

18.1.2 Tapt inntekt

Tapt inntekt med inntil NOK 25.000 som følge av nødvendig fri fra fast arbeid for å foreta nødvendige ærender for å gjenopprette sin identitet.

18.1.3 Andre kostnader

Andre administrative kostnader som følge av identitetstyveriet som oppstår i forbindelse med å gjenopprette sin identitet.

18.2 Hva forsikringen ikke omfatter:

- Tyveri av sikredes identifikasjonsbevis som - medfører tyveri eller misbruk av sikredes firmanavn eller identifisering av sikredes næringsvirksomhet.
- Handlinger utført av Sikredes ektefelle, samboer, partner, barn eller foreldre.
- Kostnader som følge av Sikredes eller Sikredes - nærmeste families straffbare eller grovt uaktsomme handlinger.
- Sikredes økonomiske tap, annet enn kostnader forbundet med å gjenopprette Sikredes identitet.
- Fysiske eller psykiske skader, enhver form for sykdom eller dødsfall.
- Økonomisk tap utover det som er nevnt i punkt 18.1
- Kostnader knyttet til tap av ansiennitet eller tap av omdømme.
- Indirekte kostnader og tap.
- Tap av data.
- Kostnader som er pådratt før forsikringsperioden startet.

18.3 Sikredes plikter

Så snart Sikrede blir klar over å ha blitt usatt for identitetstyveri skal følgende umiddelbart gjøres:

- Varsle alle sine bank- og kredittkortforbindelser og sperre alle kort.
- Anmelde forholdet til politiet.
- Skriftlig melde fra til selskapet. Dokumentasjon på anmeldelse til politiet og dokumentasjon av kostnader som ønskes refundert under forsikringen skal følge med skademeldingen.
- Sikrede skal iverksette alle mulige tiltak for å begrense skadeomfanget av identitetstyveriet.

19 WEBSAFE

19.1 Når forsikringen gjelder

Forsikringen gjelder for skade, som inntreffer og oppdages i forsikringstiden. Skaden gjelder brudd på norsk lovgivning ved (ulovlig) og krenkende publisering av bilde eller tekst på internett. Skaden må være meldt til politiet for å være dekket.

19.2 Hva forsikringen dekker

19.2.1 Fjerning

Kostnader til å iverksette tiltak for fjerning eller av-indeksering av lovstridig og krenkende informasjon i åpne og fritt tilgjengelige kilder på internett med inntil NOK 20.000 pr. år. Egenandel: NOK 500.

Kostnader til å iverksette tiltak for fjerning eller av-indeksering av lovstridig og krenkende informasjon i åpne og fritt tilgjengelige kilder på internett som medlemmer av den faste husstand uforvarende eller umyndige personer i den faste husstanden har utført mot utenforstående personer, organisasjoner eller virksomheter med inntil NOK 20.000 pr. år. Egenandel: NOK 500.

19.2.2 Juridisk bistand

Kostnader til juridisk bistand som må iverksettes for fjerning eller av-indeksering av lovstridig og krenkende informasjon i åpne og fritt tilgjengelige kilder på internett omfattet av forsikringen med inntil NOK 100.000 pr. år, når dette ikke er dekket av bolig- eller innboforsikringen. Egenandel: NOK 2.000.

19.3 Eksempler på typen publisering av informasjon på Internett som er dekket av forsikringen:

- Publisering av krenkende bilde uten samtykke.
- Etablere en falsk profil på sosiale medier eller "hacking" av personlig profil på sosiale medier.
- Ved å fremsette ulovlige og ærekrenkende påstander om andre og publiser dette på internett.
- Krenkelser mot privatlivets fred. Ved å spre ulovlige og krenkende opplysninger om personlig eller private forhold.
- Trusler. Ved å fremsette trusler om straffbare og krenkende handlinger.
- Rasisme. Ved å fremsette offentlig ulovlige, diskriminerende og krenkende ytringer.
- Seksuelle overgrep mot barn; Besittelse og spredning av fremstillinger av seksuelle overgrep mot barn, eller fremstillinger som seksualiserer barn.
- Identitetskrenkelse/Identitetstyveri. Det er straffbart å bruke en annen persons identitet eller en identitet som er lett å forveksle med en annens identitet for å oppnå uberettiget vinning eller påføre en annen tap eller ulempe.

19.4 Serieklausul

Skade som er påført sikrede ved en sammenhengende serie handlinger som begås av samme person alene, eller i medvirkning med andre, anses for å utgjøre ett forsikringstilfelle. Dette gjelder også handlinger utført av sikrede dersom det må antas at skaden er påført av samme person, alene eller i samarbeid med andre ved en sammenhengende serie av handlinger. Handlinger utført av samme person, alene eller i samarbeid med andre innenfor en sammenhengende periode på 24 timer anses alltid for en sammenhengende serie av handlinger.

19.5 Hva forsikringen ikke omfatter

Forsikringen svarer ikke for tap eller skade, og økning i tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med:

- Skader på sinnet. (Psykiske skader som f.eks. sjokk).
- Skade som anses å være en følge av sykdom eller sykkelig tilstand.

19.6 Erstatningsoppgjør

Forsikringen utbetales på grunnlag av fremlagt original faktura og vedlagt dokumentasjon for utførelsen fra utførende selskap, med fradrag av egenandel.

19.7 Bakgrunns rett

Lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler, Forsikringsavtaleloven, gjelder for avtalen mellom Sikrede og Selskapet.

Ytringsfrihet

Ytringsfriheten er begrenset, dersom du publiserer eller videreformidler tekst, film eller bilde som er i strid med følgende lover:

- Grunnloven § 100
- EMK Artikkel 8 (Retten til privatliv)
- EMK artikkel 10 (Ytringsfrihet)
- Straffelovens kapittel 23. (Ærekrenkelser)
- Straffeloven § 269 (Redaktøransvaret)
- Straffelovens § 246 og 247 (Ærekrenkelser)
- Straffelovens § 266 og § 267 (Krenkelser mot privatlivets fred)
- Straffelovens § 263 § 264 (Trusler)
- Skadeserstatningsloven § 3-6
- Diskrimineringsloven
- Åndsverkloven § 2 og § 45c
- Markedsføringsloven § 15 og § 25
- E-handelsloven §§ 16-18

Personvern og personopplysningsvern

Krenkelse av personvern/personopplysningsvern kan skje dersom det formidles personopplysninger som er i strid med følgende lover:

- Personopplysningsloven § 3 (saklig virkeområde)
- Personopplysningsloven § 7 (forholdet til ytringsfrihet)
- Personopplysningsloven § 8 (vilkår for å behandle personopplysninger)
- Personopplysningsloven § 9 (vilkår for behandling av sensitive personopplysninger)
- Personopplysningsloven § 11 (krav til behandling av personopplysninger)
- Personopplysningsloven § 15 (databehandlers rådighet over personopplysninger)
- Personopplysningsloven § 16 (rett til innsyn)
- Straffelovens § 202 (Identitetstyveri/ identitetskrenkelse)

Bilde:

Krenkelse av retten til bilder kan skje ved at det videreformidles eller publiseres bilde som er i strid med følgende lover:

- Åndsverkloven § 45C
- Personopplysningsloven § 8 (vilkår for å behandle personopplysninger)
- Straffelovens § 311 (Seksuelle overgrep mot barn).

19.8 Sikkerhetsforskrifter

Sikrede skal uten ugrunnet opphold etter at krenkende eller lovstridig informasjon eller bilde er oppdaget på internett, ta kontakt med 22 00 20 80 eller E-mail: skadekontoret@aig.com for å få kartlagt om dette er dekket av forsikringen, og så sørge for å melde hendelsen til politiet og vedlegge kopi av politianmeldelsen med skademelding til selskapet.

Sikkerhetsforskrifter er aktsomhetsregler fastsatt for å forebygge internettskader og tyveri av utstyr, som den sikrede benytter for oppkobling til Internett. Den som ved handling eller unnlattelse forsømmer å overholde eller påse at en sikkerhetsforskrift overholdes, kan helt eller delvis miste retten til erstatning, jfr. FAL § 4-8.

For å forebygge tyveri eller ulovlig bruk av utstyr som gir sikrede tilgang til internett, skal sikrede holde tilsyn med dette utstyret og påse, at utstyr ikke etterlates uten tilsyn eller gjenglemmes. I dette ligger en plikt til å påse at utstyret tas med når man forlater et sted, eller at tilgangen til bruk av utstyret for andre enn sikrede er forsvarlig sperret med PIN kode, brukernavn eller passord.

Du må ikke oppgi personlig informasjon til ukjente over Internett, på telefon eller e-post uten at det er du selv som har initiert det.

Klikk aldri på linker i e-post for å legge inn personinformasjon på siden du kommer til. Skriv heller inn adressen du kjenner fra før.

Legg aldri igjen personinformasjon hos bedrifter du ikke vet nok om.

Sikre dine kontoer for e-post og nettsamfunn med sikkerhetsspørsmål og alternativ e-postadresse der det er mulig.

Sjekk om forbindelsen er kryptert når du skal legge inn persondata, som for eksempel kredittkortnummer, navn og e-post adresse.

Brukernavn, passord og PIN-koder er personlige, og skal ikke gis til andre.

Velg et passord med både små og store bokstaver, tall eller tegn og skift passord minst hver 3. måned.

19.9 Definisjoner

Bilde:

Et bilde er et synsinntrykk, altså det vi ser. Slike bilder gjengis vanligvis på et plant, todimensjonalt underlag, enten det er et papir, en vegg, en TV-skjerm eller dataskjerm. Bilder kan altså omfatte alt fra abstrakte symboler og enkle tegninger til malerier, fotografier og levende filmbilder.

Sikrede:

Den som etter forsikringsavtalen i skadeforsikring vil ha krav på ytelser av denne forsikring.

Av-indeksere:

Publisert innhold blir tillagt en kode som sendes til de som indekserer innhold på nettet, som for eksempel Google, om at innholdet skal være usynlig. Dermed vil innholdet ikke dukke opp ved søk i slike motorer, men det vil være mulig å søke frem gjennom mediets egen digitale portal.

Uten samtykke:

En ufrivillig, mangel på uttrykkelig og informert erklæring fra den Sikrede om at han eller hun godtar behandling eller publisering av opplysninger eller digitalt innhold om seg selv.

Uforvarende:

Noe en person har publisert på internett som denne personen ikke kan ha evnet å forstå konsekvensene av.

Krenkende:

Ord, bilde eller handling som opptrer på en måte som er egnet til å skade en annens gode navn og rykte eller til å utsette ham for hat, ringeakt eller tap av den for hans stilling eller næring nødvendige tillit.

"Hacker":

En «hacker» er en person som bryter seg inn i datamaskiner og nettverk uten tillatelse.

20 HOLE IN ONE

20.1 Hva forsikringen omfatter:

Forsikringen dekker sikredes kostnader på inntil NOK 5.000 til å betale for champagne/drink eller lignende til hver av medspillerne som så "hole in one" slaget. Utgiftene må påløpe i golfbanens klubblokaler på samme dato som "hole in one" slaget fant sted. Det forutsettes at banen det spilles på er godkjent av landets offisielle golfforbund.

Sammen med skademeldingen for kravet skal sikrede fremlegge godkjenning/dokumentasjon på gyldig "hole in one" fra eier/driver av banen med banens stempel og kvittering. Selskapet dekker inntil NOK 5.000. til champagne/drinker.

21 GENERELLE VILKÅR

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

Særlige begrensninger i Selskapet sin erstatningsplikt.

Selskapet svarer ikke for tap eller skade, eller forverring av tap eller skade, som direkte eller indirekte er forårsaket av eller står i sammenheng med:

- Forsettlig handling
- Selvforskyldt skade mot seg selv.
- Selvmord, eller forsøk av selvmord som følge av sinnslidelse
- Skade på besetningsmedlemmer på fly
- Streik/opprør/lockout

Samlet erstatning ved ett skadetilfelle

Ved ett og samme skadetilfelle, uansett hvor mange sikrede som berøres uavhengig av hverandre, og uansett hvor mange ulykkesforsikringer som er i kraft, vil samlet erstatning være NOK 400 millioner pr. skadetilfelle for alle som er forsikret i Selskapet. For skadetilfeller innen luftfart er Selskapets maksimale erstatningsansvar begrenset til NOK 240 millioner.

Med skadetilfelle menes alle skader som skyldes samme hendelse, og i de tilfeller flere skader oppstår som følge av samme hendelse.

For luftfart dekkes kun skader inntruffet under flyving/transport med fly eller helikopter.

Overstiges sumbegrensningen pr. skadetilfelle må alle erstatningsberettigede tåle en forholdsmessig reduksjon av erstatningsbeløpet.

22 INFORMASJON VEDRØRENDE INNSENDELSE AV SKADEKRAV

Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister – FOSS

Alle skader som meldes et skadeforsikringsselskap, registreres i forsikringsselskapenes sentrale skaderegister (FOSS). Når et forsikringsselskap melder en skade til registeret, får selskapet automatisk oversikt over alle skader som tidligere er meldt på samme kunde – også skader i andre forsikringsselskaper. Forsikringstaker har innsynsrett i registeret etter GDPR artikkel 15 og personopplysningsloven § 16.

