

# KODU

*Ifi kodukindlustuse  
koguriskipaketi  
tingimused*

TH-A-20191

---

*Helista meile numbril*

**777 1211**

**või vaata lisaks [www.if.ee](http://www.if.ee)**



## SISUKORD

---

TINGIMUSTE KASUTAMINE .....	3
KINDLUSTUSKOHT .....	3
KOGURISKIKINDLUSTUSE KINDLUSTUSJUHTUMID	3
EHITUSVIGADE KINDLUSTUSKAITSE .....	3
KODUSE VARA KINDLUSTUSKAITSE VÄLJAS .....	4
PANGAKAARDI KADUMINE VÕI VARGUS .....	5
LUKKUDE JA VÕTMETE KINDLUSTUSKAITSE ....	5
AKNAKLAASIDE KINDLUSTUSKAITSE .....	5
ASENDUSELAMISPINNA ÜÜRIKULU	
KINDLUSTUSKAITSE .....	5
VEE SISSETUNGIMISE KINDLUSTUSKAITSE .....	6
ÜLEUJUTUSE KINDLUSTUSKAITSE .....	6
RAJATISTE JA VÄIKEHOONETE KINDLUSTUSKAITSE	6
SISSEEHITATUD MÖÖBLI KINDLUSTUSKAITSE ...	6
KODUABI .....	7
KODUABI 24/7 KOOS KAHJUENNETAVA ABIGA .....	8
ÜÜRITULUKAOTUSEKINDLUSTUSKAITSE.....	8
ÜÜRNIKU TEKITATUD KAHJU KINDLUSTUSKAITSE	9
ÜLDISED VÄLISTUSED .....	9
OHUTUSNÕUDED .....	11
HOONED .....	13
VARA, MISE IOLE KINDLUSTATUD .....	13
HOONE KINDLUSTUSVÄÄRTUS JA	
KINDLUSTUSSUMMA .....	13
KORTERI SISEVIIMISTLUS .....	14
SISEVIIMISTLUSE KINDLUSTUSVÄÄRTUS .....	14
KODUNE VARA .....	14
HOONE, RAJATISE JA KORTERI HÜVITISE	
ARVUTAMINE .....	15
KODUSE VARA HÜVITISE ARVUTAMINE .....	16
KINDLUSTUSSUMMA JA OMAVASTUTUS .....	17
KAHJU HÜVITAMISE VIISID .....	17
LISA 1. TERVIKUNA KAASOMANDIS OLEVAS	
HOONES ASUVA KORTERI SISEVIIMISTLUSE	
KINDLUSTAMINE .....	18
LISA 2. KINDLUSTUSSUMMAD .....	19

# Ifi kodukindlustuse koguriskipaketi tingimused

TH-A-20191

---

Teie ees on Ifi “Kodukindlustuse Koguriskipaketi tingimused”, mis on kindlustuslepingu oluline osa. Palun võtke endale aega ja lugege kindlustustingimused läbi. Kui Teile jääb lugedes midagi arusaamatuks, helistage Ifi Kindlustustelefonil 777 1211 või astuge läbi Ifi büroost. Meil on heameel Teie küsimustele vastata. Kui soovite kiiresti liikuda Teid huvitava peatükini, klõpsake sisukorra pealkirjal.

## TINGIMUSTE KASUTAMINE

1. “Kodukindlustuse Koguriskipaketi tingimusi“ kasutatakse koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) “Kindlustuse üldtingimustega”. See tähendab, et edaspidi toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt “Kindlustuse üldtingimuste” õigustele ja kohustustele, teineteist välistamata.

### HOONE, RAJATISE, KORTERI TAASTAMISE KOHUSTUS

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 193 - 197).

## KINDLUSTUSKOHT

3. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud kindlustusobjekti aadress, kus kindlustuskaitse kehtib. Kindlustuskaitse kehtib väljaspool kindlustuskohta ainult kindlustustingimustes toodud juhtudel.

## KOGURISKIKINDLUSTUSE KINDLUSTUSJUHTUMID

4. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti vargus, röövimine, kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole välistatud.
5. Koguriskikindlustus ei tähenda, et kindlustus kehtiks ilma piiranguteta. Palun tutvuge ka välistustega, milliseid kahjusid ei hüvitata.
6. Kodune vara on kindlustatud, kui see on kindlustuslepingus märgitud.
7. If hüvitab tahtlikult tekitatud kahju, kui kahju tekitas kolmas isik.
8. Kolmandaks isikuks loetakse inimest, kes ei ole kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elanik (sh üürnik), omanik või külaline.
9. Samuti ei loeta kolmandaks isikuks inimest, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja ja/või kindlustatu teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane (üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).

