

ADVOKATFIRMA MNA
KOGSTAD LUNDE
— & Co. —



Totalleverandør av juridiske tjenester innen forsikring og erstatning

www.klco.no

Advokat Claus Krag Brynildsen

Omsorgs- og opplysningsplikt - oversikt

- Rettslig plassering
- Opplysningsplikten
- Risikoendring
- Premietilpasning
- Sikkerhetsforskrifter
- Fremkallelse av forsikringstilfellet
- Identifikasjon
- Skjulte handlingsklausuler



Rettslig plassering



- Forsikringstakers plikter ved inngåelsen av avtalen
- Forsikringstakers/sikredes handlinger ved inntrufne skader (forsikringstilfeller)
- Objektive begrensninger i dekningen
- Preseptoriske regler i FAL
- Regulering i vilkårene
- Motstridende interesser

11.03.2016

Claus Krag Brynildsen

3

Interessene

Selskapet

Forsikringstaker

Full informasjon – risiko – premie

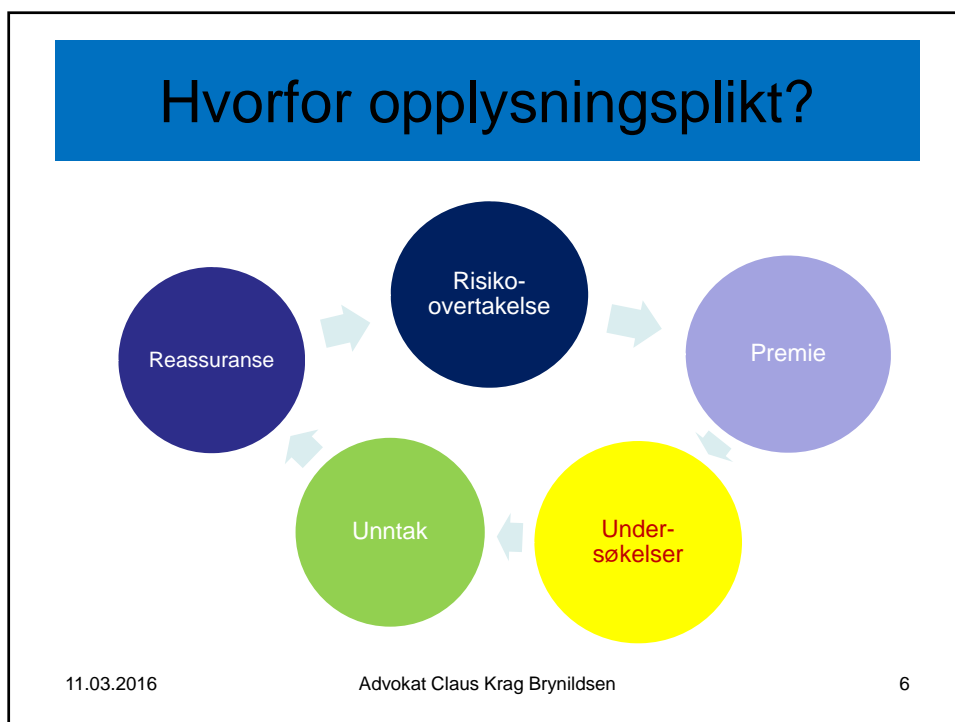
Avtale – lav premie

Rett til ansvarsreduksjon ved uaktsomhet

Full erstatning også ved uaktsomhet

Objektive unntak

Ingen unntak



Hva skal forsikringstaker opplyse?

★ Hovedregel: §§ 4-1, 1 ledd og 13-1a, 2 ledd, 2 pkt.
«Passiv opplysningsplikt»

➔ **Selskapet skal stille spørsmål**

Begrensning 1: betydning for risikovurderingen

Begrensning 2: § 13-1b – maks. 10 år tilbake

Begrensning 3: § 13-1c – innsamlet/ikke slettet i strid med lov

➔ **Forsikringstaker skal svare riktig og fullstendig på spørsmålene**

11.03.2016

Advokat Claus Krag Brynildsen

7

Passiv opplysningsplikt – krav til spørsmålene FAL § 4-1 og § 13-1, 2 punkt

- ➔ Rimelig konkrete spørsmål
- ➔ Ikke: Gi opplysninger som om forhold som kan påvirke din arbeidsevne
- ➔ Upresise spørsmål: mindre krav til svarene
- ➔ Krav til lojalitet fra forsikringstakeren
- ➔ Hvordan spørsmålene stilles i praksis

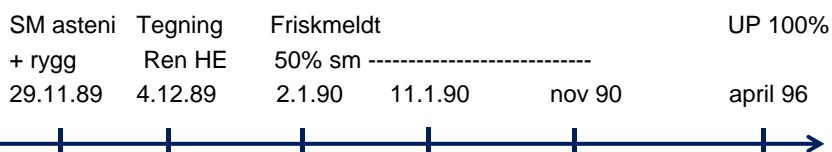
Advokat Claus Krag Brynildsen

8

Rt-2000-59 (Riksfjorddommen)

Helseerklæring med tre spørsmål:

- Har De eller har De hatt noen alvorlig sykdom eller skade?
- Er De fullstendig frisk?
- Er De helt arbeidsdyktig?



9

Rt-2000-59 (Riksfjorddommen)

- "Det kan ikke være tvilsomt at spørsmålene om hvorvidt forsikrede er «fullstendig frisk» og «helt arbeidsdyktig» er tilstrekkelig spesifikke til at forsikrede plikter å besvare dem. Men samtidig er de så generelle og vidtfavnende, at det må innfortolkes en terskel for når de kan anses uriktig besvart. Etter min oppfatning må det ved avgjørelsen av om slike spørsmål er riktig og fullstendig besvart, legges til grunn en «normal standard» for hva som oppfattes som «fullstendig frisk» og «helt arbeidsdyktig». Om forsikrede for eksempel er forkjølet eller har en annen forbigående plage som folk flest fra tid til annen har, må han likevel kunne si at han er «fullstendig frisk» og «helt arbeidsdyktig» uten at opplysningsplikten kan anses misligholdt."

10

Aktiv opplysningsplikt, § 4-1 1 ledd 3 pkt og § 13-1a, 2 ledd, 3 pkt

◆ Snever unntaksregel – betingelser:

1. Særlige forhold (som selskapet ikke har stilt spørsmål om)
2. Forsikringstaker må forstå at forholdet har vesentlig betydning for risikovurderingen
3. Forsikringstaker vet om forholdet
4. Personforsikring - selskapet må oppfordre til at forsikringstakeren opplyser som slike forhold

11.03.2016

11

Oppgave

- Peder Ås tegnet forsikring for bilen sin. Brannskade pga gasslekkasje i turbo. Ikke opplyst ved tegning at motoren var trimmet slik at den hadde 50 % mer kapasitet enn den bilen var bygget for. Trimmingen var ulovlig og fremgikk ikke av bilregisteret.
- Selskapet hadde ikke stilt spørsmål om bilen var trimmet
- Er dette brudd på opplysningsplikten?