Meldefrist for skadekrav:

Selskapet er fritt for ansvar hvis sikrede ikke har meddelt kravet til selskapet innen ett år etter at sikrede fikk kunnskap om de forhold som begrunner det jfr.. FAL 8-5 og 18-5.

Renter av erstatningsbeløp

Sikrede har krav på renter av erstatningsbeløpet i overensstemmende med reglene i § 8-4 eller § 18-4 i lov om forsikringsavtaler av 16. juni 1989, nr. 69 (FAL).

Vinningsforbud

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

Følgene av svik

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

Hvordan vi bruker Personopplysninger

AIG Europe S.A. (NUF) er forpliktet til å beskytte personvernet til kunder, skadeanmeldere og andre forretningskontakter.

«Personopplysninger» identifiserer deg og knytter deg til andre personer (f.eks. din partner eller andre medlemmer av din familie). Hvis du gir oss Personopplysninger om noen andre, må du (med mindre vi blir enig om noe annet) informere denne personen om innholdet i denne erklæringen og våre Retningslinjer for personvern og innhente deres tillatelse (om mulig) til å dele deres Personopplysninger med oss.

Hvilke typer Personopplysninger vi vil kunne samle inn og hvorfor – Avhengig av vår relasjon med deg, vil innhentede Personopplysninger kunne omfatte: kontaktinformasjon, finansielle opplysninger og kontodetaljer, kredittreferanser og kredittscore, sensitive opplysninger om helse eller medisinsk tilstand (innhentet med ditt samtykke når gjeldende lov krever det) samt andre Personopplysninger oppgitt av deg eller som vi innhenter i forbindelse med vår relasjon med deg. Personopplysninger vil kunne brukes for følgende formål:

- Forsikringsadministrering, f.eks. meddelelser, behandling av krav og betaling
- Foreta vurderinger og beslutninger om tolkning av vilkår og dekningsomfang og oppgjør av krav
- Assistanse og råd om medisinske spørsmål og reisespørsmål
- Styring av vår virksomhet og IT-infrastruktur
- Forebygging, oppdagelse og etterforskning av kriminalitet, f.eks. bedrageri og hvitvasking av penger
- Etablering og forsvar av juridiske rettigheter
- Etterlevelse av lover og offentlige pålegg (inkludert etterlevelse av lover og offentlige pålegg utenfor Norge)
- Overvåkning og opptak av telefonsamtaler for kvalitets- og sikkerhetsformål og opplæring
- Markedsføring, markedsundersøkelser og analyse

Deling av Personopplysninger - For de ovennevnte formålene vil Personopplysninger kunne deles med våre konsernselskaper og tredjeparter (som meklere og andre parter i forsikringsdistribusjon, forsikringsselskaper og reassurandører, kredittopplysningsbyråer, helsefagfolk og andre tjenesteleverandører). Personopplysninger vil bli delt med andre tredjeparter (inkludert offentlige myndigheter) hvis det kreves av lov eller offentlige pålegg. Personopplysninger (inkludert detaljer om personskader) vil kunne registreres i registre over krav og deles med andre forsikringsselskaper. Vi er forpliktet til å registrere krav som følge av yrkesskade og yrkessykdom i register som offentlig myndigheter, arbeidstaker- og arbeidsgiverorganisasjoner kan kreve innsyn i. Vi vil kunne søke disse registrene for å forebygge, oppdage og etterforske bedrageri eller for å bekrefte din kravhistorikk eller tilsvarende for noen andre personer eller eiendommer som trolig vil være involvert i politen eller kravet. Personopplysninger vil kunne deles med kjøpere og potensielle kjøpere, og overføres ved salg av vårt selskap eller ved overføring av vårt virksomhetsaktiva.

Internasjonal overføring - På grunn av vår virksomhets globale karakter, vil Personopplysninger kunne overføres til parter som befinner seg i andre land (inkludert USA, Kina, Mexico, Malaysia, Filippinene, Bermuda og andre land som kan ha databeskyttelsesordninger som er annerledes enn i Norge). Når vi gjennomfører disse overføringene, vil vi iverksette tiltak for å sikre at dine Personopplysninger blir tilstrekkelig beskyttet, og overført i samsvar med kravene i personvernregelverket. Mer informasjon om internasjonale overføringer angis i våre Retningslinjer for personvern (se nedenfor).

Sikkerhet for Personopplysninger - Vi iverksetter hensiktsmessige tekniske og fysiske sikkerhetstiltak for å holde dine Personopplysninger trygge og sikre. Når vi deler Personopplysninger med en tredjepart (inkludert våre tjenesteleverandører) eller engasjerer en tredjepart for å innhente Personopplysninger på våre vegne, vil tredjeparten bli nøye utvalgt og vi vil kreve at de bruker hensiktsmessige sikkerhetstiltak.

Dine rettigheter - Du har flere rettigheter etter personvernregelverket i forbindelse med vår bruk av Personopplysninger. Disse rettighetene vil kunne gjelde kun under visse omstendigheter og er underlagt visse unntak. Disse rettighetene kan inkludere en rett til å få tilgang til Personopplysninger, en rett til å korrigere misvisende informasjon, en rett til å slette data eller suspendere vår bruk av data. Disse rettighetene vil også kunne inkludere en rett til å overføre dine data til en annen organisasjon, en rett til å komme med innvendinger til vår bruk av dine Personopplysninger, en rett til å be om at visse automatiserte beslutninger vi foretar har involvering av mennesker, en rett til å trekke tilbake samtykke og en rett til å klage til Datatilsynet. Mer informasjon om dine rettigheter og hvordan du kan utøve dem er angitt i sin helhet i våre Retningslinjer for personvern (se nedenfor).

Retningslinjer for personvern - Flere detaljer om dine rettigheter og om hvordan vi innhenter, bruker og offentliggjør dine Personopplysninger, kan du finne i våre fullstendige Retningslinjer for personvern på: <https://www.aig.no/sikkerhet-og-personvern> eller du vil kunne be om en kopi ved å skrive til: Databeskyttelsesansvarlig, AIG Europe S.A. (NUF), Rosenkrantz gt 22, Postboks 1588 Vika eller via e-post til: databeskyttelse.no@aig.com.

Valuta

Premiebeløp, forsikringssummer, erstatningsbeløp mv, som springer ut av forsikringsavtalen, regnes i norske kroner (NOK) dersom ikke annet fremgår av vilkår eller forsikringsbevis.

Assistanse

Ved behov for assistanse i forbindelse med alvorlig sykdom, og alvorlige ulykkeshendelser, kontakt vår alarmsentral – SOS International.

Telefon: +45 38 48 92 50 (24 timer i døgnet)

Telefaks: +45 70 10 50 56

Adresse: SOS International
Nitivej 6
DK-2000
Fredriksberg
Danmark

23 BISTAND I KLAGESAKER

Intern klageinstans

Dersom du mener selskapet ikke har foretatt en korrekt behandling av ditt krav, kan du be om at det foretas en fornyet behandling. Det må da opplyses om årsaken til klagen. Saken vil deretter bli behandlet i henhold til selskapets interne klagerutiner, og du vil få en begrunnet avgjørelse. Ved innsendelse av klagen til intern behandling kan dette enten gjøres direkte tilbake til oppgjørsavdelingen, eller til skadekontoret@aig.com med saksnummer og en beskrivelse av hva klagen gjelder.

Ekstern klageinstans

Dersom du ønsker en uavhengig vurdering gjør vi oppmerksom på at du har rett til å klage etter Forsikringsavtaleloven (FAL) §§ 8-5 og 20-1. Det kan kreves nemndbehandling hos Finansklagenemnda (FinKN), Postboks 53, 0212 Oslo eller anlegges sak for domstolene. Vi gjør oppmerksom på at saken må klages inn til FinKN eller anlegges sak, senest 6 måneder etter mottakelsen av selskapets avgjørelse. Hvis fristen ikke overholdes bortfaller enhver rett til erstatning, jmfør ovenstående bestemmelser.

Finansklagenemnda
(FinKN) Postboks 53,
Skøyen
0212 OSLO

I klagen må det opplyses navn på Selskapet og ditt saksnummer kravet er behandlet under hos Selskapet. Det bør også gis en kort begrunnelse/årsak for hva klagen gjelder. Det er for øvrig opp til den enkelte hvor mye som skal beskrives med hensyn til hva klagen går ut på.

FinKN er opprettet for å imøtekomme det behovet for hjelp en sikrede/skadelidt kan ha i forbindelse med et forsikringsoppgjør. Kontorets virksomhet omfatter alle forsikringsbransjer også forsikringer som gjelder næringsvirksomhet. FinKN kontakter Selskapet etter mottak av en klage og ber om å få en kopi av saken oversendt – sammen med forsikringsvilkårene og en eventuell redegjørelse fra Selskapet om saken.



Policy Wording

AH-500 Travel Insurance Group+



Valid from 01.01.2024

Replacing Policy Wording 01.01.2022

Content

Assistance	3
How to report a claim	3
Standard Insurance covers and cover limits	4
1. GENERAL PROVISIONS	6
2. DEFINITIONS	7
3. WHO DOES THE INSURANCE COVER	9
4. WHERE AND WHEN IS THE INSURANCE VALID	10
5. ACCIDENT INSURANCE	10
6. MEDICAL TRAVEL INSURANCE	15
7. LIABILITY INSURANCE	18
8. TRIP CANCELLATION INSURANCE	19
9. LEGAL EXPENSES INSURANCE	21
10. LUGGAGE INSURANCE	22
11. TRAVEL DELAY INSURANCE	25
12. DEDUCTIBLE INSURANCE RENTAL CAR	26
13. SECURITY DEPOSIT OF A RENTAL	27
14. CRISIS MANAGEMENT	27
15. EVACUATION	28
16. SEARCH AND RESCUE	29
17. ID-THEFT	29
18. WEBSAFE	30
19. HOLE IN ONE	33
20. GENERAL TERMS AND CONDITIONS	33
21. INFORMATION REGARDING SUBMITTING CLAIMS	34
22. ASSISTANCE IN APPEALS	36

Assistance

AIG Travel Protect app includes new features and improved performance

With increasing travel security and health risks, navigating the world of international travel requires a new level of sophistication in order to stay safe and secure. With the improved AIG Travel Protect mobile app, available for Apple and android devices, travelers have features to help ensure effective travel risk management. Whether its prior to travel, during the trip, or after the return home, our secure, member-only assistance app provide travelers with convenient access to in-depth travel, security and health information 24/7/365. The app eliminates the need to bring physical travel cards.



How to report a claim

In the event of a claim the Insurer must be informed without any undue delay.

The following claim forms are available at www.aig.no :

- Cancellation
- Personal belongings & luggage
- Illness/accident
- Delay
- Accident

To enable us to process your claim quickly and efficiently it is important that you:

- Fill out the claim form accurately and with as much information as possible.
- Attach all supporting documentation that the claim form requests.
- Copy of the Police Report shall be enclosed for relevant claims.
- Remember to retain a copy of all documents sent to AIG.

If you have any queries, please contact:

E-mail: norway.claims@aig.com

Tel.: + 47 22 00 20 80 (24/7)

Fax: + 47 22 00 20 81

Address: AIG
v/ Claims Department
Postboks 1588 Vika
0118 Oslo

Medical assistance

For immediate medical assistance contact **SOS International** via AIG:

Tel. +45 38 48 92 50

Please have your policy number ready when you contact the Company.

Crisis management

For assistance in the event of kidnapping, hijacking or similar situations please call the Crisis Management Centre 001-817-826-7000 (24-hour service).

