



**Forsikringsvilkår Qatar Airways,  
Reiseforsikring  
AIG Europe Limited, Norwegian Branch  
Polise nummer.: 104 – 9797**

Disse forsikringsvilkårene gjelder alle de forsikringsdekninger som tilbys under polisenummer 104- 9797.

Detaljer vedrørende produkt og dekninger fremgår av vilkåret og informasjonsbrosjyren. Her vil det også fremgå hvordan du kan kontakte forsikringsselskapet for service.

Seksjon A i forsikringsvilkårene er gjeldende for alle dekninger beskrevet i seksjon B. Du vil kun ha de dekninger som fremgår av forsikringsbeviset ditt og i informasjonsbrosjyren. Forsikringsbeviset vil alltid overstyre vilkårene.

AIG er underlagt amerikanske sanksjonslover. Som følge av det vil ikke denne forsikringen dekke noen tap, skade, ødeleggelse, ansvar, fordeler eller service som er direkte eller indirekte i tilknytning til en planlagt eller faktisk reise til eller via Cuba, Iran, Syria, Sudan eller Krim-halvøya. Forsikringen dekker heller ikke tap, skade, ødeleggelse, ansvar, fordeler eller service til personen som er folkeregistrert eller bosatt i Cuba, Iran, Syria, Sudan eller Krim-halvøya.

Forsikringen dekker ikke tap, skade, ødeleggelse eller rettsliv ansvar som direkte eller indirekte tilknyttes personer eller enheter som er fremkommer på ethvert lands liste over mistenkte som tilhenger av terror, narkotika eller menneskehandel, piratvirksomhet, spredning av masseødeleggelsesvåpen, organisert kriminalitet, skadelig cyber-aktivitet eller brudd på menneskerettigheter.

**Seksjon A:** I dette avsnittet fremkommer felles betingelser for alle dekninger.

**Seksjon B:** I dette avsnittet fremkommer er en oversikt over alle dekninger tilknyttet polisenummeret. Forsikringsbeviset vil styre hvilke av dekningene som er gjeldende for din forsikring.

## SEKSJON A

Generelle vilkår

Polisenummer 104- 9797

### 1. Forsikringsleverandør og forsikringstager

Forsikringsleverandør: AIG Europe, Norsk filial av AIG Europe Limited,  
United Kingdom  
Rosenkrantz' gate 22  
PO Box 1588 VIKA  
0118 Oslo, Norway  
Telefon (+47) 22 00 20 80  
Org. nr. 998 754 194.

Forsikringstager: Sikrede er poliseholder og andre personer nevnt i forsikringsbeviset. Forsikringen gjelder for personer inntil 70 år som har permanent bostedsadresse i Norge og som er medlem av norsk folketrygd. Personer som ikke er fast bosatt i Norge vil ikke ha dekning under denne forsikringen. I tilfeller hvor ovennevnte krav ikke oppfylles vil forsikringen være ugyldig.

### 2. Hvordan melde en skade?

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

Skadeskjema finner du på: [www.aig.no](http://www.aig.no)

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.
- Husk å beholde en kopi av det som sendes til selskapet.

Ved eventuelle spørsmål vennligst kontakt oss på:

**E-post:** skadekontoret@aig.com  
**Tlf.nr.** 22 00 20 80  
**Faks.nr.** 22 00 20 81  
**Adresse:** AIG Europe Limited, Norsk filial v/ Skadeavdelingen  
Postboks 1588  
Vika 0118 Oslo

### 3. Medisinsk assistanse

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

**Tlf.nr.** + 45 38 48 92 50 (24 timer i døgnet)  
**Faks.nr.** + 45 70 10 50 56  
**Fra USA** + 1 888 666 1105

Vennligst oppgi polisenummer ved kontakt med selskapet.

**Adresse:** SOS International  
Nitivej 6  
DK-2000 Fredriksberg Danmark

Følgende informasjon skal registreres ved enhver skade:

- Fullt navn og polisenummer
- Adresse og telefonnummer hvor sikrede kan nås
- En kortfattet beskrivelse av kravet og ønsket assistanse

Følgende informasjon skal registreres ved forsinket avgang:

- Utfylt skadeskjema
- Flybillett (elektronisk)
- Rapport fra flyselskapet
- Originale kvitteringer for alle medfølgende kostander

Følgende informasjon skal registreres ved forsinket bagasje:

- Utfylt skadeskjema
- Flybillett (elektronisk)
- PIR-rapport fra flyselskapet
- Informasjon om når bagasjen ble mottatt
- Originale kvitteringer for alle medfølgende kostander

Følgende informasjon skal registreres ved avbestilling:

- Du må kontakte flyselskapet å kansellere flybilletten
- Du må kontakte lege for utstedelse av legeerklæring
- Skadeskjema må fylles ut og dokumentasjon på overnevnte må sendes med skademeldingen
- Bekreftelse på at flyselskapet er kontaktet for avbestilling av flybillett

Når du skal innmelde skadekrav vedrørende mistet avgang skal følgende registreres :

- Flybillett
- Dokumentering av forsinkelsen
- Reiserute

Kompensasjon vil kun gis i de tilfeller hvor krav om dokumentasjon foreligger. I noen tilfeller kan SOS kreve at sikrede undersøkes av en spesialist. I så tilfelle vil SOS betale for konsultasjon. Dersom sikrede ikke anskaffer etterspurt dokumentasjon vil dette kunne påvirke erstatningsbeløpet.

Dersom ikke SOS er ansvarlig for hjemtransport eller retur, vil maksimal kompensasjon i slike tilfeller være den sum AIG/SOS ville benyttet for en hjemreise eller retur.

Skade/tap må rapporteres til Selskapet umiddelbart, i henhold til FAL §4-10 eller §13-11. Sikrede vil miste retten til kompensasjon dersom ikke skaden meldes til Selskapet innen ett -1- år etter at sikrede ble kjent med at skaden var inntruffet. Dette i henhold til FAL §8-5 eller §18-5. Sikredes krav vil også kunne foreldes og dermed miste dekningsberettelse i henhold til FAL §8-6 eller §18-6.

Selskapet er løslatt fra ansvar dersom sikrede ikke har anlagt en sak eller krevd vederlag ved en klagenemnd innen seks måneder etter at sikrede har mottatt skriftlig melding om at selskapet ikke lenger anser seg å være ansvarlig og Selskapet samtidig har minnet sikrede om den aktuelle fristen, dens lengde og følgen av at den oversittes, jf FAL §§ 8-5, 18-5 og 20-1.

### 3.1 Utbetaling av erstatning

Skadeoppghør betales til konto sikrede oppgir i skadeskjemaet. Ved dødsfall utbetales erstatninger til sikredes begunstiget. Med mindre SOS/AIG er varslet noe annet skriftlig, er sikredes mottaker forsikredes pårørende i henhold til FAL §§ 105 og 105a.

### 3.1 Kroniske eller eksisterende sykdommer

Forsikringen dekker utelukkende akutt forverring av kroniske sykdommer eller sykdommer er diagnostisert før avreise fra landet du bor i. Det er et krav at tilstanden til sykdom kan karakteriseres som stabil. Dette betyr at sikrede ikke i løpet av de to siste månedene før avreise har:

- Vært innlagt på sykehus
- Mottatt medisinsk behandling (bortsett fra regelmessige kontroller)
- Endret medisiner

Hvis sykdommens tilstand ikke kan karakteriseres som stabil, må du oppsøke lege før avreise for å få medisinsk godkjenning for å være kvalifisert for dekning. Legens vurdering må ikke indikere eventuelle fremtidige forverringer i tidsperioden sikrede skal på tur. Du må få et slikt forhånds medisinsk godkjenning gjennom SOS Internationals reiseservice.

## 4. Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister - FOSS

Alle krav som er meldt til et skadeforsikringsselskap er registrert i Forsikringsselskapenes sentrale skaderegister (FOSS). Når et forsikringsselskap melder et krav til registeret, får selskapet automatisk oversikt over alle skader som tidligere har blitt arkivert av samme kunde - også skader meldt til andre forsikringsselskaper. Sikrede har rett til å inspisere registeret etter §18 i den norske personopplysningsloven.

## 5. 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.

AIG Europe Limited er et selskap i AIG konsernet, og forsikringen er dekket i AIG Europe Limited, The AIG Building 58 Fenchurch Street London EC3M 4AB.

AIG benevnes heretter som selskapet.

### 5.1 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, jf. FAL § 4-8.

### 5.2 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, jf. §§ FAL 4-9, 13-8 og 13-9.

## 6. Hvem, hvor og når forsikringen gjelder

Den eller de personer som er nevnt i forsikringsbeviset, som er medlem av norsk folketrygd, har fast bostedsadresse i Norge, registrert i folkeregisteret og som skal returnere til sin bostedsadresse etter reisen, så lenge ikke annet er spesifisert i forsikringsbeviset. Familiemedlemmer som tilkommer i forsikringsperioden er dekket. Adoptivbarn er medforsikret fra det tidspunkt du har overtatt den faktiske omsorgen for barnet. Barn som fødes av surrogatmor er medforsikret fra det tidspunkt de er endelig utskrevet fra sykehuset etter fødselen. Forsikringen dekker personer inntil fulgte 70 år. Etter fulgte 70 år vil alle dekninger bortkomme og forsikringen vil anses som ugyldig.

Forsikringen gjelder på reiser i hele verden, med den varighet samt de utvidelser/begrensninger som fremkommer av forsikringsbeviset. Med Europa menes her alle land som geografisk tilhører verdensdelen Europa (inkl. Kanariøyene, Azorene, Madeira og Tyrkia), med unntak av Russland, Hviterussland, Ukraina, Moldova og landene øst for Tyrkia.

- 6.1 Reisen skal starte og slutte i Norge, og forsikringen må være i kraft før reisen påbegynnes.
- 6.2 Forsikringen dekker korte dagsreiser, også innenfor den kommune den sikrede har sin bopel, eller arbeidsplass.
- 6.3 Forsikringen er ikke gyldig i hjemmet, på arbeidsplass i arbeidstiden, eller på undervisningssted i undervisningstiden.
- 6.4 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.
- 6.5 Dersom reisen forsinkes av uforutsette og tvingende årsaker og uten sikredes kontroll, er forsikringen i kraft inntil reisen er fullført, dog ikke utover 14 døgn etter forsikringens normale opphør.
- 6.6 Forsikringen omfatter ikke deltakelse i ekspedisjoner.
- 6.7 Forsikringen dekker ikke reiser til, i eller via følgende land: Cuba, Iran, Syria, Sudan, Nord-Korea og Krim-halvøya.