11.03.2016

12

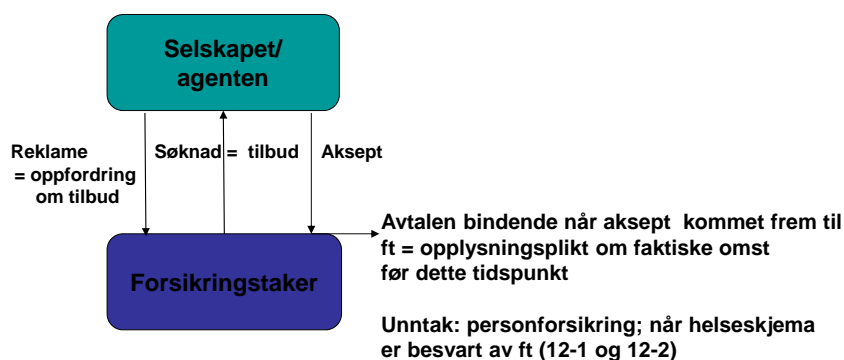
Tidspunktet for opplysningsplikt

- § 13-1a: «Så lenge selskapet ikke har påtatt seg å dekke forsikringen»
- § 4-1: «I forbindelse med inngåelsen..»
- Alminnelig avtalerett: når selskapet aksepterer forsikringsdekning.
- Personforsikring: Når forsikringstaker sender inn søknad med helseerklæring, § 13-1a, 1pkt. jf. §§ 12-1 og 12-2

11.03.2016

13

Når må de faktiske forhold foreligge



14

Tidspunktet

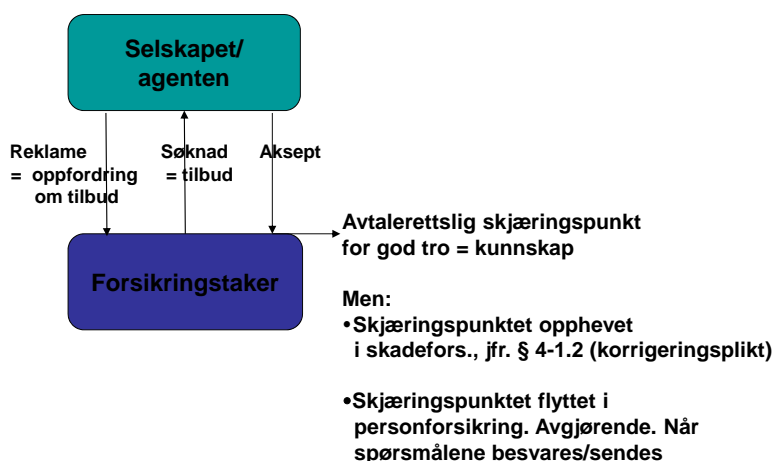
- Forsikringstagerens gode tro
 - Alminnelig avtalerett: Ved kunnskap om selskapets aksept av søknad
 - Skadeforsikring: Korrigeringsplikt, § 4-1, 2 ledd
 - Personforsikring: Normalt når forsikringstager sender inn søknad med helseskjema, § 13-1a jfr. § 12-1 og 12-2.

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

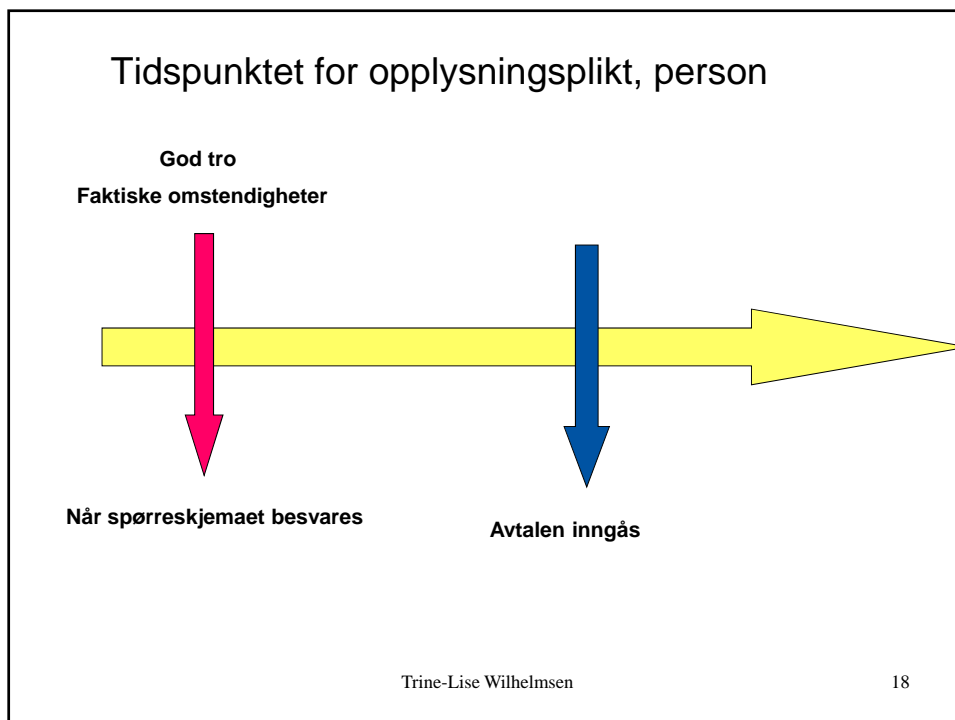
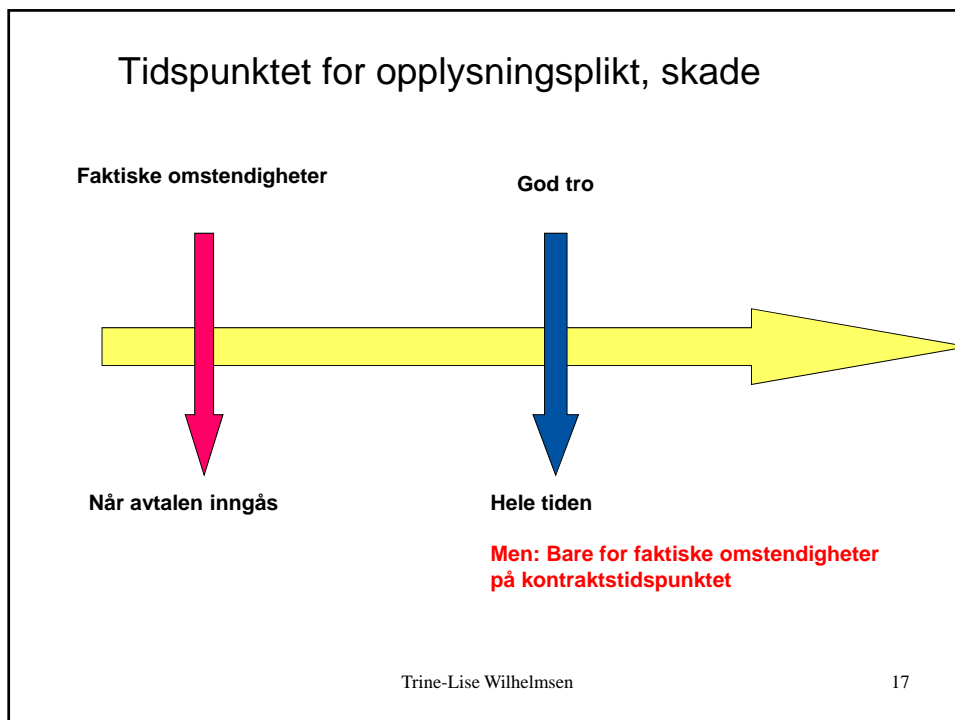
15