Standard Insurance covers and cover limits

Cover	Limit pr. person	Limit pr. family	Section	Module
Accident Insurance			5	Core
Accidental death	300.000		5.2.1	Core
Accidental death, child	50.000		5.2.1	Core
Permanent disability	300.000		5.2.2	Core
Permanent disability, child	500.000		5.2.2	Core
Medical expenses	Up to 5 % of limit on invalidity		5.2.3	Core
Recruitment costs	50.000		5.2.4	Core
Compensation to children	10.000 pr. child		5.2.5	Core
Psychological first aid	50.000		5.2.6	Core
Workplace adjustments	50.000		5.2.7	Core
Home and car adaptations	100.000		5.2.8	Core
Broken bones, burns and scars	10.000 acc. table		5.2.9	Core
Personal belongings with hospitalization	10.000		5.2.10	Core
Hospital cash	500 pr. day after 120 hours		5.2.11	Core
Taxi to/from treatment	10.000		5.2.12	Core
Medical Travel Insurance			6	Core
Medical expenses	Unlimited	Unlimited	6.3.1	Core
Dental treatment, eating-related	1.000		6.3.2	Core
Dental treatment, accident	5.000		6.3.2	Core
Repatriation	Unlimited	Unlimited	6.3.3	Core
Summons home	Unlimited	Unlimited	6.3.4	Core
Summons abroad	Unlimited, max 2 persons	Unlimited, max 2 persons	6.3.5	Core
Travel/accommodation expenses	50.000	100.000	6.3.6	Core
Childcare expenses	3.000	3.000	6.3.7	Core
Expenses on kennel	3.000	3.000	6.3.8	Core
Trip curtailment	50.000	100.000	6.3.9	Core
Excursions	6.000	6.000	6.3.11	Core
Psychological first aid	25.000	100.000	6.3.12	Core
Pet care	3.000		6.3.13	Core
Replacement (business travel)	Unlimited	Unlimited	6.4.1	Core
Return journey (business travel)	Unlimited	Unlimited	6.4.2	Core
Liability	40.000.000	40.000.000	7	Core
Trip Cancellation	125.000	250.000	8	Core
Legal Expense Insurance	100.000		9	Plus
Bail	400.000		9.1.2	Plus
Luggage Insurance	100.000	200.000	10	Plus
Cash and securities	5.000	10.000	10.2.1	Plus
Travel documents	15.000	15.000	10.2.2	Plus

Cover	Limit pr. person	Limit pr. family	Section	Module
Single items	40.000	40.000	10.2.3	Plus
Valuables	50.000	100.000	10.2.4	Plus
Bicycles (outside of home-/work municipality)	40.000		10.2.5	Plus
Keys	5.000	5.000	10.2.6	Plus
Employer's effects	50.000		10.2.7	Plus
Sudden and unforeseen loss	6.000	6.000	10.2.8	Plus
Travel Delay Insurance			11	Plus
Delayed departure (after 4 hours)	200/hour max 3.000	200/hour max 9.000	11.1.1	Plus
Re-joining itinerary	30.000	75.000	11.1.2	Plus
Overnight accommodation	1.500	4.000	11.1.3	Plus
Luggage (no waiting period)	5.000	25.000	11.1.4	Plus
Luggage (business travel, no waiting period)	10.000		11.1.4	Plus
Involuntary transit with overnight stay	2.500	12.500	11.1.5	Plus
Deductible Insurance Rental Car	25.000	100.000 (pr. year)	12	Plus
Security deposit of a rental	15.000	15.000	13	Plus
Crisis Management			14	Assured
Kidnapping	3.000 pr. day max 150.000		14.1.1	Assured
Consultant service	1.000.000		14.1.2	Assured
Evacuation	Unlimited	Unlimited	15	Assured
Quarantine			16	Assured
Quarantine- business travel	500 pr. day up to 14 days		16.1	Assured
Quarantine- ended business travel	10.000		16.2	Assured
Search and rescue	200.000	200.000	17	Assured
ID-theft	125.000	125.000	18	Assured
Web Safe	20.000, deductible 500		19	Assured
Legal	100.000		19.2.1	Assured
Removal	10.000		19.2.2	Assured
Hole in One	5.000	5.000	20	Assured

1 GENERAL PROVISIONS

In the event of any dispute arising over these terms of cover and their interpretation, the Norwegian version of the wording shall form the basis for settling the dispute.

In addition to these terms and conditions, the insurance cover is defined by the Certificate of Insurance, general conditions and the Norwegian Insurance Contract Act of 16 June 1989 No. 69 (FAL).

- The insurance comprises:
- Certificate of insurance
- Policy Wording / Terms and conditions
- Norwegian Insurance Contract Act of 16 June 1989
- Other relevant legislation

The text of the insurance certificate prevails over the insurance conditions. Insurance certificate and insurance conditions prevails over laws which may be waived.

The insurance is covered in AIG Europe S.A., Norway branch of AIG Europe S.A. Luxembourg.

AIG referred to hereafter as the Insurer.

1.1 Safety and security regulations

The insurance has safety and security regulations which shall prevent or limit loss/damage, and which must be maintained. Safety and security regulations are stated under the individual coverage. If the regulations are not complied with, the Insurer can be entirely or partly free of liability. No such reservation will apply if the Insured is only marginally to blame, or if the insurance event is not due to non-compliance. Although the Insurer may allege under this provision that a safety and security regulation is not in compliance, partial liability may nevertheless still be imposed on the Company. To determine this the company shall take into account the nature of the safety and security regulation, the degree of blame, the course of events, whether the Insured was in a self-inflicted state of intoxication and circumstances in general, cf. FAL § 4-8.

1.2 Wilful and gross negligence

If the Insured wilfully causes the insurance event, the Insurer is not liable. If the Insured through gross negligence causes the insurance event or increases its scale, the Insurer's liability can be reduced or fall away. In deciding this, emphasis shall be given to the degree of blame, the course of events, whether the Insured was in a self-inflicted state of intoxication, the impact that such a decision will have on the person/those who claims/claim against the insurance or other who are financially dependent on the Insured and circumstances in general. The Insurer will not be able to invoke the rules when the Insured or anybody who should, under FAL § 4-11 rank equal with the Insured, was for reasons of age or frame of mind unable to grasp the consequences of his or her action, cf. §§ FAL 4-9, 13-8 and 13-9.

1.3 Sanctions

The Insurer shall not be deemed to provide cover and the Insurer shall not be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose the Insurer, its parent company or its ultimate controlling entity to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union, the Grand Duchy of Luxembourg, Norway or the United States of America.

1.4 War and Terrorism Risk

The insurance covers events as consequence of war cf. clause 1.5 with exception of countries rated as "Critical" according to the Crisis24 Risk Map. Coverage in "Critical" risk countries must be pre-approved by AIG.

Link to Crisis24 Risk Map: [link](#).

AIG must be contacted at least 2 weeks prior to the start of the journey, and AIG reserves the right to determine the terms of the acceptance of the risk including but not limited to: Decline the risk, change the scope of cover or apply additional premium.

1.5 Passive War Risk

Notwithstanding any provision to the contrary within this insurance or any endorsement thereto, this insurance will, subject to its terms and conditions, cover the Insured Person whilst on an International Trip against physical Bodily Injury solely and directly caused by War, Civil War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), Insurrection, Revolution, use of military power or usurpation of government or military power.

Provided the Bodily Injury occurs at a specific time and place during the Operative Time within the Period of Insurance of this insurance and solely and independently of any other cause results in death or Disablement as covered by this insurance, of the Insured Person within twelve months from the date of the physical Bodily Injury.

Coverage under this extension will apply for a period of fourteen (14) consecutive days from the time such War, Civil War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), Insurrection, Revolution, use of military power or usurpation of government or military power arises. During this period the Insured Person will make every effort to leave the country as soon as possible by whatever means as available to them.

For any Insured Person(s) who wishes to enter a country to which a War, Civil War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities, Insurrection, Revolution, use of military power or usurpation of government or military power has already arisen, no coverage shall apply unless prior approval has been obtained in writing from the Company. Further, the Policyholder shall provide the actual number of the Insured Persons together with their full names, date of birth, position/occupation, duration of stay, place of stay, basic monthly salary or the "Accidental Death and Permanent Disablement" Benefit's Sum Insured, as well as any other relevant information that will allow the Company to properly assess the risk and has paid or agrees to pay any reasonable additional premium charge as calculated by the Company.

DEFINITIONS

Civil War means a hostile conflict by means of armed forces carried on between opposing citizens of the same nation or state.

Insurrection means a violent uprising of citizens in resistance to their government.

Revolution means the overthrow of a regime or political system by its citizens.

War means declared or undeclared hostile action between two or more nations or states.

EXCLUSIONS

(i) This insurance does not cover claims in any way caused or contributed to by:

a. the Insured Person taking an active part in War, Civil War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), Insurrection, Revolution, use of military power or usurpation of government or military power.

b. War, Civil War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities (whether war be declared or not), Insurrection, Revolution, use of military power or usurpation of government or military power in the Insured Person's Country of Domicile.

(ii) The Insured Person is not covered while visiting countries or areas where any War, civil war, invasion, insurrection, revolution, use of military power or usurpation of government or military power, was in existence prior to the Insured Person entering the country, or where the occurrence of any of them was foreseeable to a reasonable person prior to the Insured Person entering the country.

CONDITION

In the event that any provision of this endorsement is found to be invalid or unenforceable in whole or in part by reason of any rule of law or public policy, the other provisions of this endorsement and the remainder of the provision in question shall not be affected thereby and shall remain in full force and effect.

2 DEFINITIONS

2.1

Policyholder: The person who enters into an insurance contract with the Company.

2.2

Insured: The one or those mentioned in the insurance certificate, and by the agreement is entitled to compensation or insured sum.

2.3

Close relatives: Spouse/partner/registered partner, children, grandchildren, great-grandchildren, parents, grandparents, great-grandparents, siblings, brothers-in-law, sisters-in-law, parents-in-law and sons-/daughters-in-law.

2.4

Partner: The person who cohabits with the Policyholder in a marriage-like relationship and shares the same address, recorded in the Norwegian National register.

2.5

Sole travel companion: The person who in addition to the claimant is named in the travel document / ticket, or who has signed up for the journey with the claimant, with the intention that they shall travel the entire trip together.

2.6

Checked luggage: Luggage which the insured has handed over to an airline, shipping, rail or bus company for transport against receipt, when the insured travels with the same transport.

2.7

Additional expenses: Expenses incurred purely as a result of an insurance event.

2.8

Valuables: Items of considerable monetary or esteemed value. Examples: Jewellery, watches, gemstones, photo/video equipment, mobile phones, computer equipment, furs, art objects.

2.9

Securities: Documents which have a general marketability/sales value.

2.10

Business travel: Travelling on official business for an employer. Spouse/partner/registered partner business travels are not included in the travel insurance.

2.11

Evacuation: In accordance to Norwegian Government or local Government's recommendation regarding evacuation of Norwegian/foreign citizens.

2.12

Canoe/Kayak/Surfboard is not defined as a boat.

2.13

Family with children: Family with children under 21 years of age on the same trip.

2.14

Epidemic: Serious, contagious disease, which in a limited area is spread rapidly and is extensive.

2.15

Means of transportation are defined as train sets, airplanes, buses, cars etc.

2.16

Working time/ study time also means overtime at work and self-study at the place of educational institution after normal study/ class hours.

2.17

Private arrangement: Arranged by the insured. For example, wedding, baptism, birthday parties and confirmation.

3 WHO DOES THE INSURANCE COVER

The person (or persons) listed in the Certificate of Insurance, who is a member of the Norwegian National Insurance Scheme, has a permanent address in the Nordic region, is registered in the Norwegian National register and who shall return to his/her place of permanent residence after the journey, insofar as nothing else is specified in the Certificate of Insurance.

3.1 Leisure Travel

If holiday/leisure insurance is included the following persons are co-insured:

3.1.1

Spouse/partner/registered partner who share the same address as the Insured in the Norwegian National Register and who cohabits with the Insured in a marriage-like relationship.

The cover is valid until the time separation or divorce is granted.

3.1.2

Children of the employee, their spouse or registered partner living on the same address according to 3.1.1 in the National Register. Children in foster care sharing the same address in the National Register are also covered. The cover ceases when a child reaches the age 21.

3.1.3

Children – according to item 3.1.2, that does not share the same address as the policyholder, are covered by the insurance if the child has the same registered address in the National Register as the other parent.

3.1.4

A maximum of two children below the age of 18, travelling with the Policyholder as a guest.

3.1.5

Adopted children, with effect from the time they physically come under the care of the Policyholder. Adopted children are covered by the insurance on direct first-time journeys from their country of origin to the Nordic region. Children given birth to by surrogate mother are covered under the Policy from the time they are finally discharged from the hospital after birth.

With special needs in connection with the homeward journey, extra expenses related with this are not included where the medical condition was known more than 30 days prior to the journey.

3.1.6

Nannies, au-pairs i.e. that are in the employment of the insured and participating on travel with the family.

3.2 Business travel

The following persons are co-insured for up to 5 days when they accompany the Insured on a business travel.

3.2.1

A child of the Insured until the first annual renewal after the child turns 21.

3.2.2

Spouse/partner/registered partner who shares the same address as the Insured in the Norwegian National Register.

4 WHERE AND WHEN IS THE INSURANCE VALID

The insurance is valid for journeys anywhere in the world for the period and with the additions/restrictions stated in the Certificate of Insurance.

- The journey shall begin and end in the Nordic region.
- The insurance covers short day trips, also in the municipality in which the Insured has his permanent place of residence or place of work.
- The insurance is not valid in the home or at a place of work during working hours, or an educational establishment during class/course hours.
- If the trip is extended because of illness and for medical reasons the Insured cannot return home, the insurance will remain valid until the homeward journey is possible. In such an event, a doctor's certificate must be produced confirming that the journey home could not be made due to illness.
- If the journey is delayed due to unforeseen and unavoidable circumstances and beyond the Insured's control, the insurance will remain valid until the trip is complete, though no longer than 14 days after the insurance should have expired.
- If the employee's normal place of work is on a rig/platform/installation, hereafter called installation, this is considered as the place of work during the period the employee is on the installation. The insurance is not valid during this period. Employees that have their place of work onshore are considered to be on business travel during short stays on an installation – as long as the stay is not as a replacement for an offshore worker.

Leisure travel:

If leisure travels are covered, the insurance is valid for trips lasting up to 100 days.

Business travel:

On business the insurance is valid for trips lasting up to 365 days, unless the Certificate of Insurance states otherwise.

Business travel insurance does not cover commuting journeys between the Insured's permanent residence and his/her place of work.

Accident insurance item 5:

The accident insurance cover is valid on the trip if business travel with accident is selected.

The accident insurance cover is valid 24 hours per day if a leisure travel with accident insurance is selected.

5 ACCIDENT INSURANCE

5.1 What the insurance include:

The insurance covers accidental injury suffered by the Insured. By accidental injury is meant a physical injury caused by a sudden and unexpected external event that occurs during the period of cover, ref. Clause 4.