## 7. Generelle vilkår

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

### 7.1 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.
- Skade på besetningsmedlemmer på fly.
- Streik/opprør/lockout.
- Forsikringen dekker ikke reiser til, i eller via følgende land: Cuba, Iran, Nord Korea, Krimhalvøyen og Sudan.
- Forsikringen dekker ikke dersom du er registrert av nasjonale eller internasjonale myndigheter, som terrorist eller mistenkt terrorist, medlem av en terroristorganisasjon, narkotikasmugler, eller driver med ulovelig handel med atom-, kjemisk- eller biologisk våpen.
- Reise til eller opphold i et land som Utenriksdepartementet har frarådet nordmenn å oppholde seg i.

### 7.1.2 Unntak

Forsikringen dekker ikke:

- 5.1 Ulykke forårsaket av sykdom eller latente skader, selv om sykdommen har blitt provosert eller forverret som følge av ulykken.
- 5.2 Forhold som relateres til graviditet i siste måned før termindato
- 5.3 Forsikringstilfeller som – uavhengig av sinnsstemning – du selv forårsaker med vilje, enten det er ved grov uaktsomhet, under påvirkning av rus, narkotiske stoffer, andre giftige midler eller ved misbruk av medisin.
- 5.4 Deltagelse i kriminelle handlinger
- 5.5 Deltagelse i slosskamp, selvforsvar omfattes ikke i unntaket
- 5.6 Deltagelse i profesjonell idrett. Forsikringstilfeller som oppstår i transportsammenheng til og fra idrettsarrangement eller under oppholdet er dekket, så frem du reiser som privatperson. Med

- profesjonell idrett menes tilfeller hvor utøveren mottar lønn, og hvor lønnen rapporteres som inntekt av skattemessige årsaker.
- 5.7 Deltagelse i noe form for hastighetsløp med motorisert kjøretøy
  - 5.8 Ringvirkninger av en ulykke som oppstår når sikrede er fører eller passasjer på en motorsykel eller en scooter.
  - 5.9 Forsikringstilfeller som oppstår mens sikrede er en del av et mannskapet på et fly
  - 5.10 Forsikringstilfeller som oppstår som følge av et offentlig transportselskap går konkurs
  - 5.11 Forsikringstilfeller som oppstår som følge av sivil uro, lockouts eller arbeideres opprør. Skadetilfeller som oppstår som følge av streik eller fare for streik som blir kjent tidligere enn 24 timer før planlagt avreise dekkes ikke av forsikringen.
  - 5.12 Forsikringstilfeller som oppstår som følge av nytt eller endret lovverk, reguleringer eller instruksjoner som blir introdusert av regjering eller annet offentlig organ.
  - 5.13 Forsikringstilfeller som inntreffer under ekspedisjon eller oppdagelsesreise til polar- eller ukjente områder.
  - 5.15 Konfiskering eller beslagleggelse av bagasje gjort av tollvesen eller andre offentlige tjenestemenn.
  - 5.16 Reiser som ikke oppfyller vilkårene i seksjon A.
  - 5.17 Reiser innad i hjemland.
  - 5.18 Rettshjelp
  - 5.19 Reise for behandling.
  - 5.20 Forsikringen vil ikke dekke noe tap, skade, ødeleggelse eller rettslig ansvar som oppstår direkte eller indirekte i forbindelse med reise i, til eller via Cuba, Iran, Syria, Sudan eller Krim-halvøya.
  - 5.21 Forsikringen dekker ikke tap, skade, ødeleggelse eller rettsliv ansvar som direkte eller indirekte tilknyttes personer eller enheter som er fremkommer på ethvert lands liste over mistenkte som tilhenger av terror, narkotika eller menneskehandel, piratvirksomhet, spredning av masseødelegelsesvåpen, organisert kriminalitet, skadelig cyber-aktivitet eller brudd på menneskerettigheter.
  - 5.22 Forsikringssselskapet skal ikke bli erstatningspliktig eller bli forpliktet til å betale ut skadeoppgjør eller fordel, ei heller provisjon for slik dekning, utbetaling av slik dekning som vil skade forsikringssselskapet, morselskap eller kontrollmyndighet i tilknytning til enhver sanksjon, ulovlighet kriminell handling definert av FN, handelsavtaler eller økonomiske sanksjoner, lover og regelverk i EU eller USA.

## 7.2 Oppsigelse i forsikringstiden

Selskapet kan si opp forsikringen:

- hvis det er gitt uriktige eller ufullstendige opplysninger om risikoen, med 14 dagers varsel, jf FAL 4-3 eller 13-3.
- hvis det foreligger svik i forbindelse med opplysninger om risikoen, med øyeblikkelig virkning, jf FAL 4-3 eller 13-3.
- hvis det foreligger svik ved skadeoppgjøret, med en ukes varsel, jf FAL 8-1 eller 18-1.
- etter inntruffet skade hvis sikrede har voldt skaden forsettlig, eller sikrede har forsømt å overholde en sikkerhetsforskrift, eller skadeforløpet viser stort avvik fra det normale eller det i løpet av de siste 12 måneder har vært minst 3 skader til sammen under denne og andre avtaler med selskapet jf FAL 3-7. Oppsigelsesfristen er 2 måneder, jf FAL 3-3 eller 12-4.
- med 2 måneders frist der bruken av forsikringsgjenstanden eller sikredes virksomhet endres i forsikringstiden på en måte som innebærer at selskapet ikke ville ha overtatt forsikringen om det nye forholdet hadde foreligget ved forsikringstidens begynnelse, eller er av betydning for selskapets mulighet til å gjenforsikre, jf FAL 3-3 eller 12-4.
- med 2 måneders frist ved gjentatte mislighold av premiebetalingen, jf FAL 3-3 eller 12-4.

## 7.3 Sikrede kan si opp:

- skadeforsikring dersom forsikringsbehovet faller bort eller det foreligger andre særlige grunner, jf FAL 3-2, 2.ledd. Sikrede kan også si opp skadeforsikring for flytting til annet forsikringssselskap med 1 måneds varsel. Varselet skal inneholde opplysninger om dato for flyttingen og til hvilket selskap forsikringen skal flyttes, jf. FAL 3-6, 2.ledd, 2.punktum. For at oppsigelsen skal komme inn under reglene om flytting, skal den nye forsikringen ha minst samme eller tilnærmet samme dekningsomfang.
- personforsikring når som helst med en måneds varsel. Dersom behovet faller bort eller ved andre særlige grunner, kan forsikringen sies opp umiddelbart, jf. FAL 12-3, 3.ledd.

## 8. Krig eller atomskade

Forsikringen dekker ikke skadetilfeller som følge av krig, krigslignende tilstander, sabotasje, terrorisme, revolusjon eller sivil uro. Videre er hendelser som oppstår som følge av bevisst militær nøytralisering av hendelsene nevnt ovenfor ikke er dekket av forsikringen. Forsikringen gir dekning for inntil én måned etter

utbruddet av en slik hendelse hvis hendelsen oppstår i et land der du er på reise, gitt at det ikke er i ditt hjemland.

Forsikringen gir ikke dekning dersom du reiser til et land som er rammet av en av hendelsene nevnt over på tidspunktet før avreise. Det gis heller ikke dekning dersom du deltar i planlegging eller utøvelse av en overnevnte situasjoner. Utslipp av biologiske eller kjemiske midler, frigjøring av atomenergi, kjernefysiske eksplosjoner eller eksponering av radioaktivitet i forbindelse med militær aktivitet eller som arbeider på et atomkraftverk er også unntatt i denne forsikringen. Forsikringstilfeller som følge av en regjeringens beslutning om helt eller delvis å avvikle flyreiser eller andre typer offentlig transport under slike omstendigheter er ikke dekket.

#### **9. Maksimal kompensasjon**

Selv om du holder to eller flere forsikringer utstedt av AIG Europe Limited, er AIG aldri erstatningsplikt mer enn én gang for same tap.

#### **10. Dobbel forsikring**

AIG vil betale erstatning bare i den grad sikrede ikke er dekket andre steder. I tilfelle av en reiseulykke (seksjon B, I), er du dekket i sin helhet uavhengig av om du er dekket andre steder - se ovenfor.

#### **11. Informasjon vedrørende innsendelse av skadekrav**

#### **12.**

#### **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 personopplysningslovens § 18.

#### **Meldefrist for skadekrav**

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

#### **Renter av erstatningsbeløp**

Sikrede har krav på renter 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 virkelig 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.

#### **Retningslinjer for personvern**

Forsikringstaker gjøres uttrykkelig oppmerksom på at forsikringsgiver foretar elektronisk databehandling av forsikringstakers opplysninger samt andre personers opplysninger, dersom slike personer er nevnt i vilkårene. Opplysningene innhentes av forsikringsgiver eller forsikringsgivers representant vedrørende forsikringsdekningen og behandling av krav knyttet til denne. Ved tegning av forsikring erklærer forsikringstaker at han er inneforstått med dette.

I henhold til lov om behandling av personopplysninger av 14.4.2000 nr 31 (Personopplysningsloven) gjøres forsikringstaker uttrykkelig oppmerksom på at avgivelse av personopplysninger er nødvendig for å tegne forsikring og for behandling av krav i henhold til forsikringsproduktet.

Slike personopplysninger kan bli gitt videre til eller behandlet for selskapet i land utenfor Norge og EU.

Disse opplysningene er utelukkende bestemt for forsikringsgiver og deres representanter og skal kun benyttes i forbindelse med forsikringsproduktet; herunder forsikringsdekningen og skadebehandling, samt i forbindelse med myndighetenes eventuelle tilsynsoppgaver.

Personen det gjelder har krav på innsyn i og å kreve kopi av de personlige data som oppbevares om han, samt kreve eventuelle feil blir rettet. Vennligst kontakt Travel Guard Chartis, Fridtjof Nansens plass 4, PB 1588 Vika, 0118 Oslo for bistand.

Det henvises også til selskapets retningslinjer for personvern, som kan hentes på [www.aig.com/no-sikkerhet-og-personvern](http://www.aig.com/no-sikkerhet-og-personvern) eller oversendes etter skriftlig anmodning.

### **13. Valuta**

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

### **14. 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

### **15. Klager**

Hvis en kunde ikke er fornøyd med utfallet av et skadekrav eller dersom håndtering er unødig forsinket er det er mulig å sende inn en klage. Dette kan gjøres ved å ringe eller skrive til [skadekontoret@aig.com](mailto:skadekontoret@aig.com). AIGs regler om intern klagehåndtering er tilgjengelig på vår nettside. Forsikringen er underlagt norsk forsikringsavtalelov (FAL) med mindre det spesifikt fravikes i vilkårene etter lovlige bestemmelser.

#### **15.1 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](mailto:skadekontoret@aig.com) med saksnummer og en beskrivelse av hva klagen gjelder.