TIDSPUNKT FOR GOD TRO



Trine-Lise Wilhelmsen

16



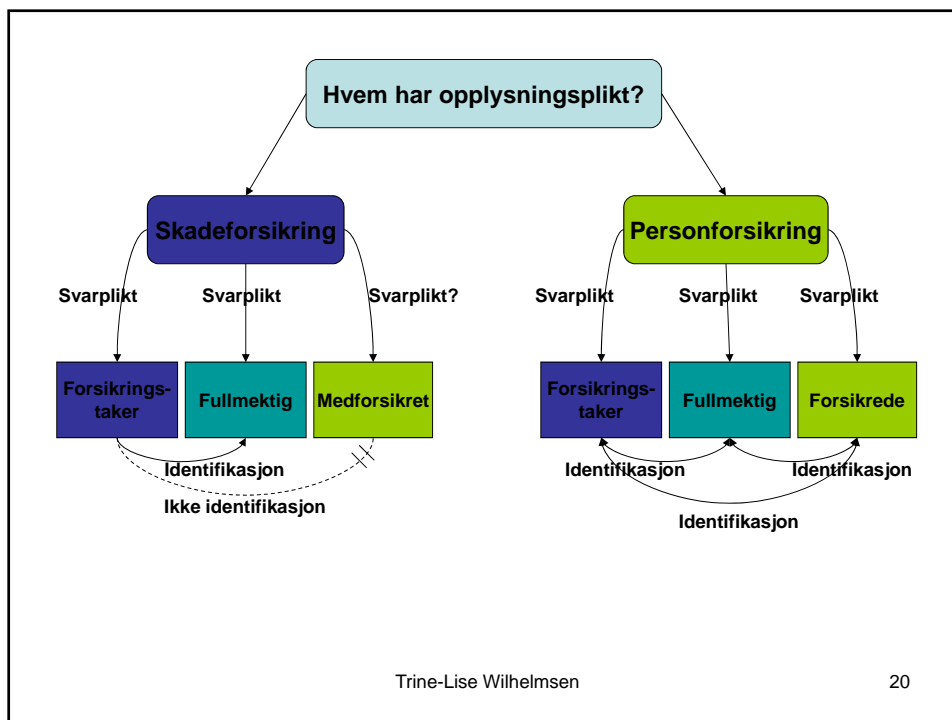
Hvem skal gi opplysninger - ansvarssubjekt

- Forsikringstageren og forsikrede
- Identifikasjon med forsikringstagerens hjelpere
- Situasjonen til sikrede i skadeforsikring
 - Opplysningsplikt?
 - Sikredes stilling når forsikringstageren gir gale opplysninger

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

19



Reaksjon - ansvar for inntruffet forsikringstilfelle

- FAL § 4-2 og § 13-2: Reaksjonsmønster avhengig av skyldgrad
- Ved svik: ikke ansvar
- Mer enn bare lite å laste: Avkortning
 - Skyldgrad
 - Hendelsesforløp
 - Betydning for selskapet
 - Omstendighetene for øvrig
- Mindre enn lite å laste: Fullt ansvar

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

21

Reaksjon - oppsigelse

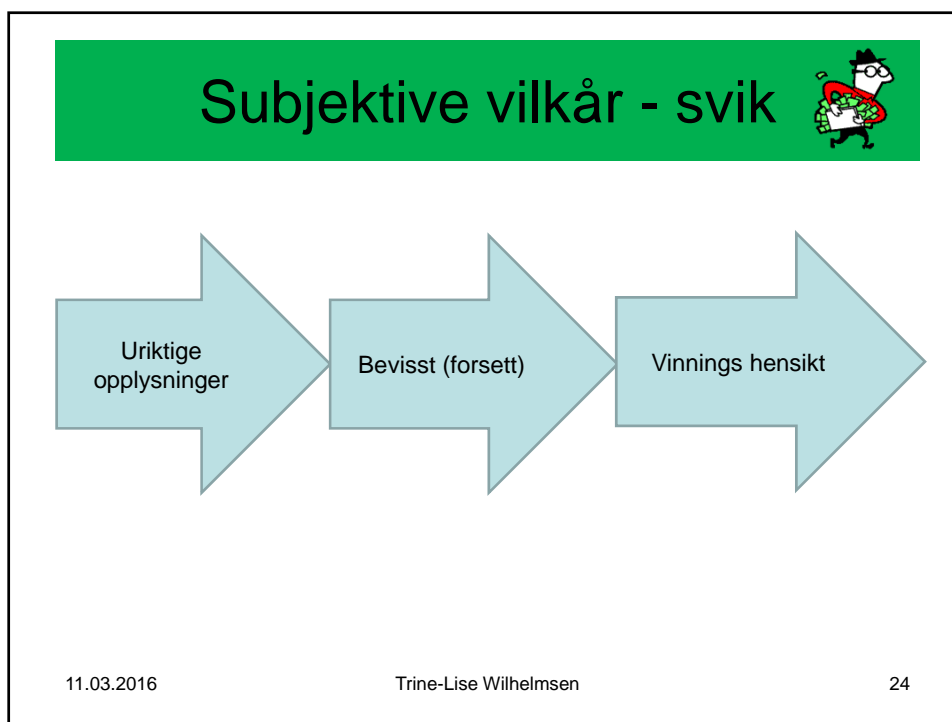
- FAL § 4-3 og § 13-3
 - Ved svik: øyeblikkelig
 - Mer enn bare lite å laste: med 14 dagers varsel
 - Mindre enn lite å laste
 - Skadeforsikring: Med 14 dagers varsel
 - Personforsikring: Ikke oppsigelsesrett