5.2 What the insurance covers:

- Accidental death
- Permanent disability
- Medical treatment costs
- Recruitment costs
- Compensation to surviving children
- Psychological first aid
- Workplace adjustments
- Home adaptation
- Broken bones and burns
- Hospital cash
- Taxi to/from work/treatment

5.2.1 Accidental death

The insurance covers accidental death resulting from an accidental injury, and which occurs within 1 year of the accident taking place.

5.2.2 Permanent disability

The insurance covers permanent medical disability caused by an accidental injury.

The Insured is entitled to disability compensation at the earliest 1 year after the accident took place.

If the degree of disability might change, the final settlement can be postponed by up to 3 years after the accident takes place. In such a case, the settlement will be based on what degree of permanent disability can be expected.

With the following insurance events, the sum insured will be doubled, up to a maximum of NOK 400.000:

- Total loss of function of both the upper and lower extremities.

With the following insurance events, the sum insured will increase by a half, up to a maximum of NOK 200.000:

- Total loss of function of either the upper or lower extremities.
- Total loss of function of both the upper and lower extremities on the same side.
- Total loss of one or both eyes.
- Total loss of speech.
- Total loss of hearing in both ears.

With the following insurance events, the sum insured will increase by a quarter up to a maximum of NOK 50.000:

- Total loss of hearing in one ear.

5.2.3 Medical expenses

The insurance covers the cost of medical treatment required after an accident, and which is accrued up to three years after the accident occurred, by up to 5% of the insured amount for disability in up to three years after the accident, unless agreed otherwise and stated in the Certificate of Insurance.

5.2.4 Recruitment costs

If the Insured dies as a result of an accident, the Policyholder (employer/organization) will be covered by up to NOK 50.00 in reasonable recruitment costs or costs for a substitute.

5.2.5 Compensation to children

If the Insured dies as the result of an accident and is responsible for a child up to 21 years old at the time of the accident, the accidental death benefit will increase by NOK 10.000 per child. If both parents die in the same accident, the sum increases to NOK 20.000 per child. The maximum compensation payable is 20% of the total amount insured for accidental death. The compensation is paid direct to the child/children.

5.2.6 Psychological first aid

The insurance covers up to NOK 50.000 for psychological first aid in the following events:

- If someone in the Insureds household and/or the employees' children die in an accident.
- If the Insured is exposed to an assault or rape.
- If the Insured witnesses murder, armed robbery or a terrorist attack.

5.2.7 Adjustments to the workplace

If the Insured is involved in an accident, and as a result loses the use of his/her upper or lower extremities or loses his/her sight in at least one eye, the Policyholder (employer/organization) will be covered by up to NOK 50.000 for reasonable and necessary adjustments to the Insured's place of work.

5.2.8 Home and car adaptations

If the results of an accident are such that the Insured's living accommodation and/or car has to be converted to enable the Insured to carry out his/her day-to-day tasks. The insurance will cover such adaptations up to NOK 100.000.

5.2.9 Broken bones, burns and scars

The insurance covers broken bones and burns when these are the direct result of an accident.

A fracture occurs when a bone/cartilage is no longer continuous. Only one fracture is covered if there are multiple fractures in a bone/cartilage.

The following types of bone fractures will be covered:

1. Hip and pelvis	NOK 10.000
2. Thighbone and heel	NOK 7.500
3. Fibula, cranium, clavicle, ankle, elbow and upper/lower arm	NOK 7.500
4. Wrist	NOK 5.000
5. Shoulder blade, kneecap, sternum, hand (except fingers and wrist) and foot (except toes and heel)	NOK 5.000
6. Spine (vertebrae except coccyx)	NOK 5.000
7. Lower jawbone	NOK 7.500
8. Ribs, cheekbone, coccyx, upper jawbone, nose, toes and fingers	NOK 5.000

Burns are caused by hot liquids, open flames or unnatural radiation. Such injuries are graded as: 1st degree burns: Limited to the outer layer of skin (epidermis), 2nd degree burns: When the second layer of skin (dermis) is also burned, and 3rd degree burns: All layers of skin and permanent tissue damage. If the Insured suffers 2nd or 3rd degree burns over 30% or more of the body, the insurance cover is NOK 10.000.

If a covered accident causes lasting scar(s) in the face which are 2,5cm – 5 cm in diameter or length, a compensation of NOK 5.000 is given the insured. For lasting scar(s) which are larger than 5 cm in diameter or length, a compensation of NOK 10.000 is given the insured.

The face is defined from the hairline around the forehead, in front of the ears and above the lower jaw.

5.2.10 Personal belongings with hospitalization

If the Insured is involved in an accident that results in immediate hospitalization and the Insured's personal effects are lost or destroyed, the insurance will cover up to NOK 10.000.

The effects must be lost or destroyed in or immediately after the accident and/or in-route to the hospital/treatment.

5.2.11 Hospital cash

If the Insured is involved in an accident that results in hospitalization for at least 5 consecutive days, NOK 500 pr. day is paid from and including the 120th hour. Payment is limited to a maximum 365 consecutive days in the same hospital.

Definition:

- Hospital stay is the intention of providing care to the patient during medical and surgical treatment of ongoing disorders.
- Rehabilitation stay is the intention to regain physical, mental or social ability lost due to illness or injury.
- Rehabilitation stay in hospital is not considered to be a hospital stay by definition of cover.

The insurance sum will be double in the following insurance events:

- Persistent state of coma.
- By persistent is meant a state of coma clinically documented, from and including the first day of hospitalization.

5.2.12 Taxi to/from work/treatment

If the Insured has been hospitalized due to an accident the insurance will cover the cost of a taxi directly to/from the place of treatment to/from the place of work when it is medically necessary that the journey cannot be undertaken in any other way. The maximum compensation is NOK 10.000 for the individual accidental injury, max. NOK 1.000 per day.

5.3 What the insurance does not cover:

The Insurer does not pay for loss or injury, and increases in loss or injury, that is directly or indirectly caused by or in connection with:

- Emotional injury. (Mental injuries such as trauma.)
- Injuries that are deemed to be the result of illness or of a morbid condition.
- Injury by poisoning through food, drink, alcohol, tobacco or illegal drugs.
- Medical complications, unless as a direct result of an accident covered by the insurance.
- When the degree of disability worsens as a result of something other than the accident.
- Injury caused by voluntary participation in a brawl or criminal act.
- Injury caused by professional diving.
- Injury caused by bacteria, virus, HIV infection, hepatitis virus or insect sting/bite.
- Injury in connection with military service outside Norway.
- Damage to teeth caused by eating.
- Injury caused by the effect of light or temperature. The Insurer will nevertheless cover such injury if the result of an emergency situation that the Insured could not avoid.
- Accidental injury that results in:
 - Muscular or skeletal complaints such as intervertebral disc lesion, prolapsed intervertebral disc (slipped disc), sciatica, lumbago, rheumatism, articular arthritis, arthritis, spondylosis, spondylarthritis, gout, fibrositis, muscular rheumatism, spinal stenosis, osteochondritis, nerve root compression, spondylolisthesis.
 - Heart or cardiovascular disease.
 - Haematology or other Blood diseases

5.4 Settlement of claims

The Insured may only claim compensation for the portion of expenses that exceed that which can be claimed elsewhere. Compensation is paid on the basis of the documentation presented to the Insurer.

5.4.1 Accidental death

If nothing else is agreed, the sum insured against accidental death will fall to the Insured's spouse, alternatively to heirs pursuant to law or testament. cf. FAL § 15-1.

If the Insured dies of some other cause within one year of the accidental injury, neither accidental death nor disablement insurance will be paid.

If the Insured dies later than one year after the accidental injury, accidental death insurance will not be paid, but disability compensation.

Any disability compensation paid in advance for the same injury will be deducted from the final compensatory amount. The Insurer is entitled to demand an autopsy.

If the insurance amount is related to Norwegian National Insurance's basis rate (G-rate), the amount of compensation will be based on the G-rate at the time the accident occurred.

5.4.2 Permanent disability

Disablement compensation is based on the degree of permanent medical disability. Compensation is paid in accordance to the Norwegian Ministry of Social Affairs's disability table of 21 April 1997, parts II and III, but not the other regulation. Disablement not specified in the aforementioned table shall be determined by expert opinion.

The degree of permanent medical disability must be assessed and determined by an authorized medical specialist in the respective medical field.

The percentage degree of disability determines how much of the insured amount is to be paid.

- If the degree of disability can be reduced by surgery or treatment to which the Insured objects without reasonable grounds, settlement will nevertheless take into account the probable improvement that such treatment could have produced.
- Account is taken of the improvement that can be achieved with the use of prosthesis, hearing aid or other means.

If an accident results in several injuries, the degree of disability is determined on the basis of an overall assessment, in the same way as for occupational injury (the "reduction method"). If the accident results in an increase of a previous disability, a deduction will be applied for the previous disability. When other circumstances contribute to the medical disability being higher than the injury alone indicates, proportionate compensation will be paid.

Measure of indemnity does not take into account occupation, income or individual characteristics.

The degree of permanent medical disability must be assessed and determined by an authorized medical specialist in the respective medical field.

5.4.3 Medical expenses

Treatment costs are covered regardless of whether or not the accident results in permanent medical disability.

If treatment costs can be expected to exceed NOK 20.000, approval for the treatment must be sought from the Insurer beforehand.

Compensation covers necessary costs for:

- Doctor and dentist.
- Treatment at a hospital.
- Treatment by a physiotherapist or chiropractor that is prescribed by a doctor.
- Medical dressings and appliances, medicines and prosthetics that are prescribed by a doctor or dentist
- Journey to and from home for compensatory treatment, undertaken using the most inexpensive form of transport.

The Insurer does not compensate:

- Stays and treatment at private hospitals or clinics.
- Stays in hotels, convalescent homes and similar.

5.4.4 Recruitment cost

At the time the accident occurs, the Insured must be permanently employed by the company/a member of the organization. The cost of recruiting a replacement or hiring a substitute must be documented within two months of the accident.

5.4.5 Compensation to surviving children

Compensation is paid on the basis of the Insured's family responsibility for children up to 21 years of age at the time of the accident. By children is meant own children, foster children and adopted children.

5.4.6 Psychological first aid

The insurance does not cover the cost of treatment undertaken more than 2 years after the accident.

Same household is defined as family members living on the same address as the insured.

Children is defined as own children, children in foster care and adopted children.

5.4.7 Workplace adjustments

The Insured must be employed by the Policyholder at the time of the accident.

Costs in connection with adjustments to the workplace must be documented with six months of the accident taking place.

5.4.8 Home and car adaptations

The Insured shall apply for public grants and any payment of public grants shall be deducted from the insured amount. Home adaptation costs must be documented and approved in advance by the Insurer.

5.4.9 Broken bones, burns and scars

Compensation is not paid if the Insured dies within 2 months of the accident.

5.5 Documentation

5.5.1 Accidental death

The Insurer requires the following documents:

- Death certificate and cause of death.
- Documents showing who is entitled to compensation.

5.5.2 Permanent disability

If nothing else is agreed between the parties, the degree of medical disability shall be determined by a specialist in the respective field and who is employed by a Norwegian state hospital. The choice of specialist shall be made or approved by the Insurer.

5.5.3 Treatment costs/other costs

Any other expenses must be documented.

6 MEDICAL TRAVEL INSURANCE

6.1 What the insurance covers:

- Acute illness
- Unexpected deterioration of an existing chronic condition
- Accidental injury. By accidental injury is meant a physical personal injury caused by a sudden and unforeseen external event.

6.2 What the insurance does not cover:

- Medical expenses incurred after the insured has returned to a place of permanent residence in the Nordic region.
- Stay and treatment at private clinics / treatment institutions in Norway and the Nordic countries.
- Within the Nordic region, expenses covered by the Norwegian National Insurance Scheme or the Nordic National Insurance Convention are not refundable. The Insurer can on behalf of the Insured pursue a claim against the Norwegian National Insurance Scheme or others for a refund of expenses to which the Insured would otherwise be entitled.

6.3 Insurance cover

The following expenses are covered by the medical travel insurance:

6.3.1 Medical expenses

Documented expenses relating to emergency and normal medical treatment that is required while travelling.

By medical expenses is meant:

- Doctor's fees and/or expenses relating to hospitalization.
- Medicines and dressings prescribed by a doctor in situ.
- Cost of emergency treatment prescribed by a doctor.
- Necessary travel expenses to/from the location where medical treatment is received. Use of a private car is covered according to reimbursement rate given by the Norwegian government.

6.3.2 Emergency dental treatment

Dental expenses are covered as follows:

- By up to NOK 1.000 per insurance event when acute dental pain or damage to teeth caused by eating requires treatment while travelling.
- By up to NOK 5.000 per insurance event when dental treatment is required for an injury while travelling.

6.3.3 Repatriation

The insurance covers all reasonable and necessary additional costs for the insured's home transport to the Nordic countries.

Home transport may be applicable when:

The Insured suffers an acute illness or injury and the health service in the country concerned is unable to provide the necessary treatment.

The Insured dies during the journey.

Expenses relating to home transport can only be met when repatriation is approved by the Insurer/SOS International.