##### **Ekstern klageinstans**

AIG er medlem av den norske Forsikringsklagenemnden. Hvis det oppstår en tvist mellom sikrede og AIG om forsikringsdekningen, noe som medfører at du ikke er fornøyd med utfallet av ditt krav til AIG, kan du sende en klage til FinKN:

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 forsikringstaker/skadelidende kan ha i forbindelse med et forsikringsoppgjør. Kontorets virksomhet omfatter alle forsikringsbransjer - også forsikringer som gjelder næringsvirksomhet. Det koster ikke klager noe å søke råd hos kontoret. FinKN kontakter så selskapet etter mottak av en klage, og ber om å få en kopi av saken oversendt - sammen med forsikringsbetingelsene og en eventuell redegjørelse fra selskapet om saken.

### **16. Behandling av personopplysninger**

Forsikrede er eksplisitt opplyst om at Selskapet utfører automatisk behandling av personopplysninger om den sikrede og andre personer navngitt i forsikringsvilkårene, der slik informasjon er samlet inn av selskapet eller selskapets skadebehandler i forhold til dekning og dekningshåndtering. Sikrede erklærer gjennom forespørsel om forsikring sin enighet om dette.



Den forsikrede er gjort kjent med overnevnte i samsvar med vilkårene i lov om behandling av personopplysninger no. 14.4.2000 nr 31 (Personopplysningsloven). Sikrede må levere personlig informasjon for å oppnå dekning, og for håndtering av skadesaker. Personlig informasjon kan eksporteres til eller behandles av AIG i land utenfor Norge.

Denne informasjonen er utelukkende i benyttelse for forsikringstakeren og selskapet, ansatte i administrasjon av forsikringsprogrammet og for kontrollerende myndigheter.

Personer har rett til å få tilgang til (mot en administrativ avgift) en kopi av personopplysninger som er registrert om dem, og be om at eventuelle feil blir korrigert. Ta kontakt med AIG Europe Limited, Rosenkrantz gate 22, PB 1588 Vika, 0118 Oslo. Se flere detaljer om AIGs regler om behandling av personopplysninger på våre nettsider [www.aig.com/no-sikkerhet-og-personvern](http://www.aig.com/no-sikkerhet-og-personvern) eller send en skriftlig forespørsel for å få en papirkopi.

#### **17. Dekningsperiode og utløp av forsikringen**

Forsikringen gjelder for den perioden som er angitt i forsikringsbeviset, men tidligst fra når du drar fra bostedslandet. Forsikringen gir dekning fra den dagen du forskuddsbetaler reisen til du starter avreisen fra hjemmeadressen eller din arbeidsplass for å starte reisen, avhengig av hva som inntreffer sist.

Dekningen blir automatisk utvidet hvis du ikke klarer å komme tilbake fra destinasjonen av andre grunner enn forhold sikrede selv kan lastes for. Forhold kan være sykdom eller fordi du har vært fengslet på ubestemt tid etter ordre fra en offentlig myndighet. Hvis returen er forsinket av andre årsaker enn de nevnt ovenfor, eksempelvis på grunn forsinket flyavgang, er forsikringsdekningen automatisk forlenget med 48 timer.

## SEKSJON B

Dekningsoversikt – dekning må fremkomme i forsikringsbeviset for å være dekket:

- A. Avbestilling
- B. Hemkallelse
- C. Reiseavbrytelse
- D. Mistet avgang
- E. Forsinket avgang
- F. Forsinket bagasje
- G. Reisegods
- H. Medisinske utgifter i utlandet, Hjemkall, Begravelse i utland, hjemtransport I tilfelle dødsfall
- I. Reiseulykke
- J. Kapring og kidnapping
- K. Ran
- L. Akutt assistanse

### Dekningsmatrise

Dekning	Forsikringssum pr. Person i NOK	Egenandeler
Reiseavbestilling	Originale forhåndsbetalte reisekostnader	20 % av dekningsmessig beløp; Minimum 230 NOK
Hjemkallelse	Originale forhåndsbetalte reisekostnader	20 % av dekningsmessig beløp; Minimum 230 NOK
Reiseavbrudd	46 000 NOK	-
Mistet avgang	5 500 NOK	-
Forsinket avgang	1 400 NOK per 6 timer; max 7 400 NOK	~460 NOK
Forsinket bagasje	1 400 NOK for en 4 timers forsinkelse	~460 NOK
Reisegods	18 500 NOK	~460 NOK
Maksimum sum for verdigjenstander	1 850 NOK	-
Maksimal sum for elektronisk utstyr	2 300 NOK	-
Medisinske utgifter i utlandet	Faktiske kostnader	920 NOK
Repatriation costs	Faktiske kostnader	-
Begravelse i utland, hjemtransport I tilfelle dødsfall	275 000 NOK	-
reiseulykke:		
Invaliditet	275 000 NOK	-

Død	275 000NOK	-
<b>Kapring/Kidnapping</b>	3 700 NOK pr 24 t, max 110 000 NOK	-
<b>Ran</b>	9 200 NOK	-
<b>Akutt skadehjelp:</b>		
Garanti for betaling i tilfelle av tap av reisedokumenter, kvitteringer	9 200 NOK	-
Kausjon	27 500 NOK	-
Garanti for betaling av advokat ved en rettsprosess.	140 000 NOK	-
Sykehuspenger ved sykehusinnleggelse	450 NOK pr 24 t, max 37 000 NOK	-

## A. Avbestilling

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen. Egenandel: 20%, minimum NOK 230.

### A.1 Hva forsikringen omfatter

Forsikringen omfatter sikredes avbestillingsomkostninger i henhold til fastlagte bestemmelser gitt av transportør, reisearrangør og lignende, herunder forhåndsbetalte utgifter til transport, overnatting, utflukter og arrangementer når de er en del av reisens pris.

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. Utgåtte bonuspøeng omfattes ikke.

### A.2 Hvilke forsikringstilfeller som dekkes

Forsikringen omfatter sikredes avbestillingsomkostninger når avbestillingen skyldes:

- Akutt sykdom, akutt forverring av kronisk lidelse, ulykkeskade eller død som rammer sikrede eller dennes eneste reiseledsager, eller noen av disses nærmeste familie bosatt i et EØS land. Sykdom eller forverring skal være behandlingskrevende, dvs. behandling skal være igangsatt eller ordinert.
- Brann, innbrudd, vannledningskade eller naturskade som inntreffer i sikredes bopel, forretning eller kontor etter at bestilling er

foretatt og som nødvendiggjør sikredes nærvær.

- at det på reisemålet – mindre enn 72 timer (3 døgn) før planlagt avreise – inntreffer epidemi, naturkatastrofe, terrorhandling eller annen krigslignende handling som umuliggjør innreise til området og er i strid med de aktuelle myndighetenes offisielle reiseråd.

### A.3 Hva forsikringen ikke omfatter

- At sykehusopphold/utredning/behandling tar lengre tid enn planlagt.
- At behandling, undersøkelse, operasjon, rekreasjonsopphold, kuropphold fremskyndes eller utsettes.
- Svangerskap. Likevel dekkes avbestilling som følge av oppståtte medisinske forhold/komplikasjoner ved graviditeten som gjør at sikrede ikke kan reise.
- Frykt for krig, naturkatastrofe, terror, sykdom eller følgeskader av naturkatastrofer (f.eks askesky, tsunami).

### A.4 Sikkerhetsforskrift

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

### A.5 Sikredes plikter og forholdsregler

Ved avbestilling skal selskapet underrettes uten ugrunnet opphold. Følgende opplysninger må sendes med 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 påbegynnelse, og at avbestillingen skyldes akutt og behandlingskrevende sykdom/ulykkeskade 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.

#### **A.6 Hva forsikringen omfatter**

Skaderapport/takstrappport/politirapport som bekrefter at avbestillingen skyldes brann, innbrudd, naturskade eller vannledningskade.

Skriftlig bekreftelse fra arbeidsgiver dersom avbestillingsgrunnen er arbeidrelatert.

#### **B. Hjemkallelse**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen. Egenandel 20%, minimum NOK 230.

#### **B.1 Hva forsikringen omfatter**

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

- Plutselig alvorlig sykdom, alvorlig ulykkesskade eller uventet dødsfall i nærmeste familie bosatt i EØS.
- Brann, naturskade innbrudd eller vannskade i sikredes bopel, forretning eller kontor som nødvendiggjør sikredes nærvær og er inntruffet etter at reisen har startet.

#### **C. Reiseavbrytelse**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen.

#### **C.1 Hva forsikringen omfatter**

Forsikringen omfatter kompensasjon ved legeordinert sengeleie, eller opphold på sykehus 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 kr 2 pr. km 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.

#### **D. Mistet avgang**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen.

#### **D.1 Hva forsikringen omfatter**

Selskapet svarer for rimelige og dokumenterte ekstrautgifter til innhenting av fastlagt reiserute dersom sikrede uforskyldt møter forsinket til reisearrangørens transportmiddel som følge av:

- Værforhold eller mekaniske tekniske årsaker når sikrede reiser med et offentlig transportmiddel.
- Kollisjon/utforkjøring med eget kjøretøy, som krever bergning, når sikrede benytter egen bil.

Maksimumserstatning er spesifisert i forsikringsbeviset.

#### **D.2 Sikredes plikter og forholdsregler**

Det forutsettes at sikrede har beregnet ankomst flyplass minst 2 timer før avgang. Forsinkelsen skal dokumenteres skriftlig av transportør/bergningsselskap.

#### **E. Forsinket avgang**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen.

#### **E.1 Hva forsikringen omfatter**

Dersom reisearrangørens transportmiddel er forsinket mer enn 6 timer (se forsikringsbevis for eventuelt avvik), erstatter selskapet inntil avtalt beløp pr. person, og pr. skadetilfelle, i henhold til 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 selskapet sin erstatningsplikt at forsinkelsen skyldes værforhold eller teknisk feil, og at årsaken bekreftes skriftlig av reisearrangør eller trafikkselskap.

#### **F. Forsinket bagasje**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen. Egenandel NOK 460.

#### **F.1 Hva forsikringen omfatter**

Hvis innsjekket bagasje ankommer minst 6 timer (se forsikringsbevis for eventuelt avvik) forsinket til reisemålet, refunderes nødvendige og

dokumenterte merutgifter for innkjøpte klær og toalettsaker i den tiden bagasjen var savnet.

Erstatningen kan maksimalt utgjøre den sum som er spesifisert i forsikringsbeviset. Erstatning utbetales ikke ved forsinkelse på siste destinasjon ved hjemreisen.

### **G. Reisegods**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen. Egenandel NOK 460.

#### **G.1 Hva forsikringen omfatter**

Forsikringen omfatter personlig reisegods/bagasje, det vil si personlige eiendeler som den/de person(er) som er nevnt i forsikringsbeviset har med seg til bruk under reise og opphold i forbindelse med reisen, eller sender som ekspedert bagasje.

- Ekspedert reisegods er kun dekket når sikrede reiser med samme transportmiddel.
- Ting som er lånt eller leid er inkludert.

Dersom forsikringen omfatter mer enn én person (dvs. par, familie eller liten familie) er maksimal forsikringssum pr person begrenset til 50 % av den totale forsikringssummen som fremgår av forsikringsbeviset.