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

22

Skyldgrad	Reaksjon
Svik (forsett + vinnings hensikt)	Selskapet er uten ansvar Oppsigelse med øyeblikkelig virkning – for alle avtaler
Forsett	Bortfall eller nedsettelse av ansvaret Oppsigelse med 14 dagers varsel – for denne avtalen
Grov uaktsomhet	Normalt nedsettelse, men mulig bortfall Oppsigelse med 14 dagers varsel – for denne avtalen Betydning for tidsgrensen i § 13-4 andre ledd
Simpel uaktsomhet	Nedsettelse (i praksis) Oppsigelse med 14 dagers varsel – for denne avtalen
Simpel uaktsomhet, men ikke mer enn lite å legge til last	Fullt ansvar Ikke oppsigelsesrett ved personforsikring oppsigelsesrett



Begrensningene i FAL § 4-4 og § 13-4

Selskapet kjente eller burde kjent til forholdet
Forholdet var uten betydning eller har opphørt å
ha betydning

Tidsfristen i livsforsikring

- Brudd på opplysningsplikt kan bare påberopes dersom forsikringstilfellet inntreffer innen to år etter tegning
- Gjelder ikke
 - Svik
 - Grov uaktsomhet ved forsikring mot uførhet

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

25

Forbehold for forhold som ikke er opplyst

- FAL § 4-5 og § 13-5,1 b
- Utgangspunktet at reglene om opplysningsplikt skal følges
- Viss adgang til objektive forbehold
- Størst betydning for objektive helseklausuler

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

26

Risikoendring - § 4-6 og § 13-6 – rettslig plassering

- Forlengelse av reglene om opplysningsplikt
- Gjelder endringer i avtalt risiko
- Grense mot sikkerhetsforskrifter
- Gir hjemmel for å avtale forbehold
- Setter grenser for sanksjoner
- Må inn i forsikringsbeviset, FAL § 2-2 (2) b/11-2 (2) b

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

27

Forbeholdet

- Skadeforsikring:
 - Endring i risiko som gjelder
 - forhold som er ”bestemt angitt” og har
 - “vesentlig” betydning for risikoen
 - Og gjelder ytre risikofaktorer?
 - Forarbeidenes uttalelser
 - Grensen mot sikkerhetsforskrifter uklar

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

28

Forbeholdet

- Personforsikring; § 13-6:
 - Utsetter seg for farlig virksomhet/fare
 - Ingen grense for arten av risiko
 - Men: risikoen må være konkret
 - Gjelder ikke
 - Ytre risikofaktorer
 - Forsikredes livsforhold, jf. § 13-7

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

29

Skyldkravet

- Krav om subjektiv skyld
 - Kjente eller burde kjent til at forholdet ble endret
 - Skadeforsikring; sagt eksplisitt
 - Personforsikring; forbeholdets art

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

30

Årsakssammenheng, bevisbyrde, reaksjon

- Årsakssammenheng
 - Rene suspensjonsklausuler ikke tillatt
 - Økning i sannsynlighet for skade
- Bevisbyrde for ikke årsakssammenheng
- Reaksjonsmønster
 - Ikke avkortning
 - Forutsatt regulert i vilkårene
 - Lempning pga sosiale hensyn?

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

31

Premietilpasning, FAL § 4-7

- Skadeforsikring, § 4-7
 - Premieberegning knyttet til bruk, sikkerhetstiltak el.l. som
 - endres og utløser høyere premie
 - Årsakssammenheng mellom endring og skade
 - Skyldkravet: foreta/samtykke/ikke varsle
 - Reaksjon: Pro rata avkortning i erstatningen

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

32

Premietilpasning, FAL § 13-7

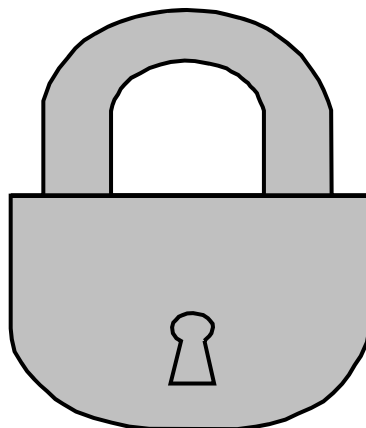
- Personforsikring, § 13-7
 - Premieberegning knyttet til livsforhold
 - som endres og utløser høyere premie
 - Ikke krav om årsakssammenheng
 - Skyldkravet: foreta endring og ikke varsle om endring
 - Reaksjon: Pro rata avkortning i erstatningen

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

33

Sikkerhetsforskrifter



11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

34

Innledning

- Behovet for sikkerhetsforskrifter
- Fire forskjellige regelsett:
 - FAL § 1-2 e) definisjon
 - FAL 2-2 2, c) og § 11-2 2, b) - avtaleteknikken
 - FAL § 3-3 og § 12-7 - endringer ved fornyelse
 - FAL § 4-8 og § 13-9 - hjemmel for bruk og virkningen av overtredelse

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

35

Hva er en sikkerhetsforskrift

- FAL § 1-2 litra (e):
 - Påbud tatt inn i forsikringsavtalen
 - Og regulerer krav om bestemte
 - Nr. 1: varige skadeforebyggende tiltak
 - Nr. 2: kvalifikasjonskrav
 - Nr.3: oppbevaring og bruk



11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen



Hva er en sikkerhetsforskrift

- Ingen definisjon i personforsikring
- Problemer
 - Skjulte handlingsklausuler
 - Grensen mot § 4-9 om fremkallelse av fors.tilf.