6.3.4 Summon home

Compensation is payable for all reasonable and necessary and additional costs incurred when travel is interrupted due to:

- A sudden serious illness or accident of a life-threatening nature affecting a close relative.
- Fire, natural hazard, burglary or water damage in the insured's home, business or office that requires the insured's presence, and which occurs after the journey has started.
- If a close colleague is suffering from life threatening acute illness the insurance covers necessary and reasonable travel and accommodation expenses for returning home.

6.3.5 Summons abroad

Compensation is payable for all reasonable, necessary and documented travel and accommodation expenses for two close relatives who after agreement with the Insurer are summoned because the Insured is in a life-threatening condition. The Insurer's commitment to compensate falls away if a decision has already been taken to repatriate the insured.

6.3.6 Travel and accommodation expenses

Compensation is payable for all reasonable, necessary and documented additional costs for travel, food and board when the Insured is forced to postpone his/her scheduled return home due to illness or injury, or cannot continue the journey on the orders of a doctor in situ. Unexpected hotel costs due to a doctor in situ ordering the Insured to stay in bed will be compensated by up to NOK 2.000 per person per night. The Insurer must be contacted if such a stay is expected to last longer than 5 nights.

It is presupposed that the journey had started at the time the insurance event arose.

Compensation for additional costs is not payable if the Insured returns home due to illness or injury.

6.3.7 Childcare expenses

The insurance covers up to NOK 3.000 for additional expenses for childcare if the insured is hit by an event in accordance with Clause 6.1 and extend the planned trip. The coverage is valid from the original scheduled return date.

6.3.8 Expenditure on kennel

The insurance covers up to NOK 3.000 for additional expenses for kennel if the insured is hit by an event according to Clause 6.1 and extend the planned stay of pets at the kennel. The coverage is valid from the planned return date.

6.3.9 Trip curtailment

The insurance includes compensation when the Insured is ordered by a doctor to be in bed rest or stay in hospital or summons home according to item 6.3.4. The insurance covers the Insured's travel expenses for transport food and lodgings that paid before the journey started.

When the Insured uses his own car, travel expenses are calculated in addition at the Norwegian states reimbursement rate - per kilometre for the shortest route between the point of departure to point of termination and back again.

Compensation is awarded for documented travel expenses that correspond to the relationship between unused and total planned travel days within the period of coverage.

The Insured must obtain written confirmation from the doctor in situ about the length of bed rest ordered. The first day of bed rest is calculated from the time of the doctor's first visit

6.3.10 Sole travel companion

The insurance covers reasonable and necessary additional expenses incurred by the Insured in connection with unpredicted hotel stays, catching up on a planned travel itinerary or a home journey when:

- The planned travel itinerary is interrupted or home journey delayed as a result of the Insured's sole travel companion suffering acute illness, accidental injury or death.
- If a sole travel companion has to return home because of acute illness or death suffered by a close relative, providing the illness, accidental injury or death is certified by a doctor.

The insurance includes compensation when sole travel companion is in bed rest, or stay in the hospital and covers the insureds travel expenses for transportation and living paid before the trip started.

Compensation is given for documented travel expenses corresponding to the ratio of unused and total number of travel days planned within the insurance period.

6.3.11 Excursions and events

The insurance covers up to NOK 6.000 pr. person and up to NOK 6.000 pr. insurance event for prepaid excursions and events that the Insured is unable to use because the Insured is hospitalized, has to return home or is ordered not to participate by doctor in situ.

6.3.12 Psychological first aid

The insurance covers up to NOK 25.000 pr. claim after the insured return home for psychologist/psychiatrist if the insured suffers from an acute mental crisis after robbery, a serious accidental injury, or other traumatic events such as fire, explosion, traffic accident, natural disaster, hijacking or terror attack, that the insured was directly involved in.

6.3.13 Pet insurance

The insurance cover pets owned by the insured, brought on travel from the insureds home address in the Nordics. It is a prerequisite that the animal is ID-labelled and vaccinated according to the EU/EEA regulatory framework.

The insurance does not cover animals that will attend exhibitions, competitions or is to be used for breeding.

The insurance covers up to NOK 1,500 per claim for necessary veterinary expenses due to acute illness or accidental injury on a trip outside the Nordics countries, but within the EU/EEA.

6.4 Business travel

On business travel the insurance also cover:

6.4.1 Replacement/Substitute

Reasonable and necessary travel expenses for a colleague who has to relieve the Insured following compensatory repatriation or hospitalization.

6.4.2 Return journeys

Reasonable and necessary expenses for a return journey within two months to the place where the stay/journey was interrupted.

6.5 Expenses not covered

The insurance does not cover expenses in connection with illness, suffering, injury or death when caused by/due to:

- The execution of/complicity in a criminal act.
- An illness or suffering that was known before the journey began and where there is a need for treatment or where complications or need for treatment during the trip are foreseeable. The insurance does cover, however, expenses that result from an unexpected worsening of a chronic suffering, providing the Insured can produced a certificate from his/her doctor stating that it was OK for the Insured to travel.
- When the Insured travels against the advice of his/her doctor.
- When the purpose of the journey is to receive medical treatment.
- When the insurance event is due to the taking of a prescription drug that is not prescribed by a doctor, or use of an illegal drug.
- When an insurance event is due to suicide or attempted suicide.
- When an insurance event is due to a pregnancy in or beyond the 36th week.

6.6 Safety and security regulations

When the Insured is undergoing treatment for an illness or suffering then a doctor's certificate should be obtained stating that the Insured is fit to travel and that there is little chance of complications/deterioration during the trip.

6.6.1

With an illness or injury, the Insured must visit a doctor, undergo regular medical treatment and follow the doctor's orders.

6.6.2

SOS International or the Insurer shall be contacted:

- When hospitalization or bed rest is expected to last more than 72 hours.
- For approval of additional expenses for transport and medical assistance during transport.
- For approval of additional expenses for board and lodgings.
- For approval of extraordinary repatriation.

6.7 Duties and precautions

- When an insurance event has occurred, the Insured should as soon as possible seek medical assistance and act in accordance to prescribed treatment.
- With repatriation, the medical necessity for the home journey to be brought forwarded/postponed must be certified in writing by a doctor in situ.
- When a return journey is expedited or significantly changed the Insurer or SOS International must pre-approve the travel.
- With bed rest outside a hospital, the medical necessity and duration must be certified in writing by a doctor in situ.
- The Insured must inform the Insurer without any undue delay and submit copies of the documents available, and which the Company needs in order to calculate its liability and pay compensation.
- The Insured must be able to prove that the expenses are additional expenses (i.e. expenses that would not have occurred if the insurance event had not happened) by providing doctor's certificates, receipts, used/unused travel documents, etc.
- With hospitalization, or if the costs must be assumed to exceed NOK 5.000, SOS International/the Insurer must be informed immediately.

7 LIABILITY INSURANCE

7.1 What the insurance covers

The insurance covers the legal liability for injury/damage caused by the Insured as a private individual according to the law in the individual country.

7.1.1

By injury/damage is meant injury to a person or damage to property. Personal injury is deemed incurred if the Insured causes a third party death, injury or illness.

7.1.2

Damage to property is deemed incurred if chattels, including animals, or real property are lost or physically damaged. A reduction in economic value of an object/property is not deemed as physical damage if the object's technical/physical functionality is not affected.

Financial loss caused to a third party as a result of injury/damage for which the Insurer is liable is counted as part of this.

Unless agreed otherwise in the Certificate of Insurance, the Insurer's total liability in damages is limited to NOK 40.000.000 pr. insurance event, even if claims are submitted by several injured parties. Legal costs are also covered.

All claims made against the insured and arising from the same, continuous or repeated liability or negligence shall be considered as one insurance claim.

Consequently, NOK 40.000.000 is the total compensation for all the Insured by the liability insurance cover under this Policy.

7.2 What the insurance does not cover

- Liability that alone is based on pledge, agreement, vow, contract or guarantee.
- Liability as a result of defamation, libel or slander, redress or fines, cf. The Act relating to compensation in certain circumstances of 13 June 1969 nb. 26 §§ 3-5 and 3-6.
- Liability towards members of the Insured's family. Family includes the Insured's spouse, parents, siblings, children and their spouses. Spouse also includes permanent cohabiting partners, ref item 2.4.
- Liability towards co-owners for damage to a jointly owned object, or towards an entity utilized by the Insured or in which the Insured or his/her family has a substantial interest.
- Liability for damage to an object, including real property, which is hired, borrowed, used or kept. The same also applies if the damage first arises or is discovered after the object is returned. The Insured's liability for damage to a leased residence is nevertheless covered by the insurance if the damage is caused by fire; explosion or a water/fluid leak from the building's plumbing system.
- Liability as owner of real property.
- Liability for transmitting a contagious disease, regardless of how contagion occurs.
- Liability for the objective liability you have for damage caused by your children, cf. The Act relating to compensation in certain instances § 1.
- Liability one can incur as owner, driver or user of a motor vehicle.
- Liability one can incur as owner, driver or user of a sailboat or motorized craft.

7.3 Duties and precautions

If a claim for damages is brought against the Insured, or if a claim can be expected, the Insurer must be informed without any undue delay.

When a claim for damages is brought against the Insured or the Insurer, the Insured is obliged to give the Insurer all information that can be of significance for dealing with the case immediately.

The Insured shall for his/her own account:

- Implement studies of available material.
- Meet up for discussions or court proceedings.

The Insured must not admit liability or negotiate damages without the Insurer's consent.

7.4 Settlement of claims and calculation of compensation

When an indemnity claim that according to the claimant's reasoning is covered by the insurance, it is the Insurer's job too:

- Clarify if liability exists.
- Negotiate with the claimant.
- If necessary, litigate the case before the courts.
- Cover the cost of an external attorney and other expert assistance selected or approved by the Insurer. If the claim is only partly covered by the insurance, costs are shared in accordance with the respective parties' financial interest in the case. If the insurer is willing to settle the case or place the insurance amount at disposal, the Insurer is not liable for any costs incurred later.
- The Insurer is entitled to pay any compensation direct to the claimant.

8 TRIP CANCELLATION INSURANCE

8.1 What the insurance includes

The insurance covers the Insured's cancellation costs in accordance with rules stipulated by the carrier, tour operator, consumer law and similar statutory regulations, including pre-paid transport, accommodation, excursions and events. If the costs apply to more than you and your co-insured, the insurance only covers you and your co-

insured's part of the costs. In cancellation of the insured's private events, the insurance will cover 10.000 NOK pr claim.

The period of cover is from the time the trip/lease is wholly or partly paid to the time the trip/lease is scheduled to begin. As a condition, the insurance must be active before the first payment of the trip/lease is made. The insurance does not cover cancellation after the journey has begun.

Taxes and public charges are compensated by the carrier direct.

Bonus points are not covered.

8.2 What the insurance covers

The insurance covers the Insured's cancellation costs when cancellation is due to:

- Acute illness, acute deterioration of a chronic ailment, accidental injury or death affecting the Insured or his/her sole travel companion, or any members of their closest family living in an EEA country.
- That a person traveling with the Insured (up to 6 people) becomes seriously injured in an accident or dies. By traveling with the Insured implies persons who have purchased a holiday trip together, departing at the same time and with the same destination.
- A key travelling companion, which the insured is dependent on in such a way that the trip cannot be undertaken without that person's participation (for example chauffeur, skipper, lecturer or conductor). A key companion can also be a person the insured is scheduled to have a meeting with on business travel, but for reasons of illness, accidental injury or death cannot participate.
- Fire, burglary, water leak or damage caused by nature involving the Insured's home, business, leisure residence or office after the booking is made and which requires the Insured's presence.
- Acute illness in need of treatment, injury due to accident or death that occurs in the insurance period and strikes a close co-worker or leader employed at the Insured on the day of the incident. Courses, seminars, meetings and gatherings arranged by the Insured are not covered.
- The insured is summoned to jury duty, lay judge or testifying as a witness less than 14 days before scheduled departure.
- If the Norwegian Ministry of Foreign Affairs or Norwegian Institute of Public Health have clearly discouraged entry to the destination maximum 1 week before planned entry. Domestic travels inclusive Svalbard are not included in the Norwegian ministry of foreign affairs and the Norwegian institute of Public Health travel advices.
- If a planned operation date is postponed or expedited so that the operation prevents the Insured of traveling on the pre-arranged trip.
- Terrorist attack on the destination, where the Norwegian Ministry of Foreign Affairs or local authorities disregard travel within the destination that is not required - less than 7 days - before scheduled entry.
- Epidemic or natural disaster occurring at the destination, less than 7 days before scheduled entry, that makes it impossible to enter, or would be in violation of the official authorities' evacuation regulations, or the National Health Institute's travel advice.
- The insured's divorce / separation, or termination of the insured's cohabitation within the last three months before departure. Upon termination of cohabitation, it is a condition that the insured and the cohabitant have different addresses in the Norwegian National register, and that they have lived together at the same address for the past 12 months before the cohabitation ends according to the Norwegian National register.
- Acute illness, accidental injury or death of the babysitter which the insured is dependent on in such a way that the travel cannot be undertaken without the babysitter taking care of the insureds child(s).

Business travel

On business travels the insurance cover cancellation costs caused by a sudden and unforeseen event outside the insured's control. The cause of cancellation must be confirmed by the insured's employer.