#### **G.2 Hva forsikringen dekker**

- Tyveri. Med tyveri menes borttagning av eiendeler du har i din besittelse, jfr. straffelovens §§ 257 og 258. At eiendeler mistes/bortkommer og senere beholdes av finneren, er ikke å anse som tyveri.
- Ran, jfr. Straffelovens §§ 266 og 267.
- Innbrudd, jfr. Straffelovens § 147.
- Skadeverk. Med skadeverk menes at en annen person rettsstridig ødelegger, skader, gjør ubrukelig eller forspiller eiendeler du har i din besittelse, jfr. Straffelovens §§ 291 og 292.
- 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.
- Brann, nedsoting, direkte lynnedslag, eksplosjon eller inntrengning av vann eller væske i bygning. Med brann menes ild som har kommet løs.
- Transportskade/tap når reisegods er sendt som innsjekket bagasje.

### **G.3 Særskilte begrensninger**

- Kontanter og verdipapirer: kontanter og verdipapirer erstattes ikke.
- Reisedokumenter: utgifter ved tap av billetter, pass og andre reisedokumenter erstattes ikke.

### **G. 4 Enkeltgjenstander**

Tap av/skade på enkeltgjenstander og verdigjenstander erstattes med inntil den sum som er oppgitt i forsikringsbeviset .

### **G.5 Sykler**

Sykkel med montert tilbehør erstattes med inntil kr 3 000 pr. person. Skade på sykkel i hjemsteds- eller arbeidsstedskommune erstattes ikke.

### **G.6 Nøkler**

Ved tyveri av nøkler erstatter selskapet kostnadene ved gjenanskaffelse av nøkler, samt utgifter til å bytte lås. Totalt med inntil kr. 4.000 pr. skadetilfelle.

### **G.7 Mobiltelefoner og bærbart data/musikkutstyr**

Erstattes med maksimalt den sum som er oppgitt i forsikringsbeviset pr gjenstand. Se også øvrige begrensninger i vilkåret. Tap eller skade må skje på reiser utenfor hjemsteds- eller arbeids-/studiestedskommunen, og reisen må inkludere minst én overnatting.

### **G. 8 Hva forsikringen ikke omfatter**

Som reisegods regnes ikke:

- Motorkjøretøy og campingvogn med tilbehør. Med tilbehør menes reservedeler og fastmontert utstyr som for eksempel musikkanlegg, mobiltelefon og skiboks/bagasjeboks, samt kjøreutstyr 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.

### **G.9 Sikkerhetsforskrifter**

- Reisegods som ikke er innelåst skal ikke forlates uten tilsyn. I dette ligger også en

plikt til å påse at alle dine eiendeler tas med når du forlater et sted.

- Når reisegods forlates skal sikrede sørge for at dører er låst og vinduer eller andre åpninger er lukket og forsvarlig sikret.
- På dagtid skal verdigjenstander som etterlates i kjøretøy/campingvogn/båt oppbevares i lukket hanskerom eller i låst bagasjerom/skiboks uten innsynsmulighet.
- Reisegods/verdigjenstander skal ikke etterlates i kjøretøy/campingvogn/båt/telt om natten eller som hensettes for mer enn 1 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.
- 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.
- Gjenstander skal pakkes forsvarlig og hensiktsmessig slik at den tåler transport.
- Flasker, glass, og andre skjøre og bedervelige gjenstander skal ikke sendes som ekspedert bagasje.
- Verdigjenstander skal ikke sendes som ekspedert bagasje.

#### **G.10 Sikredes plikter og forholdsregler ved skadetilfelle**

- 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 respektive transportselskap.
- Sikrede må uten ugrunnet opphold underrette selskapet om forsikringstilfellet 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.

#### **G.11 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.

Verdigjenstander som er kjøpt brukt, eller 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.

#### **H. Medisinske utgifter i utlandet, Repatriation, Begravelse i utland, hjemtransport I tilfelle dødsfall**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen. Egenandel NOK 920.

##### **H.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.

##### **H.2 Hva forsikringen ikke omfatter**

- Utgifter som påløper etter at sikrede har kommet tilbake til fast bopel i Norge.
- Innen Norden erstattes ikke utgifter som omfattes av Norsk Folketrygd. Selskapet kan på sikredes vegne rette krav mot Norsk Folketrygd eller andre for å kreve tilbakebetalt utgifter som sikrede ellers ville hatt krav på.

##### **H.3 Forsikringsdekninger**

Følgende ytelser er dekket under reisesykeforsikringen:

##### **H.4 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 kr 2 pr. km.

#### **H.5 Tannbehandling**

Utgifter til tannlege erstattes:

Med inntil kr 2 000 pr. skadetilfelle når akutt tannsykdom eller tannskade som følge av spising eller ulykkesskade, må behandles på reisen.

#### **H. 5 Hjemtransport**

Forsikringen dekker nødvendige ekstrautgifter ved hjemtransport av sikrede til Norge.

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.

#### **H.6 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:

- 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.
- Når sikrede reiser mot en leges anbefaling.
- Når hensikten med reisen er å motta medisinsk behandling.
- Medisinske/kosmetiske inngrep eller konsekvenser av f.eks plastiske operasjoner, piercing og tatoveringer.
- 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 svangerskap fra og med 36 uker.
- Boksing, bryting, judo, karate og annen kamp- og selvforsvarssport eller trening til dette.

- Basehopping.
- Sports- og fritidsdykking under 40 meter.
- Uorganisert luftsport (all luftsportsaktivitet som ikke er organisert av godkjent registrert klubb eller forening).
- Motorsport som utøves i konkurranser og trening til dette.
- Høydesyke eller annen sykkelig tilstand som skyldes opphold i høyder over 4000 meter.
- Sport, idrett og ekspedisjoner som gir forsikrede inntekt eller sponsormidler på mer enn 1 G per år.
- Stuntaktiviteter.
- Deltagelse i fredsbevarende styrker eller i andre lands/organisasjoners militære/paramilitære styrker.

#### **H.7 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.

Ved sykdom eller skade må sikrede søke lege, gå til regelmessig legebehandling og følge legens forskrifter. SOS International eller selskapet skal kontaktes:

- Ved sykehusopphold eller sengeleie som forventes å vare over 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.

#### **H.8 Sikredes plikter og forholdsregler**

Når et skadetilfelle er inntruffet skal sikrede snarest mulig oppsøke lege og følge foreskrevet behandling.

- Ved hjemtransport skal medisinsk nødvendighet for at hjemreise fremskyndes/utsettes være attestert og skriftlig forordnet av lege på stedet.
- Ved sengeleie utenfor sykehus skal medisinsk nødvendighet og varighet være attestert og skriftlig forordnet av lege på stedet.
- Forsikrede 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.
- Forsikrede 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 kr 5 000, må SOS International / selskapet underrettes øyeblikkelig.

### **I. Reiseulykke**

Sum insured: Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation, however, maximum of the total of the travel price. Excess: NOK 450.

#### **I.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. Forsikringssummer fremgår i forsikringsbeviset. Forsikringssum ved dødsfall for forsikrede under 18 år er begrenset til 50 000 NOK.

#### **I.2 Hvilke skader som erstattes**

- Dødsfall.
- Varig medisinsk invaliditet.
- Medisinske behandlingsutgifter

Engangsutbetalingene ved død/invaliditet bortfaller i sin helhet dersom sikrede har fylt 70 år. Medisinske behandlingsutgifter etter hjemkomst begrenses til kr 5.000 pr ulykkestilfelle når sikrede har fylt 70 år.

#### **I.3 Dødsfall**

Forsikringen omfatter dødsfall som følge av en ulykkeskade, og som inntreffer innen 1 år etter skadedato. Ingen utbetaling dersom sikrede har fylt 70 år ved skadedato.

#### **I.4 Livsvarig medisinsk invaliditet**

Forsikringen omfatter livsvarig medisinsk invaliditet på minst 5%, som er en følge av en ulykkeskade. Sikrede har rett til invaliditetserstatning tidligst 1 år etter skadedato.

Hvis graden av invaliditet kan forandre seg, kan endelig oppgjør utsettes inntil 3 år etter skadedato. Oppgjøret vil da baseres på hva som kan antas å bli den livsvarige grad av invaliditet.

#### **I.5 Medisinske behandlingsutgifter**

Forsikringen omfatter behandlingsutgifter som oppstår som følge av en ulykke, og som er påløpt innen 3 år fra skadedagen, med inntil 5 % av forsikringssummen for invaliditet i inntil 3 år etter ulykken, med mindre annet er avtalt og skrevet i forsikringsbeviset.

Begrenset til maksimalt kr 5.000 dersom sikrede har fylt 70 år ved skadedato.

### **I.6 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 var kommet i.
- Et forsikringstilfelle som oppstår som et resultat av selvmord eller forsøk på selvmord som følge av sinnslidelse.
- Ulykkeskade som medfører: muskel-skjelettsykdommer, f.eks. skivelesjon, nucleoprolaps, isjias, lumbago, hekseskudd, revmatisme, leddrevmatisme, artritt, spondylose, spondylartrose, 'gikt', fibrositt, fibromyalgi, spinalstenose, osteochondrose, rotkompresjon, spondylolisthese.
- Hjerter-, karsykdommer.
- Blodsykdommer.
- Boksing, bryting, judo, karate og annen kamp- og selvforsvarssport eller trening til dette.
- Basehopping.
- Sports- og fritidsdykking, dypere en 40 meter.
- Uorganisert luftsport (all luftsportsaktivitet som ikke er organisert av godkjent registrert klubb eller forening).
- Motorsport som utøves i konkurranser og trening til dette.
- Høydesyke eller annen sykkelig tilstand som skyldes opphold i høyder over 4000 meter.
- Sport, idrett og ekspedisjoner som gir forsikrede inntekt eller sponsormidler på mer enn 1 G per år.
- Stuntaktiviteter.



- Deltagelse i fredsbevarende styrker eller i andre lands/organisasjoners militære/paramilitære styrker.

### **1.7 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.

### **1.8 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 ulykkeskaden inntraff, betales verken dødsfalls- eller invaliditetserstatning.

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

Eventuell invaliditetserstatning som måtte være forskuddsbetalt 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.

### **1.9 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 invaliditets grad 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.

Ved skade på lem eller organ som var helt eller delvis skadet før ulykken, ytes erstatning ut ifra

den økning i medisinsk invaliditet som skyldes ulykken.

Erstatningen gis bare for den del av den medisinske invaliditet som har sin årsak i ulykken. Summen av individuell erstatning kan ikke overstige det dobbelte av maksimal erstatningssum. Ved erstatningsutmåling tas det ikke hensyn til yrke, inntekt eller individuelle egenskaper.

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

### **1.10 Medisinske behandlingsutgifter**

Behandlingsutgifter dekkes selv om ulykkeskaden ikke medfører varig medisinsk invaliditet.