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

37

Påberopelsesvilkår

- Skadeforsikring. FAL § 4-8
 - Forskrift i avtalen
 - Overtrådt av sikrede
 - Skyldkrav: Mer enn bare lite å laste
 - Ordinær culpavurdering men ansvar hvis
 - Forholdet unnskyldelig
 - Årsakssammenheng:
 - Presumeres, dvs
 - Omvendt bevisbyrde

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

38

Påberopelsesvilkår

- Personforsikring. FAL § 13-9, 1. ledd
 - Ikke tillatt i livsforsikring
 - Ulykke og sykeforsikring
 - Overtredelse av sikkerhetsforskrift
 - Skyldkrav: Grov uaktsomhet
 - Årsakssammenheng presumeres ikke, dvs.
 - Vanlig bevisbyrde

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

39

Sanksjon

- Reaksjon: Avkortning i begge bransjer
- Momentene
 - Arten av forskriften
 - Skyldgrad
 - Skadeforløp
 - Forholdene for øvrig

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

40

Spørsmål

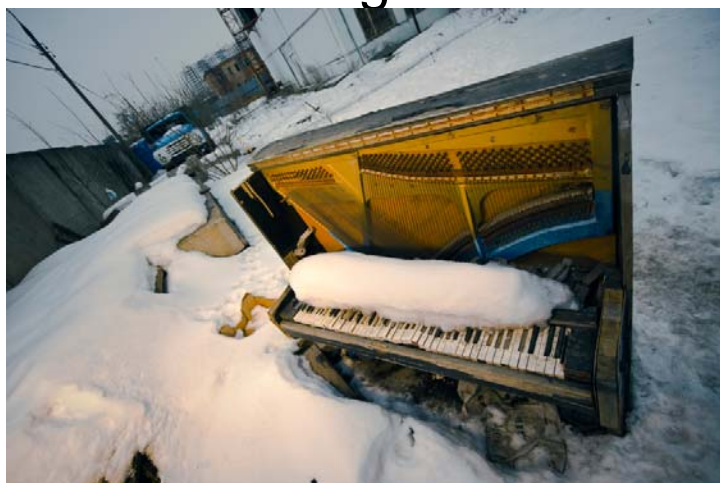
- Sikrede ble frastjålet 2.800 Euro under innbrudd i leiet leilighet i Barcelona. Pengene lå i en kommodeskuff. Vilkårene hadde følgende sikkerhetsforskrift:
- "Sikrede skal bære penger, pass og smykker på/med seg eller låse de inn i fastmontert safe i bygning."
- Det var ikke safe i leiligheten. Sikrede lot pengene ligge i leiligheten fordi han og familien skulle til dyreparken og stranden.

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

41

Fremkallelse av forsikringstilfellet



11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

42

Forsettlig fremkallelse

- Utgangspunktet: Selskapet ikke ansvarlig, FAL § 4-9, 1 og § 13-8, 1
- Begrepet forsett
 - skadehensikt
 - sannsynlighetsforsett
 - dolus eventualis
- Svik: utgpkt gjelder fullt ut

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

43

Forsettlig fremkallelse

- Modifikasjoner i utgangspunktet
 - Skadeforsikring, forsett uten svik, § 4-9,1
 - Livsforsikring - selvmord, § 13-8, 2.
 - Svekket forståelse, alder/sinnstilstand, § 4-9 i.f. og § 13-9, 1
 - Lang tradisjon
 - Er vel egentlig ikke "forsett"
 - Gjelder ikke selvmord i ulykkesforsikring, § 13-8

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

44

Grov uaktsom fremkallelse

- FAL § 4-9, 2. ledd og § 13-9, 1. ledd
- Utgangspunkt: Avkortning
- Grov uaktsomhet = sterkt klanderverdig adferd
- Vanlig culpavurdering, men med særlig fokus på risikovurdering, særlig for
 - Trafikkrisiko
 - Brannrisiko

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

45

Grovt uaktsom fremkallelse

- Momenter for avkortning
 - Skyldgrad
 - Selvforskyldt rus
 - Skadeforløp
 - Forholdene for øvrig
- Varierer fra
 - 100 % (bevisst risiko/hensynsløs) til
 - 10 % (brannskader pga stort skadeomfang)

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

46

Grovt uaktsom fremkallelse

- Særlig om selvforskyldt rus
 - FAL 1930
 - FAL 1989
 - Moment i skyldvurderingen
 - Moment i avkortningsvurderingen
 - Særregel for motorvognforsikring

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

47

Grov uaktsom fremkallelse

- Unntak
 - Ansvarsforsikring, § 4-9
 - Begrunnelsen: hensynet til skadelidte
 - Men: beskytter også skadevolder
 - Livsforsikring, § 13-9, 1. ledd

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

48

Spørsmål

- Sikrede skulle koke pølser og satte over en kjele med vann og skrudde på koketoppen. Han gikk deretter ut i stuen. Etter hvert begynte han å lukte røyk og gikk inn på kjøkkenet. En tom pizzaeske som hadde ligget på koketoppen hadde tatt fyr da sikrede hadde skrudd på feil plate.
- Har sikrede voldt brannen ved grov uaktsomhet?

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

49

FREMKALLELSE AV FORSIKRINGSTILFELLET

Reaksjon Skyld	Skadeforsikring	Personforsikring
Svik	Ansvarsfrihet	Ansvarsfrihet Selvmord i liv – ansvar hvis mer enn 1 år/uten tanke på ...
Forsett	Ansvarsfrihet med lempningsadgang	Ansvarsfrihet Selvmord i liv – som ved svik
Grov uaktsomhet	Hel/delvis avkortning - ansvarsforsikring	Hel/delvis avkortning Livsforsikring: ikke avkortning
Uaktsomhet	Fullt ansvar	Fullt ansvar

Trine-Lise Wilhelmsen

50

Identifikasjon

- Oversikt
- FAL § 4-11 første ledd - forbrukerforsikring
- FAL § 4-11 annet ledd - forbrukerforsikring
- FAL § 4-11 tredje ledd - næringsforsikring

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

51

Oversikt

- Identifikasjonsproblemer
 - 1. Mellom forsikringstager og hans hjelpere
 - 2. Mellom sikrede og hans hjelpere
 - 3. Mellom flere sikrede
 - 4. Mellom sikrede og forsikringstager
- Spm. 1 behandlet under reglene om opplysningsplikt
- Spm. 3 og 4 en del av dekningen av tredjemanns interesse

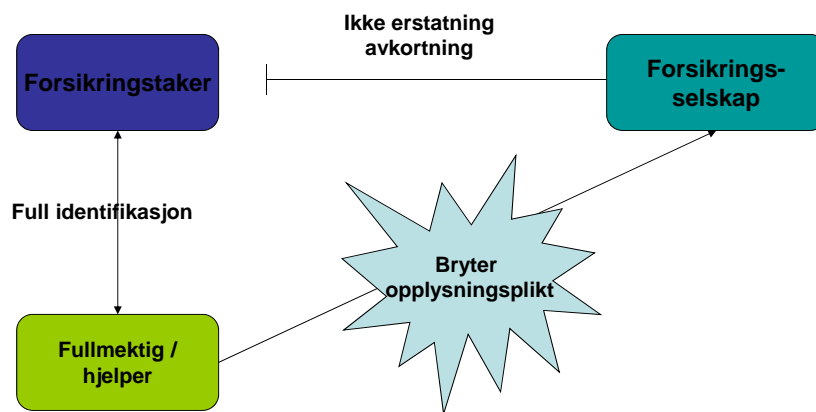
11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