8.3 What the insurance does not cover

- If hospitalization/medical tests/treatment takes longer than expected
- If treatment, medical examination, surgery, convalescence, recuperation is brought forward or postponed.
- Pregnancy. Nevertheless, cancellation is covered if the pregnancy results in medical condition/complications that prevent(s) the Insured from travelling.
- Fear of war, terror or disease.
- That the purpose of the trip is discharged.

8.4 Security regulations

8.4.1

In the event of illness or injury preventing the journey to be implemented as planned, the Insured must immediately cancel the trip with the tour operator/carrier/lessor.

8.5 Duties and precautions

The Insurer must be notified of cancellation without any undue delay. Claims must be accompanied by:

- Travel documents/tickets/rental agreements in original form and confirmation of paid travel/lease or a credit note showing the cancellation costs.
- A doctor's certificate which confirms that a doctor was consulted before the start of the journey, and that cancellation during the period of cover was necessary due to acute illness or a condition/injury requiring treatment.
- Doctor's certificate, death certificate or other confirming that a close relative, your sole travel companion or a close relative of this person has suffered an acute illness, accidental injury or death.
- Damage report/estimate of damage or loss/police report confirming that cancellation is due to fire, burglary, natural damage or water damage.
- Written confirmation from an employer if the reason for cancellation is work related.

9 LEGAL EXPENSES INSURANCE

9.1 What the insurance includes

The insurance covers the following:

9.1.1 Legal assistance/Legal aid

The insurance covers the cost of legal assistance/legal aid and compensates by up to the amount specified in the Certificate of Insurance per dispute if the Insured as a private individual is party to a dispute that arises before the trip is concluded.

9.1.2 Bail

If the Insured is arrested in a foreign country and has a possibility of being released on bail, the Insurer will pay in advance for any documented bail bonds the Insured may incur.

Documented bail bonds mean such instruments issued by a public authority.

Claim settlement for bail:

- The Insured must repay the amount of bail within three months of the Insurer making the payment.
- If the Insured is refunded the bail by the respective public authority, the Insured is obliged to pay back this amount to the Insurer immediately.
- If the Insured is summoned before a court but fails to appear, the Insurer will demand the immediate repayment of the sum involved.

9.2 What the insurance does not cover

The does not cover expenses that:

- Are connected with the Insured's work or position, including disputes that involve occupational injury/sickness, the Insured's real property or sale of or tenancy right to real property (including timeshare),
- Are connected with separation, divorce, child custody, visiting rights, paternity, inheritance, maintenance, division of property and termination of co-ownership established by cohabiting, and probate cases,
- Solely belong under the execution and enforcement authority, except disputes concerning rent issues,
- Involve bill of exchange cases, debt collection cases where the debt is uncontested, bad debt cases and cases concerning bankruptcy or composition proceedings if the Insured is debtor in bankruptcy or composition,
- Involve motor vehicles, aircraft or boats, where the Insured is party in capacity as owner, user or driver of such. Canoes, kayaks and sailboards are not regarded as boats in this context; hang-gliders and paragliders without engines are not regarded as aircraft,

- Involve criminal cases (including defamation cases) and claims for damages in such cases, as well as any compensation case brought pursuant to the respective country's local legislation,
- Involve compulsory purchase or matters of judgment where the Insured attempts to obtain rights to another property,
- Involve public administration decisions. Compensation will nevertheless be awarded for expenses for actions brought after the public complaints system is fully exhausted. In connection with such actions, all costs incurred during the administrative process are excluded from the insurance,
- Involve solicitor's fees or professional fees,
- Involve cases concerning motor vehicle liability with personal injury if the claim is brought against the Insurer before the Insured has his/her claim for legal assistance/legal aid costs under the motor vehicle liability insurance finally rejected.
- Applies to compensation settlement under this or other insurance policies covered by in AIG.

9.3 Settlement of claims and calculation of compensation

The Insurer must be notified in writing as soon as possible and no later than one year after a solicitor is engaged. The Insured appoints the solicitor, who in accordance with the nature of case and the Insured's place of residence is suitable for the assignment. The Insured is obliged to keep costs to a minimum and cover any unreasonable costs him/herself. The Insurer can demand to be informed about the scale of the costs that are claimed to be covered by the insurance. The Insurer has the same right as the Insured to have documented how the solicitor has limited his/her fees. Hours used shall be specified.

10 LUGGAGE INSURANCE

10.1 What the insurance includes

The insurance includes personal belongings/luggage, i.e. personal property that the person/persons named in the Certificate of Insurance take with him/her/them for use during the trip. Checked luggage is only covered when the Insured travels with the same transport. Items that are borrowed or rented are also included.

10.2 What the insurance covers:

- Theft. By theft is meant being deprived of assets that one is in possession of, cf. Strl §§ 321 and 322. Lost assets that later are kept by the finder does not fall under the definition of theft.
- Break-in, cf. Strl. § 268.
- Vandalism. Vandalism is defined as damage to the Insured's property negligently or unlawfully caused by a third party, cf. Strl § 21, 22, 23 and 351-353.
- Natural hazard. Natural hazard is defined as loss directly caused by a natural disaster such as landslide, storm, storm surge, earthquake or volcanic eruption, cf. The Norwegian Nature Damage Insurance Act.
- Traffic accident with motor vehicle, boat, caravan or bicycle. Traffic accident is here defined as collision, driving of the road, run aground and capsizing when the vehicle is in use. Canoe/kayak/sailing board is not considered a boat in this context.
- Fire, blackening, direct stroke of lightning, explosion, penetration of water or fluid into building, emanation from the buildings tubing or water that suddenly penetrates the building from terrain or ground.
- Loss or damage caused during transport when luggage is sent as checked luggage.

10.2.1 Cash and securities

Compensation for loss of cash and/or securities is up to NOK 5.000 per person or NOK 10.000 per family.

10.2.2 Travel documents

Expenses relating to the loss of tickets, passports and other travel documents are covered by up to NOK 15.000 per insurance event when the loss cannot be compensated in any other way.

Loss also means extra expenses for hotel accommodation and similar if the loss of the travel document(s) means that the Insured cannot continue travel on the same day.

10.2.3 Single items

Loss of/damage to single items is covered by up to NOK 40.000 per article.

10.2.4 Valuables

Loss of/damage to valuables (cf. nb. 2.8) is covered by up to NOK 50.000 per person- and NOK 100.000 per family per insurance claim.

10.2.5 Bicycles

Cycles and mounted accessories are covered by up to NOK 40.000 per person. Compensation is not paid for damage caused in the municipalities where the Insured lives, studies or works.

10.2.6 Keys

In the event of theft of keys, the insurance covers the cost of replacing keys, as well as the necessary expenses for replacing the lock. Maximum compensation per claim is NOK 5.000.

10.2.7 Employers' effects

If business travels are covered, effects belonging to the Insured's employer are covered up to NOK 50.000 or the equivalent of the amount specified in the Certificate of Insurance.

On business trips, and for employer's effects on private travel, damage to the insured's travel luggage is covered by sudden and unforeseen damage. The cause of injury must be known and can be linked to a specific time of injury.

10.2.8 Sudden and unforeseen damage

The insurance covers damage to the Insured's personal belongings and/or luggage by a sudden and unforeseen external event caused by a third party.

The insurance applies to physical damage to personal belongings other than those mentioned above due to a sudden external event. The cause of damage must be known and be linked to a specific time of injury. It is a condition that the damaged item can be displayed on request from AIG. The coverage does not apply to lost items.

Exceptions, safety and security regulations (cf. nb. 10.4) apply.

In case of damage, the compensation is NOK 6.000 per claim with deductible of NOK 1.000 per claim.

10.3 What the insurance does not cover

The following are not defined as personal belongings or luggage:

- Motor vehicles and caravans with accessories. By accessories is meant spare parts, vehicles keys and permanently fixed items such as music systems, mobile telephones and ski boxes/luggage carriers, as well as accessories belonging to the vehicle.
- Boats and accessories. Canoes/kayaks/sailboards are not defined as boats in this context.
- Furniture and portable items, merchandise and samples, tools and measuring instruments.
- Food, drink and tobacco.
- Animals.

The following types of damage/loss are not covered:

- Normal wear and tear
- Minor damage to suitcases, rucksacks, baby carriages and cycles (e.g. scratches, scuffs, stains, etc.).
- Financial loss beyond damage to or loss of personal belongings or luggage.
- Lost earnings – regardless of reason.

10.4 Safety and security regulations

10.4.1

Personal belongings and luggage that are not locked away shall not be left unattended.

10.4.2

When personal belongings are left unattended, the insured shall ensure that doors are locked and windows and other openings are closed, locked or securely fastened.

10.4.3

During daylight hours, valuables left in a vehicle/caravan/boat shall be kept in a closed glove compartment or locked in the boot/ski box out of view.

10.4.4

Personal belongings/luggage/valuables must not be left in a vehicle/caravan/boat/tent overnight or placed at such location for more than 24 hours. Overnight is defined as: the time from when the insured leaves the vehicle, etc., until the vehicle is used again the next day, and in all instances from 12 midnight to 6 a.m.

10.4.5

Money shall be carried with the insured or kept in a locked, rigidly mounted place in a locked room in a building, e.g. a hotel safe.

10.4.6

Articles shall be packed in a proper and appropriate fashion so that they can withstand transportation.

Do not send bottles, glass and other fragile objects as checked luggage.

10.4.7

Valuables shall not be sent as checked luggage.

10.5 Duties and precautions

- Theft/robbery/burglary and other loss/damage must be reported to the local police or travel guide immediately and without undue delay.
- Loss/damage during transport must be reported to the carrier in accordance with rules laid down by the individual transport company.
- The insured must, without any undue delay, inform the Insurer and provide all the documents necessary for the Insurer to calculate its liability and pay compensation.
- The Insured must document his/her claim by supplying receipts, guarantees, etc.
- If articles that have been lost or stolen or thought to be lost or stolen reappear, the Insured is obligated to inform the Insurer of their reappearance immediately.
- When there is a possibility to make a third party liable for the loss or damage, such as a carrier or a hotel, etc., the insured must immediately do what is necessary to secure the claim.
- For items purchased abroad that are not declared under the Customs Act, the cover is limited to the applicable amount for duty-free imports. Cf. Customs Act § 5.1. See also Chapter 4 of the Customs Act.

10.6 Settlement of claims and calculation of compensation.

FAL § 6-1 does not apply. The insurable value is set at what it will cost to purchase a similar article at the time of loss/damage. A deduction is made for age, wear and tear, defects and reduced utility value.

If an object can be repaired without any substantial loss in value, the Insured will keep the object and the Insurer will pay for the cost of repair.

Valuables which are purchased second-hand or received as gifts or inherited are compensated at the sales value of a similar used object.

Instead of compensation in the form of cash payment, the Insurer may choose to replace the object with an equivalent object. Should an article reappear after compensation is paid, the Insured is entitled to keep the article and repay the Insurer the amount paid in compensation. Otherwise, the article shall be kept by the Insurer.

The Insurer has the right to check any information provided by the Insured in connection with claims and other enquires.

The Insurer is not obligated to pay compensation before completion of all necessary investigations.

If the Insurer has compensated for loss or damage, the Insurer is subrogated to the Insured's right against a third party for the amount the Insurer has paid in compensation.

11 TRAVEL DELAY INSURANCE

11.1 What the insurance covers

The insurance includes the following covers:

11.1.1 Delayed departure

If the tour operator's transport, cf. 2.15 is delayed more than three hours, the Insurer compensates NOK 200 per person per started hour after the 4th hour, max. NOK 3.000 per person and NOK 9.000 per insurance event, unless agreed otherwise in the Certificate of Insurance.

The delay is calculated in accordance with the tour operator's fixed schedule with any changes that might have been notified before the journey began.

The Insurer's liability is conditional to the delay being due to unfavourable weather conditions, terrorist threat, terrorist action or technical fault that directly strikes the public transportation the Insured is traveling- or is supposed to travel with, and that the cause is confirmed in writing by the tour operator or carrier, cf. item 2.15.

11.1.2 Re-joining itinerary

The Insurer is liable for reasonable and documented expenses for catching up a fixed schedule if the Insured undeservedly encounters delays in the tour operator's transport as a result of:

- Weather conditions or technical reasons that strike the public transportation cf. Item 2.15, the Insured is traveling- or is supposed to travel with, or other technical reason that directly strikes the transport the Insured is traveling-or is supposed to travel with when the insured uses car, taxi or bus.
- Weather conditions or collision/accident that requires vehicle recovery service when the Insured uses own car.
- Extreme weather, traffic accidents or other events leading to extraordinary traffic conditions.
- Terrorism or terrorist threat.

Weather conditions or collision/accident that requires vehicle recovery service when the Insured uses own car.

Maximum compensation is NOK 30.000 per person and NOK 75.000 per family, if nothing else is specified in the Certificate of Insurance.

11.1.2.1 Re-joining itinerary from offshore platforms.

For travels to home address in Norway or continuous business travels from offshore installation it should be calculated a minimum waiting period of two hours, if not stated otherwise in the certificate of insurance. The waiting period is from landing at heliport to next planned departure.

For all other journeys, there shall be calculated a minimum waiting period of 72 hours if not stated otherwise in the Certificate of Insurance.

11.1.3 Unexpected overnight stay.

If the delay according to item 11.1.1 and 11.1.2 means that it is impossible to travel the same day, the Insurer will compensate necessary and documented accommodation expenses by up to NOK 1.500 per person and up to NOK 4.000 per family, unless agreed otherwise in the Certificate of Insurance.