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

Erstatningen omfatter nødvendige utgifter til:

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

Selskapet erstatter ikke:

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

### **1.11 Dokumentasjon Dødsfall**

Ved dødsfall skal følgende sendes selskapet:

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

### **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.

### **Behandlingsutgifter**

For andre utgifter skal det legges frem dokumentasjon på utgifter.

### **J. Kapring og kidnapping**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen.

### **I.1 Hva forsikringen omfatter**

Forsikringen dekker, såfremt det transportmiddel forsikrede foretar den forsikrede reise med, blir kapret eller bortført.

Forsikringen dekker op til den maks. sum som fremgår av dekningsoversikten.

Det er en betingelse for forsikringsdekning, at forsikrede kan dokumentere utgifter til reisen i form av reisebevis eller lignende. Videre skal forsikrede dokumentere lengden på kapringen i form av politirapport eller annen offisiell dokumentasjon.

### **K. Ran**

Sum insured: Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation, however, maximum of the total of the travel price.

#### **K.1 Hva forsikringen omfatter**

Forsikringen omfatter tap av kontanter som følge av ran som Sikrede blir utsatt for innen 1 time etter uttak fra minibank og maks 500 meter fra minibanken. Forsikringen dekker frarøvet beløp inntil uttatt beløp. Maksimal erstatning pr. skadetilfelle er begrenset til forsikringssummen som er beskrevet i forsikringsbeviset and in benefit table.

#### **Hva forsikringen ikke omfatter Forsikringen omfatter ikke:**

- Følgeskader av enhver art.
- Økonomisk tap utover det kontantbeløp som er belastet Kortet.
- Tap/skade som Sikrede volder forsettelig eller ved grov uaktsomhet.
- Tap/skade forårsaket av Sikredes nærmeste familie.

#### **Erstatningsoppgjør:**

Ved melding av et skadetilfelle må Sikrede fremlegge følgende dokumentasjon:

- Ved ran skal skaden straks meldes til politi på stedet, og bekreftelse på anmeldelsen skal vedlegges skademeldingen.
- Dokumentasjon fra banken som bekrefter kontantuttaket foretatt med Kortet. Bekreftelse fra eventuelle vitner fra ranet.

### **L. Akutt assistance**

Forsikringssum: Maksimal dekning slik det fremgår av dekningsmatrisen og forsikringsbeviset. Beløpet vil aldri overstige den totale prisen for reisen.

#### **L.1 Hva forsikringen omfatter**

Forsikringssum: Den sum som fremgår av dekningsoversikten

### **L.2 Henvising til sykehus, lege etc.**

Såfremt forsikrede i forbindelse med reise utenfor hjemlandet har behov for kontakt med lege, sykehus, klinikk, ambulanse, sygepleierske, tandlege, handicaptjeneste, optiker, øyenlege eller apotek, kan SOS International a/s kontaktes for henvising til nærmeste sådanne.

### **L.3 Adgang til sykehus**

Såfremt den forsikrede i forbindelse med reise utenfor hjemlandet har behov for å få arrangeret innleggelse og/eller garanti for betaling av omkostninger i forbindelse med innleggelsen, kan SOS International a/s kontaktes.

SOS International a/s vil i saker, hvor det er relevant, utpeke en norsk kontaktlege hos SOS, som rådgir den medisinske behandling, som forsikrede mottar og sikrer, at korrekt og nødvendig medisinsk informasjon utveksles mellom sakens involverte leger.

### **L.4 Kompensasjon ved innleggelse**

Forsikringen yter kompensasjon på NOK 400 per døgn, såfremt forsikrede innlegges på sykehus i over 5 døgn sammenhengende i løpet av den omfattede reise. Kompensasjonen utbetales fra utløpet av det 5. døgn og for hvert etterfølgende hele døgn. Uansett lengden på innleggelsen, yter forsikringen maks. erstatning opp til den maksimale forsikringssum som er angitt i dekningsoversikten.

### **L.5 Sykeledsagelse**

Hvis forsikrede grunnet sykehusinnleggelse som følge av akutt sykdom eller ulykkesskade ikke kan reise hjem i henhold til den opprinnelige reiseplan, dekker forsikringen ekstrautgifter til en hjemreisebillett til en ledsager. Der dekkes maksimal reise på økonomiklasse. Det er videre et krav, at den ledsagende person er en av forsikredes reise- ledsagere på den forsikrede reise.

### **L.6 Tilkallelse til barn under 18 år**

Hvis forsikrede er under 18 år og innlegges under den forsikrede reise på grunn af akutt sykdom eller ulykkesskade, dekker forsikringen transport utgifter (Økonomiklasse) til 1 av forsikredes nærmeste pårørende med bopel i Norge med intensjon om at denne kan ledsage forsikrede under hjemtransport. Det dekkes kun utgifter til transport.

### **L.7 Annen akutt assistanse**

#### **a) Tap av reisedokumenter:**

Hvis forsikrede bringes i en akutt økonomiske situasjon grunnet tyveri eller ran av dennes personlige betalingsmidler eller reisedokumenter. AIG vil dekke kostnaden ved erstaning av pass, ID-kort, førerkort, vognkort og debit- /kreditkort.

**b) Kausjon og advokathonorarer:**

Hvis forsikrede trues med fengsel eller fengsles vil SOS International a/s assistere forsikrede med å finne en advokat og/eller tolk. AIG påtar sig å forskuttere for juridisk forsvar og/eller tolk. Videre vil AIG også forskuttere for en eventuell kausjon, dersom det er nødvendig. Forsikrede skal innen 30 dager fra avslutning av reisen tilbakebetale de

lån, som AIG har forskuttert i forbindelse med ovenstående.

**L.8 Særlige betingelser for Akutt assistanse:**

For alle ovenstående punkter 1-6 gjelder det at forsikrede skal kontakte SOS International a/s for assistanse. Dersom forsikrede ikke kontakter SOS International a/s er ovenstående ikke omfattet av forsikringen.



**Insurance Terms for Qatar Airways,  
Travel Insurance  
AIG Europe Limited, Norwegian Branch  
Policy no.: 104 – 9797**

The Insurance Terms are standard for all benefits and insurance offered.

Please refer to your insurance policy and your product information leaflet for details concerning your travel insurance product and the service modules agreed thereby, the insured group of persons as well as the scope.

Section A in the insurance terms applies to all the benefits described in section B. You are only covered by the benefits which appear on your policy and information leaflet.

AIG is subject to compliance with US sanctions laws. For this reason, this policy does not cover any loss, injury, damage or liability, benefits or services directly or indirectly arising from or relating to a planned or actual trip to or through Cuba, Iran, Syria, Sudan, or the Crimea region. In addition, this policy does not cover any loss, injury, damage or liability to residents of Cuba, Iran, Syria, Sudan, or the Crimea region.

Lastly, this policy will not cover any loss, injury, damage or legal liability sustained directly or indirectly by any individual or entity identified on any applicable government watch lists as a supporter of terrorism, narcotics or human trafficking, piracy, proliferation of weapons of mass destruction, organized crime, malicious cyber activity, or human rights abuses.

**SECTION A** Terms and Conditions for all covers

**SECTION B** Overview of covers linked to this Policy Number. The Insurance Policy will show which covers that are applicable for you.

*In case of discrepancies, the Norwegian version shall prevail.*

## SECTION A

General Conditions

Policy No. 104-9797

### 1. Insurer and Insured

The insurer is: AIG Europe, norsk filial av AIG Europe Limited,  
Rosenkrantz gt 22  
PO Box 1588 VIKA  
0118 Oslo, Norway  
Telephone: (47) 22 00 20 80  
Org. no. 998 754 194.

Insured: Insured persons are the policy holder and the persons named in the insurance policy less than 70 years old and permanent residents in Norway and are eligible for National Health insurance benefits in Norway. This policy offers coverage only to individuals ordinarily resident in Norway and is null and void as to nonresidents of Norway

### 2. Making a claim

Claims form can be downloaded from [www.aig.no](http://www.aig.no).

E-mail: skadekontoret@aig.com  
Tel: 22 00 20 80  
Fax: 22 00 20 81  
Address: AIG Europe Limited  
v/ Skadeavdelingen  
Postboks 1588 Vika  
0118 Oslo

### 3. Medical emergency

Contact: SOS International  
Tel: + 45 38 48 92 50 (24/7 365)  
Fax: + 45 70 10 50 56  
Fra USA + 1 888 666 1105

Please have your policy number ready.

Address:

SOS International Nitvej 6,  
DK-2000 Frederiksberg,  
Denmark

#### When reporting a claim, you must provide the following information:

- Full name and policy number.
- An address and a telephone number where you can be reached.
- A brief description of the claim and the kind of assistance you require.

When reporting a flight delay, you must submit:

- A completed claim form.
- Your flight/e-ticket.
- The Flight Report from the airline.

- Original receipts for all expenses incurred.

When reporting a baggage delay, you must submit:

- A completed claim form.
- Flight ticket/E-ticket.
- P.I.R. report from the airline.
- Information about the time you received your baggage.
- Original receipts for all expenses incurred

When reporting Trip Cancellation:

- You have to contact the airline and cancel you ticket.
- Arrange for your doctor to complete the medical certificate.
- Complete a claim form and send all the relevant documents to SOS i.e. medical certificate, ticket/travel information receipts.

When reporting Missed Departure you must complete the claim form available on [www.sos.eu](http://www.sos.eu) and send:

- Ticket information.
- Relevant information documenting why you were delayed.
- Itinerary.

Compensation is only payable provided the insured supplies SOS with all documents material to the claim. SOS may require that the insured is examined by a specialist. SOS will pay for the required specialist certificates. If the insured fails to provide all information material to the claim it may impact the payment of the claim.

If SOS does not arrange for your repatriation or return trip, you will, as a maximum, receive compensation equaling the amount incurred by AIG/SOS, had SOS arranged for your repatriation or return trip.

Losses/damages must be reported to the Company immediately, cf. sections 4-10 or 13-11 of the Insurance Contracts Act (FAL). The insured will lose the right to compensation if the claim is not filed with the company within one year after the insured has become aware of the conditions that justify it, cf. sections 8-5 or 18-5 of the Insurance Contracts Act (FAL). The insured's claim will also become too old pursuant to the provisions in sections 8-6 or 18-6 of the Insurance Contracts Act (FAL).

The Company is released from liability if the insured has not filed a lawsuit or demanded consideration by an appeals board within six months after the insured received written notification that the Company no longer deems itself to be liable and it at the same time has reminded him or her of the deadline, its length and the consequence of it being exceeded, cf. sections 8-5, 18-5 and 20-1 of the Insurance Contracts Act (FAL).