52

IDENTIFIKASJONPROBLEMER:

1) Identifikasjon mellom forsikringstaker og hans hjelpere

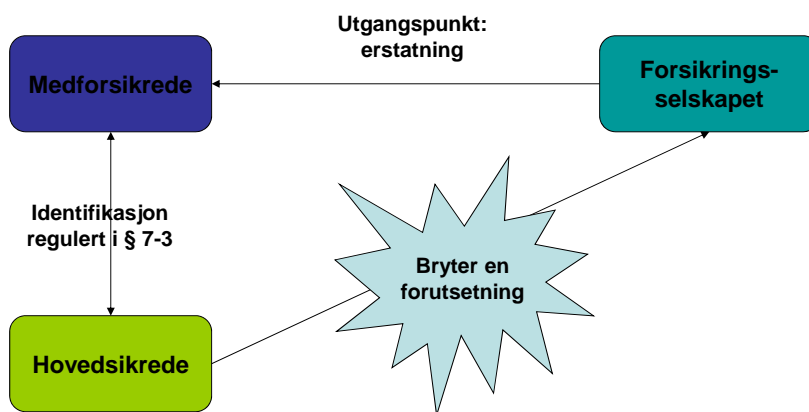


Trine-Lise Wilhelmsen

53

IDENTIFIKASJONPROBLEMER:

2) Identifikasjon mellom flere sikrede

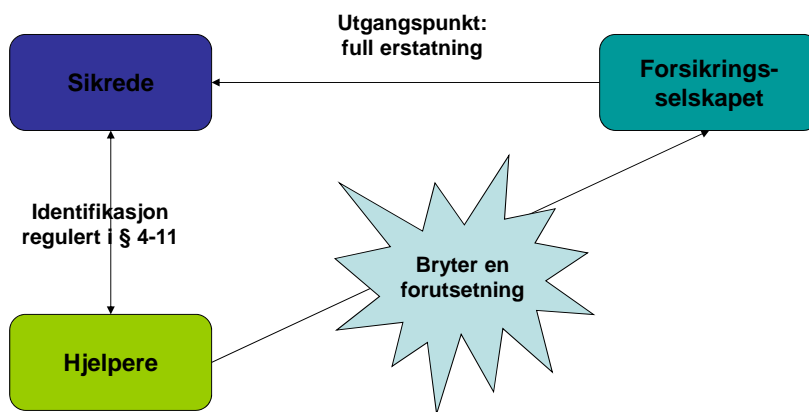


Trine-Lise Wilhelmsen

54

IDENTIFIKASJONPROBLEMER:

3) Mellom sikrede og hans hjelpere

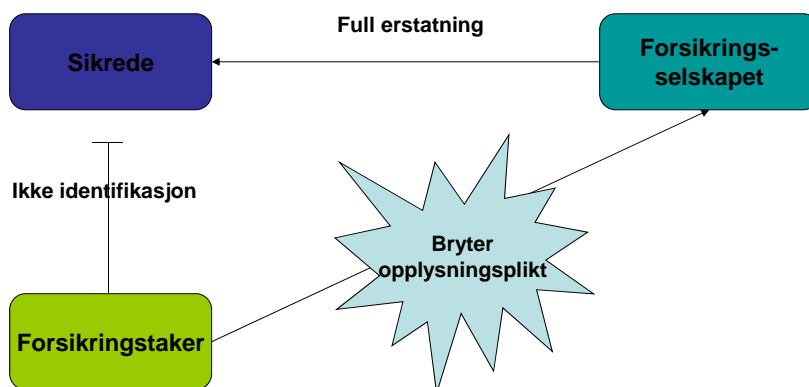


Trine-Lise Wilhelmsen

55

IDENTIFIKASJONPROBLEMER:

4) Identifikasjon mellom sikrede og forsikringstaker



Trine-Lise Wilhelmsen

56

Oversikt

- Reguleringen i FAL § 4-11
 - Ikke utømmende
 - Utgangspunkt: krever hjemmel i vilkårene
 - Begrunnelse: klarhet
 - Problem: Upresise klausuler
 - Dessuten: bestemmelsen begrenser identifikasjonsadgangen

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

57

Oversikt

- Identifikasjon noe annet enn def. av sikrede
- Hvis sikrede samtykker er han uten videre ansvarlig.
- Heretter: FAL § 4-11

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

58

FAL § 4-11 første ledd

- Utg. Pkt. forbrukerforsikring: Ikke identifikasjon mellom sikrede og hans hjelpere
- Sondringen mellom næringsforsikring og forbrukerforsikring:
 - Bolig/innbo/løsøre = forbrukerforsikring
 - Næringsformål = næringsforsikring
 - Kombinerte dekninger

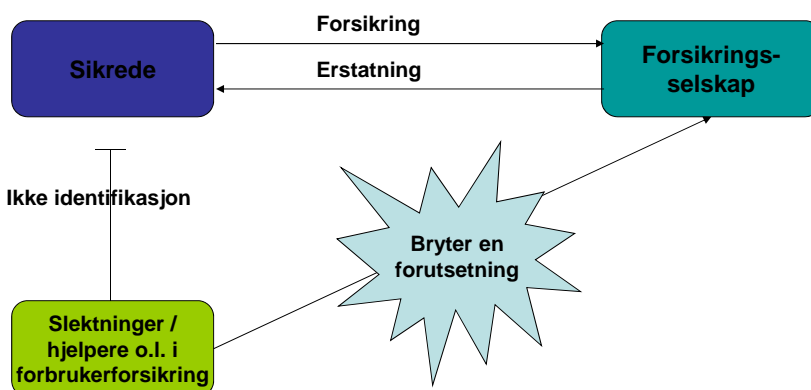
11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

59

IDENTIFIKASJON

§ 4-11, første ledd



Trine-Lise Wilhelmsen

60

FAL § 4-11 første ledd

- Spm. om hvilke personer det kan identifiseres med
 - bare i forhold til hjelpere
 - helt utenforstående utenfor
 - grense: konstruksjonsfeil på bolig