11.1.4 Delayed Luggage

If checked luggage is delayed to the final destination, additional expenses are compensated for purchase of necessary and documented clothing, toiletries and charges, within the period the luggage is delayed.

Maximum compensation is NOK 5.000 per person and NOK 25.000 per family, as long as nothing else is specified in the Certificate of Insurance.

Purchase of necessary baby carriage is covered by up to NOK 1.000 per carriage, maximum NOK 3.000 per family. Hire of necessary sports equipment is covered by up to NOK 3.000 per person and NOK 15.000 per family.

Compensation is not paid for delayed luggage on the homeward journey.

11.1.5 Involuntary transit with overnight stay

If checked luggage is not available due to flight delays which result in involuntary transit with overnight stay, the Insurer will compensate expenses for purchasing necessary clothing and toiletries. For insured persons on business travel expenses up to NOK 2.500 per person will be refunded. For co-insured persons and persons on leisure travel, NOK 2.500 is covered. per person and a maximum of NOK 12.500 for family.

Business travel

The insurance covers baggage delay on business travels if the checked baggage does not arrive at the same time as the transportation. Additional expenses are compensated for purchases of necessary and documented clothing, toiletries and chargers within the period the luggage is delayed, with up to NOK 10.000.

The coverage also applies for delayed luggage on the homeward journey.

11.2 What the insurance does not cover

- The insurance does not cover lost earnings.
- The insurance is not liable for expenses connected with flight delays, cancellation or overbooking covered by the EU Directive 261/2004 and for which the carriers themselves are liable.
- Expenses that can be compensated by tour operator, traffic sector, airline or others.

11.3 Safety regulations

11.3.1

On domestic travel and business travel, it is assumed that the insured has calculated at least one hour from arrival to the next departure.

11.3.2

On other travels, it is assumed that the insured has calculated at least two hours from arrival to the next departure.

11.4 Duties and precautions

The delay must be documented in writing by the carrier.

12 DEDUCTIBLE INSURANCE RENTAL CAR

12.1 What the insurance covers:

Deductible insurance for rental car covers: Rental of private vehicle if the conditions below are met:

- The insured has rented the car for maximum 31 days, the rental agreement is made with a public registered rental firm, that the rental is made in the name of the insured, loss damage waiver insurance/ comprehensive insurance is chosen, the insured has followed the rental companies rules and regulations as well as local law.
- The insurance covers the insureds deductible by up to NOK 25.000 per claim, maximum NOK 100.000 per year on damage caused by:
- Damage covered by the comprehensive auto insurance.
- Theft of the vehicle
- Additional expenses in connection with the return of the rental car that arises as a result of the insureds bed rest, hospital stay or death that prevents the return of the rental car.

12.2 What the insurance does not cover:

- Damage caused by criminal, intentional or gross negligence by the Insured or the insured's close family or others that could be related with the Insured cf. FAL § 4 -11.
- Damage on vehicle not registered to drive on public roads.
- Damage to the vehicles extra equipment.
- Damage that occurs when driving outside of public- or private road.
- Rental through car pools.
- If the insured rents/borrows a car in connection with the vehicle being on service or repaired.

13 SECURITY DEPOSIT OF A RENTAL

13.1 What the insurance covers:

Security deposits for damage of a rented apartment/property with inventory, in connection with a trip are covered up to NOK 15.000. Loss of security deposit is refunded if the following criteria's are being met:

- You are responsible for the damage under the lease with the rental company (liable for the lease).
- A claim is put forward by the rental company on behalf of the host you rented the apartment or property from.
- The deposit was reserved on your credit card or account upon signing the rental agreement.

Documentation must be forwarded to AIG upon request.

13.2 What the insurance does not cover:

- Loss of security deposit if the rental is done through a private person or time-share.
- Claims of deposits which are not handled by the rental company.
- Security deposit which are reserved or paid after the lease is signed.
- Claims from landlord made later than 14 days after check-out.
- Other costs.

14 CRISIS MANAGEMENT

14.1 What the insurance covers:

The insurance covers the following:

14.1.1 Compensation to the insured

The Insurer pays NOK 3.000 for each full day the Insured is subject to kidnapping, hijacking or is held hostage during the period of cover. The maximum insured amount is NOK 150.000 per insurance events.

14.1.2 Cover of specialist services

The Insured covers up to NOK 1.000.000 for the cost of specialist services required to resolve the above-named insurance events.

14.2 Definitions:

14.2.1 Kidnapping

By kidnapping is meant that the Insured is subject to loss of liberty (except minors kidnapped by parents).

14.2.2 Hostage-taking

By hostage-taking it is meant as involuntary detention of the insured by someone acting as agent(s) for or with implicit approval of government or ruling authority or who acts or intends to act on behalf of any rebel party, organization or group.

14.2.3 Hijacking

By hijacking is meant that the Insured is subject to loss of liberty while travelling with any type of aircraft, motor vehicle, train or motor vessel.

14.2.4 Cost of specialist services

By cost of specialist services is meant necessary and acceptable fees and costs demanded by the Insurer's appointed specialists during response to kidnapping for ransom, including but not limited costs for travel, accommodation, qualified interpreters, communication and payments to informants.

Emergency telephone to the crisis management center, open 24 hours a day:

001-817-826-7000

Please have your policy number ready when you call.

14.3 What the insurance does not cover:

- The Insurer does not compensate losses direct or indirect in connection with:
- When the Insured has previously had kidnapping insurance cancelled or denied.
- Any claim from the Insured in the country in which the Insured has his/her permanent address.
- Any kidnapping for ransom that takes place in Colombia, Mexico, Iraq, Nigeria or Philippines.

15 EVACUATION

See definition item. 2.11

The insurance covers necessary and documented additional expenses for travel and accommodation when evacuated to the nearest secure destination/home in Norway when evacuation is due to:

15.1 War, terrorism and similar events

With evacuation that is linked directly or indirectly to war, war risk, terror, insurgency, or similar serious disturbances of public order, and when travelling in a region which before arrival was regarded as peaceful.

Evacuation shall take place at the earliest opportunity.

Compensation is limited to the amount specified in the Certificate of Insurance per insurance event for up to 14 days after the event.

Unless agreed otherwise, the Policyholder/Insured must contact the Company before departing for a region with possible heightened risk for war/terror/unrest. The insurer will then assess whether there is a requirement for additional insurance for the journey in question.

15.2 Natural disasters

With damage that is linked directly or indirectly to an earthquake, volcanic eruption and/or other natural disasters when travelling outside Norway.

15.3 Epidemics

With an epidemic that breaks out when travelling outside Norway. By epidemic is meant a serious contagious disease that in a limited area spreads fast and is extensive.

15.4 Quarantine

If the Insured person is put into quarantine or retained at the travel destination as a result of war, terrorism, natural disasters or epidemics, the insurance cover up to 30.000 per person and 60.000 per family. The cover is valid when evacuation according to paragraph 15 is not possible.

16 QUARANTINE

16.1 Mandated quarantine benefit during business trip

If an Insured Person is diagnosed during a business trip outside their permanent country of residence with any specified infectious disease for the first time by a medical practitioner, and as a consequence the Insured person cannot return home on the date foreseen, then the Company will pay the Insured person the sum insured NOK 500 per day up to a maximum of 14 days. This daily indemnity will only be paid as from the day after the initial return home date foreseen until, at the latest, the effective date of return home. The indemnity will not be paid as long as the Insured is hospitalised. In case the Insured is hospitalised, this daily indemnity will only be paid as from the day after the Insured left the hospital until the effective date of return home.

Exclusions

In addition to the exclusions listed in the policy wording the company does not accept any claim

- Directly or indirectly resulting from or attributable to the Insured person suffering from any physical defect or infirmity existing prior to inception of the policy unless advised to and accepted in writing by the company.
- For an Insured person who was already undergoing hospitalisation for Covid-19 or a specified infectious disease at the commencement for the trip.
- Where an Insured person has contracted a specified infectious disease deliberately or as a result of negligent or reckless behaviour.
- Arising out of any criminal or illegal act committed by any Insured person.
- Arising as a result of war, an act of terrorism or rebellion, insurrection, rioting or civil commotion or unrest.
- No benefit is payable for trips other than business trips.

16.2 Mandated quarantine benefit after business trip

This benefit is payable only where a business trip has been made. A benefit is payable only where:

- On the day of business trip departure there are no regulations or restrictions in place, or scheduled to be implemented, that would require an Insured person to quarantine on return to their permanent country of residence from their business trip.
- During the business trip there is a change in regulation by the government that requires the Insured person to quarantine for a minimum period of seven days on return to their permanent country of residence from their business trip.
- This benefit is payable to the Insured person to the sum of NOK 10.000 for every Insured person who is required to quarantine.

17 SEARCH AND RESCUE

The insurance covers reasonable and necessary expenses for search and rescue operations implemented by a local authority, if the Insured is exposed to circumstances that make this necessary.

Expenses not covered:

- Injury/loss inflicted on the rescue crew, transport or equipment during a search and rescue operation.

18 ID-THEFT

18.1 What the insurance covers:

The insurance covers costs as mentioned below in item 18.1.1-18.1.3 in connection with identity theft. Identity theft is here defined as a third party's illegal or unauthorized use of the Insured's identification documents to:

- execute online payments (card transactions, payments on the internet, «phishing») or payments made with a counterfeited card, or
- guarantee or legitimate a card or check payment, or
- Obtain a loan/consumer credit and/or open credit accounts that the Insured did not authorize.

Identification documents means in this context an identity card (passport, driving license, banking card), online login, electronic signature, national identity number (social security number), account number, card number, salary slip, payment authorization and other information suitable to identify the Insured.

Phishing is here defined as falsified emails from companies requesting personal information from the insured with the intention of using this information in connection with identity theft.

18.1.1 Legal assistance

The cost of legal assistance/ legal aid incurred by the Insured in civil proceedings, criminal proceedings or when getting a payment remark lifted, when these are in direct connection to the identity theft. The compensation is limited to NOK 125.000 and has to be approved in advance by the Insurer.

18.1.2 Loss of income

Loss of income is limited to NOK 25.000 if the Insured has to take time of work to recover his or hers identity.

18.1.3 Other costs

Other administrative costs in connection with the identity theft that deems necessary to recover the Insured's identity.

18.2 What the insurance does not cover:

- Theft of the Insured's identification documents that leads to theft or abuse of the Insured's company name or identification of the Insured's business activity.
- Identity theft conducted by the Insured's spouse, partner, registered partner, children or parents.
- Costs incurred by the Insured or the Insured's close relative's criminal or culpable negligence actions.
- The Insured's economical loss, other than the cost of recovering the Insured's identity.
- Physical or psychological damages, any form of illness or death.
- Economical loss except what is mentioned in item 18.1
- Costs in connection to loss of seniority or reputation.
- Indirect loss and consequential damages.
- Loss of data.
- Costs incurred before the period of insurance.

18.3 Duties and precautions

As soon as the Insured becomes aware of that he or she has been exposed to identity theft the following measures needs to be taken:

- Alert all bank and credit card connections and block all cards.
- Report the incident to the police.
- Notify the Insured about the incident in writing. Documentation showing that the incident has been reported to the police, as well as documentation of the costs the Insured will claim needs to be attached to the accident report.
- The Insured has to implement all measures possible to minimize the extent of the damage caused by the identity theft.

19 WEBSAFE**19.1 When the insurance is valid**

The insurance covers damages which occurs and is reported during the insurance period and reported as stated in the insurance Terms & Conditions. Injury involving a breach of Norwegian law by (illegal) and offensive publication of image or text on the internet. The incident must be reported to the policy in order to be validly covered.

19.2 What the insurance covers**19.2.1 Removing**

The costs of taking action to remove or un-indexing of illegal and offensive information on the Internet is covered with up to NOK 20.000 per year, and with deductible NOK 500.

The cost of taking action to remove or un-indexing of illegal and offensive information on the internet that has been posted against outsiders, organizations or businesses inadvertently by members of the permanent household or minors in the permanent household with a sum insured of up to NOK 20.000 per year, and with a deductible of NOK 500.

19.2.2 Legal assistance

The costs of legal assistance that must be incurred for removal or un-indexing of illegal and offensive internet information covered by the previous items with a sum up to NOK 100.000 per year, with a deductible of NOK 2.000, when not covered by the residential or home contents insurance.

19.3 Examples of published information/content on the Internet covered by the insurance

- Defamatory and illegal images published without consent.
- Establishing a fake profile on social media or "hacking" of a personal profile on social media.
- Defamatory and illegal statement about others.
- "Violations against privacy". By spreading illegal and offensive information regarding personal or domestic circumstance.
- "Threats". Making criminal and abusive acts.
- "Racism". Making illegal, discriminatory and insulting remarks against groups of particular ethnic, cultural or racial background.
- "Sexual abuse" of children, possession and distribution of images of child sexual abuse, or representations that sexualize children.
- «Violations Identity/Identity Theft». It is illegal to use another person's identity or an identity that is easily confused with another's identity to obtain improper gain or inflict loss or disadvantage on an individual.