### **3.1 Payment of compensation**

Any compensation is paid to the account specified by the insured on the claims form. In case of death, compensation is paid to the insured's beneficiary/beneficiaries. Unless SOS/AIG has been notified otherwise in writing, the insured's beneficiary is the insured's next of kin according to The Insurance Contracts Act paragraphs 105 and 105a.

### **3.2 Chronic or existing illnesses**

The insurance covers chronic illnesses or illnesses which you have been diagnosed before your departure from your country of residence only if the condition of your illness can be characterized as stable. This means that within the last two months before your departure you have not:

- Been hospitalized.
- Received medical treatment (apart from regular checks).
- Had your medication changed.

If the condition of your illness cannot be characterized as stable, you must consult a doctor before your departure to obtain medical approval to be eligible for cover. The doctor's assessment must not indicate any prospective turn for the worse on your trip. You must obtain such advance medical approval through SOS's travel service.

#### **4. Norwegian Insurance Central Claims Register – FOSS**

All claims that are reported to a non-life insurance company are registered in the Norwegian Insurance Central Claims Register (FOSS). When an insurance company reports a claim to the register, the company automatically receives an overview of all claims that have been previously filed by the same customer – including also claims with other insurance companies. The policyholder has the right to inspect the register pursuant to section 18 of the Norwegian Personal Data Act.

#### **5. 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.
- Insurance Terms and Conditions.
- Norwegian Insurance Contract Act of 16 June 1989 (FAL).
- 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 Limited, a Norwegian branch of AIG Europe Limited.

AIG referred to hereafter as the Insurer.

##### **5.1. 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.

##### **5.2. Willful and gross negligence**

If the Insured willfully 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.

#### **6. Who, where and when 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. The insurance is only valid for until the age of 70. After the age of 70 the insurance will cease to exist and the cover is no longer 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. By the term Europe we include all countries which geographically belongs to the European continent (including Canary Island, The Azores, Madeira and Turkey) with exception of Russia, Belarus, Ukraine, Moldova and countries east of Turkey.

- The journey shall begin and end in Norway.

- 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.
- The insurance does not cover participation in expeditions.
- The insurance does not cover travel to, in or through the following countries: Cuba, Iran, Syria, Sudan, North Korea and the Crimea region.

## **7. General exclusions**

The insurance does not cover:

- Accidents caused by an illness or the release of a latent predisposition, even if the illness has been provoked or worsened by an accident.
- Effects of pregnancy within one month of expected delivery.
- Insurance events which – regardless of your frame or soundness of mind – you provoke intentionally, by gross negligence, under intoxication, under the influence of drugs or other poisonous substances or by the abuse of medicine.
- Participation in criminal acts.
- Participation in fights, except for the purpose of self-defense.
- Participation in professional sports. Insurance events occurring during transport to or from sports destinations and during the stay are covered, however, as you travel as a private individual. (Professional sports are sports for which the athlete receives compensation – which must be reported as personal income for tax purposes).
- Participation in any kind of motor racing.
- Effects of an accident which occurred while you were driving or were a passenger on a motor cycle or scooter.
- Insurance events which occurred while you were a member of a crew on an airplane.
- Insurance events caused by the bankruptcy of a public transport operator.
- Insurance caused by civil unrest, lockouts and/or picketing. Moreover, the insurance does not cover events caused by strikes or threats of strikes announced earlier than 24 hours before the scheduled departure.
- Insurance events arising out of new laws, regulations or instructions introduced by a government or public authority.
- Insurance events occurring during expeditions or explorations to polar or uncharted areas.
- Confiscation or seizure of baggage by customs officials or other authorities.
- Trips made while you do not meet the conditions in section A, 1.
- Trips made in your country of residence.
- Legal expenses.
- Travel for treatment.
- This policy will not cover any loss, injury, damage or legal liability arising directly or indirectly from planned or actual travel in, to, or through Cuba, Iran, Syria, Sudan, or the Crimea region.
- Any loss, injury, damage or legal liability sustained directly or indirectly by any individual or entity identified on any applicable government watch list as a supporter of terrorism, narcotics or human trafficking, piracy, proliferation of weapons of mass destruction, organized crime, malicious cyber activity, or human rights abuses.
- 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 or the United States of America.



## **8. War or nuclear damage**

The insurance does not cover insurance events arising out of war, war-like conditions, sabotage, terrorism, revolution or civil unrest. Moreover, events arising out of deliberate military neutralization of the events stated above are not covered by the insurance.

The insurance provides cover for up to one month after the outbreak of such an event if the event arises in a country in which you are on a trip and the country is not your country of residence.

The insurance provides cover only if you do not go to a country that is afflicted by one of the events stated above at the time of your departure, and you do not participate in the event, and the event does not include the discharge of biological or chemical agents, the release of nuclear energy, nuclear explosions or exposure to radioactivity arising in connection with military activity or arising while you serve at a nuclear power plant.

Insurance events arising out of a government's decision wholly or partly to discontinue flights or other types of public transport under such circumstances are not covered.

## **9. Maximum compensation**

Even if you hold two or more insurances issued by AIG Europe Limited, AIG is never liable to pay compensation more than once for the same loss.

## **10. Dual insurance**

AIG will pay compensation only to the extent that you are not covered elsewhere. In case of a travel accident (section B, I), you are covered in full irrespective of whether you are covered elsewhere – see above.

## **11. The Norwegian Insurance Contracts Act**

The insurance is subject to the Norwegian Insurance Contracts Act (FAL) unless specifically derogated from by these insurance conditions.

### **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 other insurance companies. The Insured has free access to this information in accordance with the Norwegian Act on Personal Data of 14. April 2000 No. 31. § 18.

### **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 sections 8-5 and 18-5 of the Insurance Contracts Act.

### **Interest 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 nr. 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 sections 4-2, 4-3, 8-1 or sections 13-2, 13-3 and 18-1 of the Insurance Contracts Act.

## **12. Currency**

Premiums, sums 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.

### **13. Assistance**

If assistance is required in connection with a serious illness or accident, contact our alarm centre.

Tel: +45 38 48 92 50

(24 hours a day)

Fax: +45 70 10 50 56

Address: SOS International Nitvej 6  
2000 Fredriksberg Denmark

### **14. Complaints**

If a customer is not satisfied that he has received the benefit agreed or entitled to or the handling is unduly delayed it is possible to lodge a complaint. This may be done by phoning or writing to skadekontoret@aig.com. AIG's rules on complaints handling is available from our website.

### **15. Processing of Personal Information**

Insured people are explicitly informed that the Policy Holder and the Insurer perform electronic data processing of personal information about the Insured and other people named in the insurance conditions, where such information is collected by the Policy Holder, the Insurer or Insurer's claims handler in relation to the coverage and the handling thereof and claims covered by the insurance, and the Insured declares through request for or accession to the insurance in agreement thereof.

The Insured is explicitly reminded, in accordance with the conditions of the Act on processing Personal Information no. 31 of 14.4.2000 as amended, that delivering Personal Information is necessary to obtain coverage and for the handling of the insurance program, and this Personal Information may be exported to or processed for AIG in countries outside Norway and the EU.

This information is exclusively destined for the Policy Holder and Insurer and their appointees for the management of the insurance program, including claims handling and eventually for the controlling authorities.

People are entitled to access and request (against a nominal fee) a copy of the Personal Information recorded for them, and request that possible errors are corrected. Please contact AIG, Rosenkrantz' gate 22, PB 1588 Vika, 0118 Oslo. See more details of AIG Policy on Processing Personal Information available from [www.aig.no/sikkerhet-og-personvern](http://www.aig.no/sikkerhet-og-personvern) or ask in writing to receive a hard copy.

### **16. Term and expiry**

The insurance is in force for the period stated in your insurance policy. However, at the earliest when you depart from your country of residence. The insurance provides cover from the day you make your advance payment for the trip until your departure from your home address or your workplace in order to commence your trip, whichever happens last.

The insurance cover is automatically extended beyond the period stated in the insurance policy if you are unable to return from your destination through no fault of your own because of illness or because you have been detained for an indefinite period by order of a public authority. If your return trip is delayed for any reason other than those stated above, for instance because of a flight delay, the insurance cover is automatically extended for 48 hours.

## SECTION B

Travel insurance cover –Must appear in the insurance documentation to be covered

- A. Trip cancellation
- B. Curtailment
- C. Break of journey
- D. Missed departure
- E. Flight delay
- F. Delayed baggage
- G. Personal baggage
- H. Medical expenses abroad, repatriation and burial abroad/transportation expenses in the event of death
- I. Personal accident
- J. Hijack and kidnapping
- K. Mugging
- L. Emergency assistance

### BENEFIT TABLE

Types of coverage	Policy limit (NOK), per person	Policy excess
Trip cancellation costs	Original flight cost	20%, minimum 230 NOK
Curtailment costs	Original flight cost	20%, minimum 230 NOK
Break of journey	46 000 NOK	-
Missed departure	5 500 NOK	-
Flight delay	1 400 NOK per 6 h; max 7 400 NOK	~460 NOK
Delayed baggage	1 400 NOK for 6h delay	~460 NOK
Personal baggage	18 500 NOK	~460 NOK
Maximum amount for valuables	1 850 NOK	-
Maximum amount for electronic equipment	2 300 NOK	-
medical expenses abroad	actual expense	920 NOK
repatriation costs	actual expense	-
Burial abroad/transportation expenses in the event of death	275 000 NOK	-
Personal accident:		
Invalidity	275 000 NOK	-
Accidental death	275 000NOK	-

Hijack and kidnapping	3 700 NOK per day, max 110 000 NOK	-
mugging	9 200 NOK	-
<b>Emergency assistance:</b>		
Advanced payment in the event of lost payment or travel documents	9 200 NOK	-
Bail bond for criminal procedure	27 500 NOK	-
Advanced payment for Court- and lawyer expenses	140 000 NOK	-
Hospital cash	450 NOK per day, max 37 000 NOK	-

## A. Trip cancellation

Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation – Excess: 20% of the sum insured, minimum NOK 230

### A.1 Insurance cover

The insurance covers from the date the journey is ordered and paid for until the commencement of departure from the country of residence.

The basis for the reimbursement of the contractually owed cancellation costs is that the trip is cancelled due to death or unexpected serious illness/serious accident. The cause must be proved by a medical certificate or hospitalization. Provided the illness is documented by a medical certificate, the insured must if at all possible be examined by a doctor immediately after occurrence of the insured event. The medical evaluation must confirm the inability to travel. SOS's doctor will assess the nature of the illness or injury and determine whether it is safe to travel.

The insurance also provides cover if you cannot commence the trip because of death, sudden illness or injury among you or your spouse's or cohabitant's:

- Parents or parents-in-law, step parents;
- Children, children-in-law or grandchildren, step- grandchildren;
- Brothers or sisters, step brothers or sisters Brothers-in-law or sisters-in-law Grandparents

The insurance also provides cover if there has been a fire in, or burglary of your home or business just before the departure. You must provide a copy of the police report.