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

61

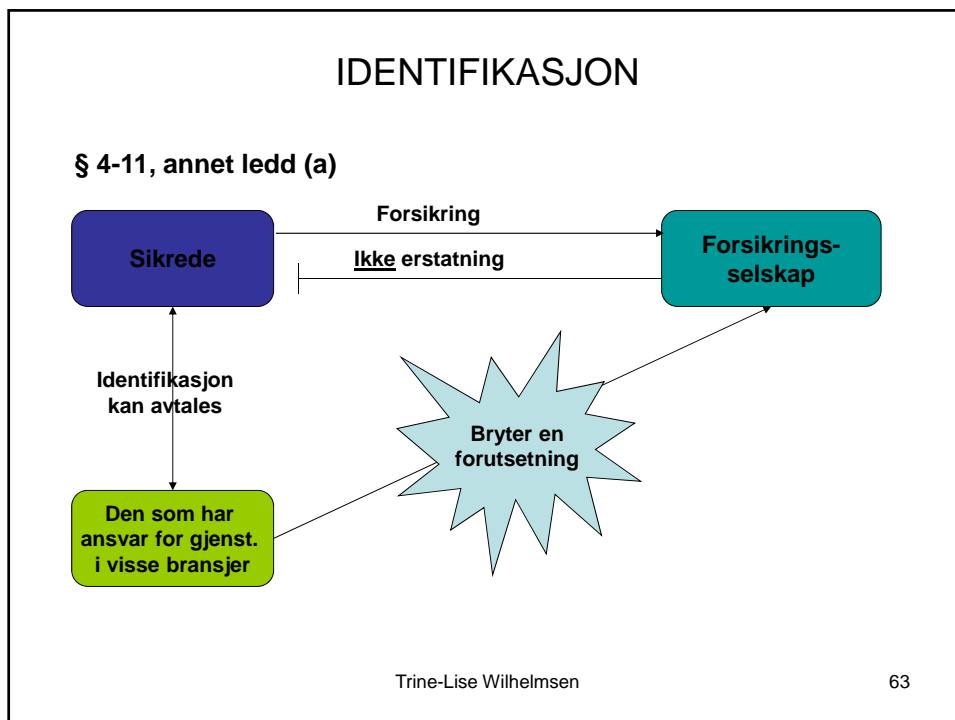
FAL § 4-11 annet ledd

- § 4-11 annet ledd (a)
 - Hentet fra motorvognforsikring
 - Begrunnelse i regler om sikkerhet, f.eks. sertifikat
 - “med sikredes samtykke er ansvarlig for”
 - eksklusiv bruksrett: spm om tid
 - omfattende og relativt varig rådighet/bruksadgang
 - ikke kortvarig brukslån

11.03.2016

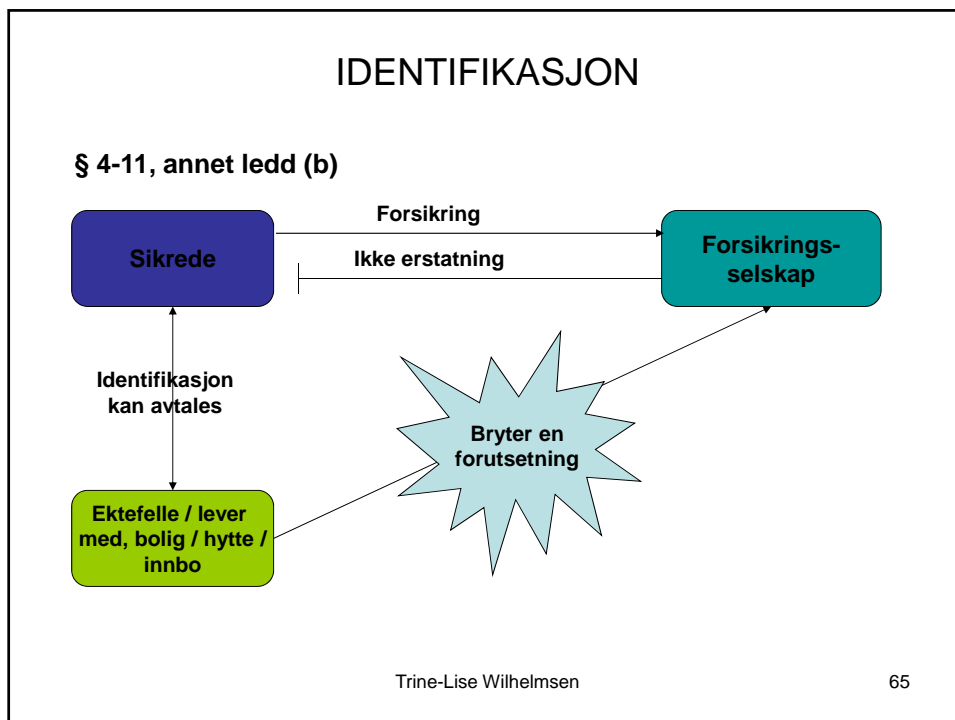
Trine-Lise Wilhelmsen

62



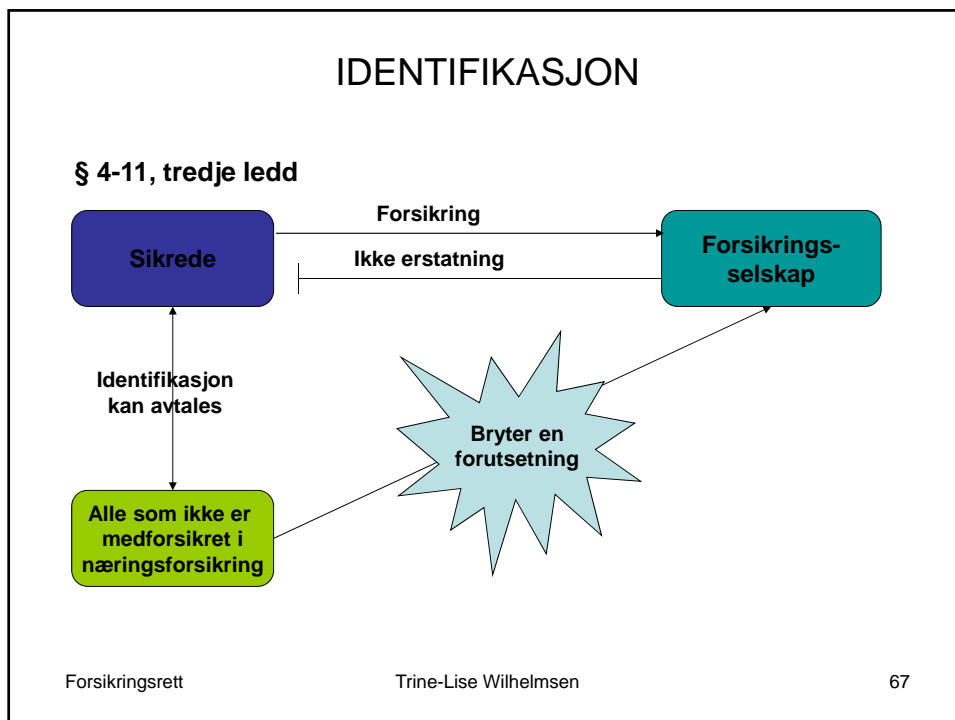
FAL § 4-11 annet ledd

- § 4-11 annet ledd (b)
 - Gjelder bolig/hus/innbo
 - Gjelder ektefelle/samboer
 - ikke krav om medforsikring
 - gjelder også homofile
 - gjelder ikke ved separasjon/skilsmiss
 - gjelder ikke hvis ektefellen har flyttet ut, «bor sammen med»
 - gjelder ikke mellom foreldre/barn eller søsken