19.4 Series Clause

Damage caused to the Insured by a continuous series of acts committed by the same person, alone or in cooperation with others, shall be deemed to constitute one event. This also applies to actions taken by insured if it must be assumed that the damage is inflicted by one and the same person, alone or in cooperation with others by a continuous series of acts. Actions performed by one and the same person, alone or in collaboration with others within a continuous period of 24 hours are always considered to be a continuous series of acts.

19.5 What the insurance does not cover

The insurance does not cover loss or damage, or increase in loss or damage directly or indirectly caused by or in connection with:

- Damage to the mind. (Mental injuries like shock).
- Damage that is considered to be a result of disease or medical condition.

19.6 Claims settlement

The insurance compensation is paid on the basis of submitted original invoice and attached documentation for the execution from the executing company, less deductible.

19.7 Background law

Act of 16 June 1989 No. 69. Insurance Contracts Act applies to the contract between the Insured and the Company.

Freedom of speech

Freedom of speech is limited, if you publish or disclose text, film or images in violation of these statutory laws:

- The Norwegian Constitution § 100
- ECHR Article 8 (The right to privacy)
- ECHR Article 10 (The right to free speech)
- Penal Code Chapter 23. (Defamation of character)
- Penal Code § 269 (Editorial responsibility)
- Penal Code § 246 and 247 (Honorary offense)
- Penal Code § 266 and § 267 (Violations of privacy)
- Penal Code § 263 § 264 (Threats)
- Damages § 3-6
- Discrimination Act
- Copyright § 2 and § 45c
- Marketing Act § 15 and § 25
- E-commerce §§ 16-18

Privacy & Personal Data Protection

Violation of privacy/personal data protection may happen if personal information is passed on in violation of these statutory laws:

- Personal Data Information Act § 3 (Scope)
- Personal Data Information Act § 7 (relation to freedom of speech)
- Personal Data Information Act § 8 (conditions for processing personal data)
- Personal Data Information Act § 9 (conditions for processing sensitive personal data)
- Personal Data Information Act § 11 (requirements for processing personal data)
- Personal Data Information Act § 15 (data manager's use of personal data)
- Personal Data Information Act § 16 (right of access)
- Penal Code § 202 (identity theft/ identity violation)

Images

Violations of the right to images may happen by distributing or publishing an image in violation of these statutory laws:

- Intellectual Property Act § 45C
- Personal Data Information Act § 8 (conditions for processing personal data)
- Penal Code § 311 (Sexual assaults against children).

19.8 Security regulations

The Insured shall, without undue delay after the offensive or illegal information or images has been discovered on the internet, contact (+47) 22 00 20 80 or email: Norway.claims@aig.com to ascertain whether this is covered by the insurance, and if so make sure to register the event with the Police and attach a copy of the police accident report with the claim notice to the company.

Safety rules are rules set for vigilance to prevent internet Damage and theft of equipment, which the Insured uses to connect to the Internet. Whoever by act or neglects to comply with or ensure that safety regulations are complied with may fully or partially lose the right to compensation, see FAL §4-8.

To prevent theft or illegal use of equipment that provides secured access to the Internet, the Insured shall keep an audit of this equipment and ensure that the equipment is not left unattended or forgotten. This includes a duty to ensure that the equipment is taken with you when you leave a place, or that access to the use of equipment by any other than the insured is blocked with a PIN code, username or password.

You must not give personal information to strangers over the Internet, by telephone or e-mail unless it is you who have initiated it.

Never click on links in e-mails to post personal information on the page you are directed to. Type the address you know.

Never leave personal information with companies you do not know enough about.

Secure your accounts for e-mail and social networking with security questions and alternative e-mail address where possible.

Check whether the connection is encrypted when you enter personal information, such as the credit card number, name and e-mail address.

Username, password and PIN codes are personal and should not be given to others.

Choose a password with both upper- and lower-case letters, numbers or symbols and change your password at least every three months.

19.9 Definitions

Image:

An image is a visual impression that is what we see. Such images usually rendered on a flat, two-dimensional surface, whether it is paper, a wall, a TV screen or computer monitor. Images can thus range from abstract symbols and simple drawings to paintings, photographs and live video images.

Insured:

The person who according to the insurance contract is entitled to the benefits from the insurance.

Un-indexing:

Published content is added to a message (code) sent to an online service provider, such as Google. Such content should be invisible and not show up in searches in such engines. The service providers will, however, be able to search through its own digital portal to erase the link. This process is referred to as "Un-indexing".

Without consent:

An involuntary act or act without explicit and informed declaration by the insured that he or she accepts treatment or publication of information or digital content about themselves.

Unwittingly:

Something a person has published on the internet that this person may not have been able to understand the consequences of his actions.

Offensive:

Word, image or action that appears in a manner that is likely to injure or harm a person's reputation or to expose him to hatred, contempt, or loss of reputation as a person or for the required confidence in his position as an employee.

"Hacker":

A «hacker» is a person who breaks into computers and networks without permission.

20 HOLE IN ONE

20.1 What the insurance cover:

The insurance covers the Insured's expenses, limited to NOK 5.000, to pay for champagne/drinks or something of the sort to co-players who saw the "hole in one" hit. The costs has to be accumulated on the golf clubs premises, on the same date as the "hole in one" hit took place. Is a condition that the golf court is approved by the country's national golf association.

Along with the accident report the Insurer has to present documentation of a valid "hole in one" hit from the owner/manager of the golf course. The documentation must contain the course's stamp and receipt. The Insurance cover up to NOK 5.000 for champagne/drinks.

21 GENERAL TERMS AND CONDITIONS

The general terms and conditions apply to that extent they are not departed from in the individual branch conditions or Certificate of Insurance.

Special limitations in the Insurer's liability.

The Insurer is not liable for loss or damage, or aggravation of loss or damage, which is directly or indirectly caused by or stands in conjunction with:

- Wilful action
- Self-inflicted injury.
- Suicide or attempted suicide as a result of a mental disorder.
- Injury caused to cabin personnel on board an aircraft
- Strike/riot/lockout

Total compensation for a single insurance event

With one and the same insurance event, regardless of how many insured are affected independent of one another, and regardless of how many accident insurances are in effect, the total compensation will be NOK 400 million per insurance event that are insured by the Insurer. For insurance events in air travel, the Insurer's maximum liability is limited to NOK 240 million.

By insurance event it is meant all losses caused by the same event in instances where several losses occur as a result of the same even.

For air travel, cover only includes losses incurring during flying/transport by airplane or helicopter.

If the total limitation per insurance event is exceeded, all claimants must accept a pro rata reduction in the compensation.

22 INFORMATION REGARDING SUBMITTING CLAIMS

The Insurance Companies Central Claim Register – FOSS

All claims reported to the Insurance Company will be registered in the Insurance Companies' Central Register (FOSS). When an insurance company reports a claim to the register it automatically receives a summary of the previous claims reported on the same customer – this also includes claims reported to the other insurance companies. The Insured has free access to this information in accordance with GDPR Article 15 and the Norwegian Personal Data Information Act § 16.

AIG is exempt from liability if:

The insured does not submit a claim to AIG within one year of the insured becoming aware of the circumstances to which it relates. See section 8-5 and 18-5 of the Insurance Contracts Act.

Interests on compensation

The insured is entitled to interest in accordance with the provisions of section 8-4 or 18-4 of the Norwegian Insurance Contract Acts of 16 June 1989 No. 69.

Prohibition of gain

The policy must not lead to gain, but only compensate for a loss that has actually been sustained within the framework of the insurance contract. The sum insured does not constitute proof of the value of the object or interest.

Consequences of fraud

Anyone who is guilty of fraud against AIG will lose all rights to compensation from AIG under this and other insurance contracts in connection with the same incident and AIG can cancel any insurance contract with the insured, see FAL section 4-2, 4-3, 8-1 or section 13-2, 13-3 and 18-1 of the Insurance Contract Act.

How we use personal information

AIG Europe S.A, Norway branch of AIG Europe S.A. Luxembourg, is committed to protecting the privacy of customers, claimants and other business contacts.

“**Personal Information**” identifies and relates to individuals (e.g. an employee, insured or other members of the individual's family). If you provide Personal Information about an individual (in the following referred to as ‘the Data Subject’), it is up to you (unless we agree otherwise) to inform the Data Subject about the content of this notice and our Privacy Policy and obtain the Data Subject's permission (where possible) for sharing of their Personal Information with us.

The types of Personal Information we may collect and why – Depending on our relationship with you and/or the Data Subject, Personal Information collected may include: contact information, financial information and account details, credit reference and scoring information, sensitive information about health or medical conditions (collected with the Data Subject's consent where required by applicable law) as well as other Personal Information provided by the Data Subject or that we obtain in connection with our relationship with the Data Subjects. Personal Information may be used for the following purposes:

- Insurance administration, e.g. communications, claims processing and payment
- Make assessments and decisions about the provision and terms of insurance and settlement of claims
- Assistance and advice on medical and travel matters
- Management of our business operations and IT infrastructure
- Prevention, detection and investigation of crime, e.g. fraud and money laundering
- Establishment and defence of legal rights
- Legal and regulatory compliance (including compliance with laws and regulations outside the Data Subject's country of residence)
- Monitoring and recording of telephone calls for quality, training and security purposes

- Market research and analysis

Sharing of Personal Information - For the above purposes Personal Information may be shared with our group companies and third parties (such as brokers and other insurance distribution parties, insurers and reinsurers, credit reference agencies, healthcare professionals and other service providers). Personal Information will be shared with other third parties (including government authorities) if required by laws or regulations. Personal Information (including details of injuries) may be recorded on claims registers shared with other insurers. We are required to register all third party claims for compensation relating to bodily injury to workers' compensation boards. We may search these registers to prevent, detect and investigate fraud or to validate your claims history or that of any other person or property likely to be involved in the policy or claim. Personal Information may be shared with prospective purchasers and purchasers and transferred upon a sale of our company or transfer of business assets.

International transfer - Due to the global nature of our business, Personal Information may be transferred to parties located in other countries (including the United States, China, Mexico Malaysia, Philippines, Bermuda and other countries which may have a data protection regime which is different to that in the Data Subject's country of residence). When making these transfers, we will take steps to ensure that Personal Information is adequately protected and transferred in accordance with the requirements of data protection law. Further information about international transfers is set out in our Privacy Policy (see below).

Security of Personal Information – Appropriate technical and physical security measures are used to keep Personal Information safe and secure. When we provide Personal Information to a third party (including our service providers) or engage a third party to collect Personal Information on our behalf, the third party will be selected carefully and required to use appropriate security measures.

Rights – The Data Subject have a number of rights under data protection law in connection with our use of Personal Information. These rights may only apply in certain circumstances and are subject to certain exemptions. These rights may include a right to access Personal Information, a right to correct inaccurate data, a right to erase data or suspend our use of data. These rights may also include a right to transfer own data to another organisation, a right to object to our use of own Personal Information, a right to request that certain automated decisions we make have human involvement, a right to withdraw consent and a right to complain to the data protection regulator. Further information about your rights and how the Data Subject may exercise them is set out in full in our Privacy Policy (see below).

Privacy Policy - More details about your rights and how we collect, use and disclose Personal Information can be found in our full Privacy Policy at: <http://www.aig.no/privacy-policy> or you may request a copy by writing to:

Databeskyttelsesansvarlig, AIG Europe S.A. (NUF), Rosenkrantz gt 22, Postboks 1588 Vika
or by email at:

databeskyttelse.no@aig.com.

Currency

Premiums, sum insured, compensation, etc., arising from the insurance contract will be calculated in Norwegian kroner (NOK) unless specified otherwise in the Terms and Conditions or Certificate of Insurance.

Assistance

If assistance is required in connection with a serious illness or accident, contact our alarm central – SOS International.

Tel: +45 38 48 92 50 (24 hours a day)

Fax: +45 70 10 50 56

Address: SOS International
Nitivej 6
DK-2000
Fredriksberg
Denmark

23 ASSISTANCE IN APPEALS

Internal handling of complaints

If you feel that the Insurer has not undertaken a correct evaluation of your claim, you are entitled to ask for a new handling. You will have to inform the company of the reason for your complaint for the new evaluation to take place. The claim will then be evaluated according to the company's internal appeal routine, and you will receive an explained decision. If you wish to ask for a new handling, this can be done directly to the Claims Department, or you can write an email to skadekontoret@aig.com with the claim number and a description of the facts.

Assistance in insurance disputes

If you would like an independent evaluation of your claim, you have the right to make a complaint by the Insurance contract act (FAL) §§ 8-5 and 20-1 to the bureau for Insurance Disputes or bring the case to court. The complaint must be made to The Bureau for Insurance Disputes or brought in to court within six months after the Insured received the evaluation of the claim from the Insurer. If the deadline is not met, the right for any form of compensation is withdrawn, cf. above provisions.

The Bureau for Insurance Disputes
P.O.BOX 53,
Skøyen, 0212
OSLO

The complaint must state the name of the company and the claim number under which you claim if being handled. The complaint should also give a brief explanation as to why a complaint is being filed. However; it is up to the individual complainant to decide how comprehensive this description should be.

The Bureau for Insurance Disputes (FinKN) is established to meet the needs a policyholder/claimant may have concerning an insurance settlement. The bureau's activity covers all insurance industries – including insurance in relation to business activity. After receiving a complaint FinKN will contact the company in question and request a copy of the case documents – along with the policy documents and if possible, the company's explanation in regard to their decision, and handling of the claim.