## A.2 Exclusions

The insurance does not cover:

- Cancellations caused by other circumstances than those stated in the paragraph above.
- Losses incurred because the travel agent is insolvent, is declared bankrupt or has defaulted on his financial obligations as a transport operator or tour provider.
- Causes of loss due to stress, depression and other mental health issues.
- If the condition existed when you took out the insurance and a need for treatment was highly likely before your departure.
- Expenses for which you are reimbursed by the travel agent, hotel, airline or other operators.

## A.3 Special conditions

The insurance covers the part of the trip's price which is not reimbursed by the travel agent or another operator in case one of the insurance events covered by the insurance occurs.

See also the General Conditions under Section A

## B. Curtailment

Sum insured: Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation, however, maximum of the total of the travel price. Excess: 20% of the sum insured, minimum NOK 230

### B.1 Cover

The insurance provides cover if you are called home to your country of residence because one of the following persons in Norway has died or is hospitalized as a result of a serious accident or a sudden, severe illness:

- Your spouse or cohabitant.
- Your children, children-in-law or grandchildren. Your parents, parents-in-law or grandparents.

- Your brothers or sisters-in-law.
- Yours stepchildren, stepparents, step grandchildren and stepchildren-in-law.

The insurance also provides cover if:

- There has been a fire in, or burglary of your home or business and your presence is required. You must report the fire or burglary to the police and provide a copy of the police report.

### **B.2 Compensation**

The insurance covers reasonable and necessary additional costs for transportation (at a maximum, the cost of an economy-class flight ticket).

Any insured travelling companions may also interrupt their trip in the event of a claim eligible for cover. If you travel by car, you can use other means of transport for your return trip provided that you have made an agreement to that effect with SOS International a/s. In that case, the insurance also covers expenses for having the car transported home.

It is a condition for AIG's liability that the insured event has occurred after your departure.

### **B.3 Exclusions**

The insurance does not provide cover if the event causing the curtailment of your trip occurred before your departure.

See also the General Conditions under Section A

### **C. Break of journey**

Sum insured: Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation.

In case of an interruption to the trip the insurance covers costs for booked and insured flight tickets, however, not used in case of an interruption to the flight.

In addition incurred rebooking costs will be reimbursed which you have to pay in order to go to the originally planned destination from the location at which the trip had to be interrupted.

The insurance covers according to sub clauses 1 and 2 if the interruption to the trip is carried out as a result of the your sudden illness as stated in paragraph A. Trip cancellation sub clause 1 or if you lose your job for reasons stated in paragraph . and as a result it cannot be deemed reasonable for the insured to continue the trip as scheduled.

The insurance does not cover:

- If the reason for the break of journey is other than in this subparagraph;
- Loss due to the travel company becoming insolvent, being bankrupt or having problems with their economical obligation such as transport and other;
- Illness relating to stress, depression or other mental illnesses;
- Any pre-existing condition at the time of booking which could have been treated before the departure date;
- Expenses which are refunded by the Travel Company, hotel, airline or organizers.

See also the General Conditions under Section A.

### **D. Missed departure**

Sum insured: The sum stated in the benefit table and the insurance documentation.

#### **D.1 Cover**

The insurance covers reasonable and necessary additional expenses incurred for economy-class transportation, overnight accommodation and meals of up to the amount specified in the insurance documentation. The cover comes into force if you unintentionally and unpredictably miss a public transport departure or a transport departure arranged by a tour operator according to your documented itinerary and you must catch up with your originally scheduled trip.

The insurance covers you from the time you leave your home/residence or holiday home till you reach your final destination according to your itinerary.

#### **D.2 Exclusions**

The insurance does not cover:

- Expenses incurred as a result of your – through your own fault – arriving too late to check in at the airport or the ferry port or your missing your train, bus or other means of transport according to your itinerary;
- Expenses incurred as a result of your missing a connecting service because you did not observe the minimum transfer time indicated by the transport operator;
- Expenses incurred as a result of your arriving too late for a departure after check-in;
- Missed departure, if the travel is booked and paid for less than 24 hours prior to departure;
- Missed departure, as a result of queuing at the check-in;

- Missed departure if the insured has not factored reasonable travel time to reach the first check-in;
- Missed departure, which results from changes in departure time by carrier and which the delay was given by written warning before departure;
- Expenses incurred for transport in connection with your switch between means of transport for which you are reimbursed by the tour operator;
- Damage caused by natural disasters including volcanic ash in the air;
- Insurance events caused by closed airspace.

### **D.3 Special conditions**

In conjunction with a connecting service you must add at least one hour to the official minimum transfer time to be eligible for cover when it is not possible to be checked-in to your final destination. Before arranging new travel tickets etc, SOS need to be contacted. If you use your own means of transport to the departure terminal, it is a condition that your accident requires the assistance of a rescue services provider.

See also the General Conditions under Section A

### **E. Flight Delay**

Sum insured: Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation. Excess: NOK 460.

#### **E.1 Cover**

You receive compensation if you are checked-in or in transit and the flight for which you are booked according the itinerary is delayed for more than six hours as a result of:

- Your flight is cancelled;
- Your flight is delayed; or
- You involuntarily do not get on a booked flight as a result of overbooking.

#### **E.2 Compensation**

Compensation is paid for necessary and reasonable expenses for meals and overnight accommodation, if relevant, of up to the amount specified in the insurance documentation.

#### **E.3 Exclusions**

The insurance does not provide cover:

- If your flight is delayed in your country of residence;
- If you are offered an alternative flight departing not more than four hours after the originally scheduled time of departure; or
- Expenses for flight tickets.

See also the General Conditions under Section A.

### **F. Delayed baggage**

Sum insured: The sum stated in the benefit table and the insurance documentation. Excess: NOK 460.

#### **F.1 Cover**

The insurance covers reasonable and necessary expenses for the purchase of clothes and toiletries up to the amount specified in the insurance documentation if your checked-in baggage arrives more than six hours after your arrival at the final destination as scheduled in your itinerary.

Even if more than one person is delayed, AIG will pay compensation only to the extent of the maximum limit stated in the insurance documentation.

#### **F.2 Compensation**

The insurance covers reasonable and necessary expenses for the purchase of clothes and toiletries up to the amount specified in the insurance documentation.

The insurance does not cover the replacement value of the items insured; the insurance covers only expenses for the purchase of clean clothes and toiletries to meet your immediate needs so that you can continue your trip without significant difficulties. Once you receive your baggage, your position is the same as if the insurance event had not taken place, and the insurance does not cover items purchased for the use after this time.

The insurance covers provided your baggage has been checked-in and kept by a commercial airline and provided you follow the itinerary. Any delay must be proved by an original PIR-report from the airline. You must provide documentation for your purchases in the form of original receipts.

To the extent compensation has been paid for the purchased items, AIG is entitled to have these items returned.

See also the General Conditions under Section A

### **G. Personal baggage**

Sum insured: The sum stated in the benefit table and the insurance documentation. Excess: NOK 460.

#### **G.1 Cover**

The insurance covers your financial losses as a result of the articles you bring with you on a trip or buy at your destination being exposed to fire, burglary, theft or robbery.

For theft or damage to your checked-in baggage the same rules applies as for the rules set out by the airline regarding which objects may be checked-in. The airlines disclaims responsibility for coverage if you check-in the following items: cash, keys, medicine, glasses/sunglasses, jewellery, pearls and precious metals, computers and other personal electronic equipment, mobile phones, musical instruments, securities, passports and other identity papers etc.

For more information concerning checked-in baggage please contact your airline.

The insurance also provides cover if such articles belong to your employer, but only insofar as you do not receive compensation through other insurance or arrangement. Moreover, the insurance covers any loss of or damage to your checked-in baggage.

## **G.2 Compensation**

The insurance pays compensation of up to the amount per person insured specified in the insurance documentation but not more than the amount per claim specified in the insurance documentation notwithstanding the number of persons insured.

To be eligible for cover, you must report any burglary, theft or robbery of the baggage or cash of a value of more than NOK 500, to the nearest police authority and enclose a copy of the police report with the claims form.

- Loss of cash is covered only in case of fire, burglary or robbery, and the compensation amount cannot exceed NOK 1.600, - per claim.
- Loss or damage to stamps or other collector's items is covered only in case of fire, burglary or robbery of up to 12.5 per cent of the sum insured per claim.
- Loss of or damage to photo and video equipment, radio, TV sets, any kind of electronic equipment, sportswear, communications equipment, mobile phones, is covered only in case of fire, burglary or robbery. The compensation is covered up to maximum of 2 300 NOK.
- The compensation amount for loss of or damage to video or audio recordings, manuscripts, sketches and the like cannot exceed the price of the raw material, and cover is provided only in case of burglary or robbery.
- Loss of or damage to items wholly or partly made of precious metals, pearls or gems, antiques, work of art, oriental rugs, pocket and wrist watches, furs and fur coats, binoculars, musical

instruments, tapes, cassettes, records, discs and any types of accessories to these items, weapons and weapon accessories, munitions, wine and spirits is covered only in case of fire, burglary or robbery, and compensation amount cannot exceed the sum insured per item in the insurance documentation. Stolen items or the total loss of items that were purchased as new within the past two years are covered at replacement value.

- Stolen items or the total loss of items that are more than two years old are covered at replacement value less depreciation.
- AIG may decide to have the damaged items repaired at AIG's initiative, or AIG may decide to pay you an amount to cover the price of having the items repaired.
- Theft of baggage from a locked motor vehicle is covered if the baggage was placed in a separate, locked glove or baggage compartment and could not be seen from the outside of the vehicle. The insurance provides cover only if the theft has taken place between 6 am and 10 pm. The insurance will cover 24 hours provided the car is in a locked garage.

The following items are covered by a maximum of limit shown at the benefit table:

- Items wholly or partly made of precious metals, pearls or gems.
- Antiques, works of art, oriental rugs, pocket and wrist watches, furs and fur coats.
- Cameras, projectors, binoculars, musical instruments and electronic equipment.
- Communications equipment, mobile phones, video equipment, tapes, records, discs, and any type of accessories to these items.
- Wine and spirits.
- IT equipment.

## **G.3 Exclusions**

The insurance does not cover:

- Forgotten, lost, mislaid or abandoned items.
- Motor vehicles, caravans, boats, surfboards, bicycles and other means of transport, including any types of accessories to these items.
- Theft other than burglary from unlocked motor vehicles, caravans, pleasure crafts or tents where no one is present.

- Damage caused by inadequate packing and general damage to suitcases and other baggage.
- Damage of or caused by food, bottles, glass or the like packed in the baggage.
- Photo equipment, PCs and other electronic equipment checked in as baggage and damaged during transport.
- Theft of baggage left unattended. You must never leave your baggage unattended at any time unless you have locked it up in a home, motor vehicle, baggage locker or the like.
- Traveller's checks, gas and restaurant coupons, tickets, passports, lift passes and green fees.
- Weapons and weapon accessories, munitions.