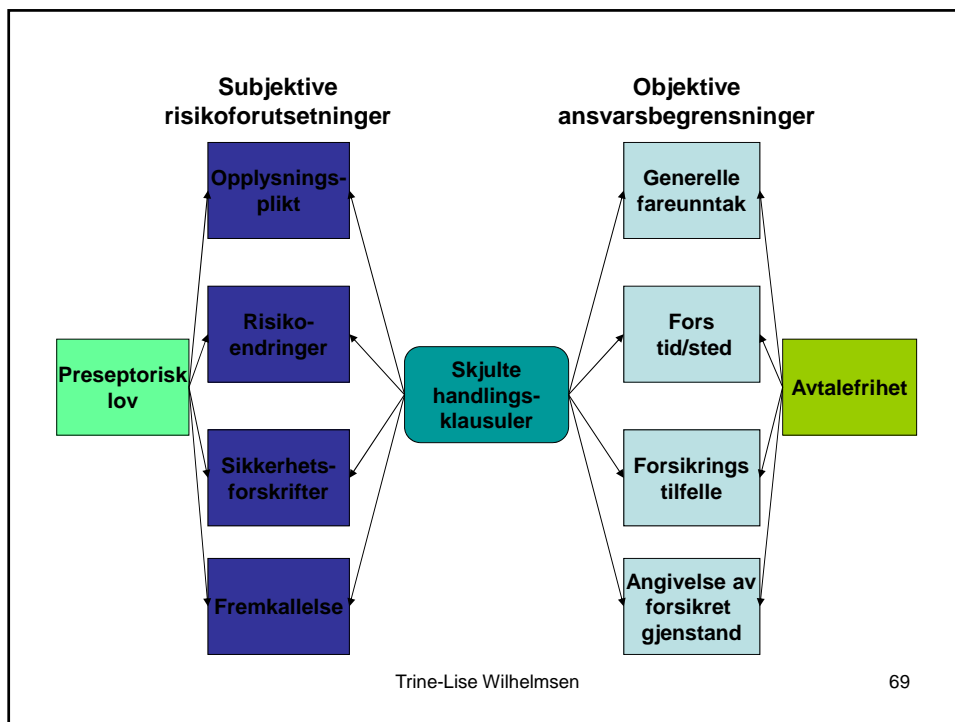
FAL § 4-11 tredje ledd

- Utgangspunktet i næringsforsikring: Identifikasjon kan fritt avtales
- Unntak: FAL § 7-3. Kan ikke identifiseres med en som er medforsikret
- Persongruppen må være “nærmere angitt”.



Skjulte handlingsklausuler

- Problemet
- Karakteristisk for reglene om opplysnings- og omsorgsplikter
- Karakteristisk for reglene om dekningsfeltet



Skjulte handlingsklausuler

- Situasjonen under FAL 1930
- Problemklausulene - forsikringen dekker ikke skade:
 - som skjer mens bilen kjøres uten gyldig førerkort
 - Ved tyveri dersom vindu ikke er lukket og dører ikke er låst
 - Som følge av utilstrekkelig vedlikehold

Skjulte handlingsklausuler

- FAL 1989: Prøver å løse problemet
- Utviklingen i praksis
- Underkjent = Forsikringen dekker ikke skade som følge av
 - At båten er usjødyktig
 - Frost med mindre skaden er en følge av strømbrudd
 - At sikrede glemmer sine gjenstander

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

71

Skjulte handlingsklausuler

- Aktuelle problemer
 - Opplysningsplikt vs definisjon av forsikringstilfellet :
 - Forsikringen omfatter tvist som oppstår i forsikringstiden med mindre sikrede kjente tvistegrunnlaget da avtalen ble inngått
 - Underkjent i dom 16.11.11 Oslo tingrett
 - I tråd med FKK 2011-83, 2012-023, 2012-225

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

72

Skjulte handlingsklausuler

- Aktuelle problemer
 - Sikkerhetsforskrifter vs objektive fareunntak:
 - Selskapet dekker napping av veske som sikrede bærer med inntil kr. 15.000,-
 - FSN 6985: Påbud knyttet til oppbevaring av vesken som burde vært formulert som en sikkerhetsforskrift

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

73

Skjulte handlingsklausuler

- Aktuelle problemer
 - Meldeplikt vs definisjon av forsikringstilfellet:
 - "Selskapet dekker krav som meldes av sikrede i løpet av forsikringstiden"

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

74

Skjulte handlingsklausuler

- Aktuelle problemer
 - Ansvarsbegrensning for farlig virksomhet vs fareunntak:
 - ”Selskapet dekker ikke skade som følge av slagsmål ”
 - AKN 1709: Farlig virksomhet, § 13-6 jfr § 11-2 (b) eller grov uaktsomhet, § 13-9.

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

75

Skjulte handlingsklausuler

- Aktuelle problemer
 - Upresise sikkerhetsforskrifter:
 - Sikrede har plikt til å vedlikeholde gjenstanden
 - Snø skal fjernes jevnlig fra verandaer og tak
 - Bygning skal holdes forsvarlig oppvarmet for å hindre frostskaade

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

76

Skjulte handlingsklausuler

- Momenter for grensen
 - Forholdet mellom vilkåret og ordlyden i FAL
 - Eks: objektiv vedlikeholdsklausul
 - Eks: frostskaideklausul
 - Eks: claims made klausul
 - Eks: konstruksjonsfeil
 - Vilkårets konsekvenser for forsikringstager/sikrede

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

77


Skjulte handlingsklausuler

- Momenter for grensen
 - Klausulens forsikringstekniske begrunnelse
 - Legitim begrunnelse
 - Nasjonal/Internasjonal utbredelse
 - Konsekvensene for reassuransen
 - Fører underkjennelse til problemer
 - Selskapets usikkerhet

11.03.2016

Trine-Lise Wilhelmsen

78



ADVOKATFIRMA MNA
KOGSTAD LUNDE
— & Co. —

Totalleverandør av juridiske tjenester innen forsikring og erstatning

www.klco.no