See also the General Conditions under Section A.

#### **H. Medical expenses abroad, repatriation costs and burial abroad/transportation expenses in the event of death**

Sum insured for medical and repatriation: Necessary and reasonable expenses. Sudden dental illness: Maximum compensation NOK 2 000.

##### **H.1 Cover**

Compensation is paid for the following necessary and reasonable expenses incurred as a result of sudden illness, death and/or injury during your trip.

##### **H.2 Medical transport/repatriation**

- Air ambulance if prescribed by a doctor and if a scheduled flight cannot be used. Transport to the nearest suitable place of medical treatment.
- Medically prescribed transport by scheduled flight to your country of residence and transport to your home or place of medical treatment in your country of residence provided such transport is medically acceptable.
- Medically prescribed transport by ambulance to and from a hospital.
- Repatriation by scheduled flight after completed treatment if your original tickets are no longer valid. Compensation is paid only for transport costs of the person who has been ill. If the person who has been ill is under 18, compensation

is also paid for the transport costs of one of the accompanying adults.

- If you die during your trip, the insurance covers statutory measures such as embalming, undertaking, repatriation of your body to an undertaker in your country of residence and expenses for a transport coffin.
- Treatment by an authorized medical practitioner.
- Medically prescribed hospitalization.
- Medically prescribed medicine and treatment.
- Sudden dental illness.
- Hotel accommodation and meals upon SOS's approval in the event that treatment otherwise requiring hospitalization can be effected on an outpatient basis.
- Transport to catch up with your originally scheduled trip or return trip as a result of you being unable to continue your trip as planned for reasons of health.

##### **H.3 Compensation**

Compensation is paid for necessary and reasonable expenses incurred as a result of hospitalization, treatment, surgery, medical treatment, prescribed medicine.

Compensation is paid for necessary and reasonable expenses incurred as a result of repatriation in case of sudden illness, injury or an accident which causes you bodily harm.

Treatment of sudden dental illness on your trip is covered by up to NOK 2000 per insured. Dental treatment must be started outside your country of residence, but the treatment may be completed in your country of residence if necessary.

##### **H.4 Exclusions**

The insurance does not cover:

- Treatment of illness or injury sustained before your trip if treatment is expected to be needed during your trip.
- Transport by air ambulance if other transport is medically safe unless SOS's doctor has approved transport by air ambulance.
- Other transport to and from the place of treatment unless the transport is comparable with ambulance transport.
- Repatriation or other transport as a result of illness or injury which is not covered or as a result of your fearing infection.



- Non-medically prescribed medicine.
- Illness, injury or death as a result of attempted suicide, intoxication, consumption of narcotics or abuse of medicine unless it can be proved that the injury is not related hereto.
- Beauty treatment and recreation.
- Cosmetic or plastic surgery with exception of that it is because of a medical treatment due to illness or other injury which is covered by the insurance.
- Effects of pregnancy within one month of expected delivery.
- Treatment upon return to your country of residence.
- Continuing treatment or stay provided that the insured refuses to allow transferring or home transporting whereby SOS doctors and the treating physician has assessed that transferring/home transporting is justifiable.
- Treatment and stay outside your country of residence and it has been determined that treatment may await your return to your country of residence and this has been approved by the attending doctor.
- Expenses incurred because you do not follow the directions of the attending doctor and/or SOS's doctor.
- Dental treatment if you have not carried out and received normal dental care with regular checks and treatments.
- Dental injury caused by chewing or biting.
- Any expenses for finishing dental damage paid by AIG.
- Treatment of STDs incl. HIV and AIDS.
- Hypnosis or psychotherapy.
- Vaccinations or resulting wherefrom.

See also the General Conditions under Section A.

## **I. Personal accident**

The sums insured for death and permanent disability are specified in the benefit table and the insurance documentation. If you are under 18, the death benefit is NOK 50,000 per insured.

### **I.1 Cover**

The insurance covers death or medical disability caused by an accident. An accident is a sudden event that causes you bodily harm.

### **I.2 Compensation**

Compensation on death is payable if you die as a result of an accident within one year of the date of injury. The death benefit is specified in the insurance documentation. If, following the same accident, you have already received disability benefit; the amount of the disability benefit will be deducted from the amount of the death benefit.

If you suffer permanent medical disability of at least 5% as a result of an accident and your condition is stable, you will be eligible for disability benefit. Compensation is paid not later than three years from the date of injury. If your condition is not stable at this point, compensation will be determined on the basis of your condition.

The sums insured are specified in the cover. Compensation is paid by a pro-rata share of the sum insured corresponding to the degree of permanent disability. The degree of permanent disability is determined on the basis of your medical disability. The degree of permanent disability is determined in accordance with a table of percentages of total disability prepared by the Norwegian National Board of Industrial Injuries. The degree of medical disability is determined without regard to your profession. Loss of earning capacity is not covered.

The degree of permanent disability cannot exceed 100%.

You are not entitled to compensation for any disability you might have had prior to the accident. Consequently, the degree of permanent disability is determined without regard to disabilities existing before the accident.

Sudden dental injuries on your trip as a result of an accident. Dental treatment must be started during your trip, but the treatment may be completed in your country of residence if necessary.

### **I.3 Exclusions**

The travel insurance does not cover:

- Accidents caused by an illness or the release of a latent predisposition, even if the illness has been provoked or worsened by an accident.
- A worsening of the effects of an accident caused by existing and unforeseen illness.
- Effects of medical treatment which is not necessitated by an accident covered by the insurance.
- Loss of earning capacity, pain and suffering and loss of earning.
- Dental treatment if you have not carried out and received normal

dental care with regular checks and treatment.

- Injury resulting from infection with bacteria or a virus or other microorganisms, and poisoning from food, beverage, tobacco and drugs.
- Dental injury caused by chewing or biting.
- Any further treatment of dental injury incurred previously and paid for by AIG.
- Self-inflicted injuries.
- Suicide or attempted suicide.

See also the General Conditions under Section A.

#### **J. Hijacking of means of transport**

Sum insured: Maximum compensation as stated in the insurance documentation.

##### **J.1 Cover**

The insurance provides cover if the means of transport in which the insured is travelling, is hijacked or kidnapped.

##### **J.2 Compensation**

The insurance covers up to the maximum compensation as stated in the insurance documentation

##### **J.3 Special conditions**

In order to assert the insured payments, the insured person is obliged to provide proof of the trip through booking confirmation or equivalent. In addition, the insured must assert proof of the duration of the hijacking by means of a police report or other official documentation.

See also the General Condition under Section A

#### **K. Mugging**

Sum insured: Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation.

##### **K.1 Cover**

The insurance will reimburse the insured the proven expenses for cash owing to robbery or armed robbery (must be reported to the local police). The cash must have been procured from an automated teller machine using bank, debit or credit card of the insured person.

##### **K.2 Definitions**

Robbery is defined as when cash is forced from the insured as a result of robbery or armed robbery.

The robbery must have been committed by a third party with the intention of depriving the insured. Signs of violence after the robbery must

be visible or a witness (independent) must confirm the assault.

The insured person is the same person as card holder.

#### **K.3 Duration and insurance cover**

The insurance covers if the robbery takes place within a maximum of one hour after withdrawing the cash and within a radius of 500 meters from the automated teller machine where the cash was withdrawn.

You must report the robbery to the local police authorities no later than 24 hours after the incident and report the claim to AIG as per below.

To be eligible for cover the following documents must be enclosed:

- Original police report, containing among others location, date, exact time where the incident took place and indication of the amount robbed.
- Copy of bank statement containing date, time and amount withdrawn.
- Receipt from automated teller machine containing date, amount withdrawn and what time the amount was withdrawn if this information does not appear from the bank statement.
- Original proof of medical examination, and witness statement is applicable.
- Any other document the insurer deems necessary for approval of the claim.

#### **K.4 Exclusions**

The insurance does not cover:

- Events which are caused intentionally.
- Robbery committed by yourself, a family member or travelling companion.
- Events arising out of war, civil war, rebellion, revolution, terrorism, religious acts, any release of nuclear energy or radioactive reaction.
- If you are robbed of your money by a family member or a travelling companion.

See also the General Conditions under Section A.

## **L. Emergency assistance**

Sum insured: Maximum compensation as stated in the benefit table and the insurance documentation.

### **L.1 Referral to hospital, doctor etc.**

If you, outside your country of residence, need to contact a doctor, hospital, clinic, ambulance, nurse, dentist, disability service, optician, ophthalmologist or pharmacist you may contact SOS International a/s for referral to the nearest such.

### **L.2 Hospital admittance**

If you, outside your country of residence, need hospitalization SOS International a/s can be contacted in order to arrange admittance and/or submit a cost assumption guarantee towards the hospital. In addition, SOS International a/s will, when appropriate, appoint a Danish contact doctor at SOS who will supervise the medical treatment which you receive, and ensure the correct and necessary medical information exchanged between the physicians involved.

### **L.3 Hospital per day allowance**

Compensation is paid in the amount of NOK 450 per day if the insured is hospitalized for more than 5 days during the trip covered. The insured will be reimbursed by the end of the 5th day and for each full calendar day of the inpatient medical treatment. Regardless of the length of hospitalization, the insurance provides maximum compensation of up to the sum insured.

### **L.4 Illness Repatriation Accompaniment**

If you have to be treated as an inpatient in a hospital overseas in the event of your sudden illness or injury during your holiday and the stay in the hospital exceeds the originally booked duration of the trip, the insurance will take over the incurred additional costs for the return travel for the accompanying person; maximum

economy-class. Decisive hereby is that the trip of the insured person and the accompanying person was commenced together.

### **L.5 Bedside Accompaniment (for children under the age of 18)**

If the insured, who is under the age of 18, is treated as an inpatient in a hospital overseas in the event of sudden illness or injury during his holiday the insurance will cover travelling expenses (economy class) to a relative of the first degree living in Norway in order to accompany the insured during travel. Travelling expenses alone are reimbursed.

### **L.6 Lost of Travel Documents**

If the insured gets into an emergency financial position as a result of theft, robbery or loss of travel payment means/personal travel documents, AIG will cover the cost of replacement of passports, identification cards, driving licences, vehicle registrations, and credit – and ATM cards.

### **L.7 Bail Bond and Advance for legal fees**

If the insured is threatened with imprisonment or imprisons SOS International a/s shall assist in procuring a lawyer and/or an interpreter. AIG shall make an advance payment up to the limit shown at benefit table on possibly necessary court, lawyer's and interpreter costs as well as if applicable posting bail. The insured has to repay AIG the amounts made available to him within 30 days after termination of the trip.

### **L.8 Special conditions for L. Emergency assistance**

For all of the above the insured has to contact SOS International a/s for assistance. Costs for independently organized measures without coordination with SOS International a/s will not be taken over. See also the General Conditions under Section A