## EHITUSVIGADE KINDLUSTUSKAITSE

10. Ehitusviga on ebakvaliteetse materjali kasutamine, materjali vale kasutamine, ebakvaliteetne töö, vead projekteerimisel.
  11. Kui ehitusvea tõttu toimus kindlustusjuhtum, hüvitab If ehitise kvaliteetsetele osadele tekkinud kahju kindlustuslepinguga ettenähtud juhtudel ja ulatuses.
  12. If ei hüvita ehitusveast tingitud kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused.“
- NÄIDE: Kui vesi tungib hoonesse läbi katuse ehitusvea tõttu, ei hüvita If kahju, sest tegemist on üldise välistusega.

NÄIDE: Kui hoone vajus viltu ehitusvea tõttu, ei hüvita If kahju, sest tegemist on üldise välistusega.

13. Kindlustusobjekti ebakvaliteetse osa asendamise, parandamise või ehitusvea muul viisil kõrvaldamise kulu If ei hüvita.

NÄITED:

- Kipsplaadid hallitavad, niiskuse põhjuseks on kuivatamata puidu kasutamise roovituses. If hüvitab kipsplaadi vahetamise kulu, kuid ei hüvita ebakvaliteetse roovituse asendamist.
- Hüdrolatsioon ei paigaldatud. Seetõttu tungis niiskus läbi konstruktsiooni ja kahjustas parketti. If hüvitab parketi taastamise kulu. If ei hüvita hüdrolatsioon paigaldamist, sh konstruktsioonide avamine ja sulgemine.
- Ehitajad panid soojustuse lohakalt. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata.
- Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

### **EHITUSTÖÖ TEHTI VÄHEM KUI 5 AASTAT TAGASI**

14. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti kuni 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

14.1. ehitaja oli töö tegemise ajal registreeritud majandustegevuse registris (tegevusala: ehitamine) ja ehitustöök oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud või

14.2. kahju põhjustanud ehitustöö tehti enne hoone omandamist ja selle ehitustöö tegemiseks oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei olnud ehitamist keelanud.

15. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut, ehitusteatist või majandustegevuse registri registreeringut ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

### **EHITUSTÖÖ TEHTI ROHKEM KUI 5 AASTAT TAGASI**

16. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

16.1. ehitustöök oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud sõltumata sellest, kes ehitustöö teostas (nt majaomanik ehitas ise).

17. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut või ehitusteatist ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

### **KAHJU EHITUSTÖÖDE KÄIGUS**

18. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise käigus, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib.

NÄITED:

- Tapeediga kaetud sein saab ehitamise käigus kriimustada, If kahju ei hüvita.
- Ehitamise käigus puuritakse kogemata põrandaküttetorustikku auk, If kahju ei hüvita.
- Korteris tehakse remonti, üks tuba on juba valmis, teises toas remont käib. Ehitusmaterjalide transpordi käigus kahjustatakse valmis toa lage. If kahju ei hüvita.

## **KODUSE VARA KINDLUSTUSKAITSE VÄLJAS**

19. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see asub kortermajas asuvas lukustatud panipaigas (nt keldriboksis) või lukustatud garaažis, kui panipaik või garaaž on ainult kindlustatu pereliikmete kasutuses. Samuti on kodune vara kindlustatud, kui see asub eramu või ridaelamuboksi hoovis või kõrvalhoones. Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast.

20. Kodune vara ei ole kindlustatud kortermajas asuvas parklas või ühises garaažis, mille garaažibokse ei ole võimalik eraldi lukustada.

21. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikmega Euroopa Liidu, Islandi, Norra ja Liechtensteini piires kaasas, v.a droonid, mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 1 000 eurot. Kaasas olev kodune vara hüvitatakse samadel tingimustel nagu kindlustuskohas asuv kodune vara.
- 21.1. Kui lepingus on märgitud kaasasoleva vara kaitse 2 000 euro väärtuses, on kaasasoleva vara kindlustussummaks 2 000 eurot ning kaasasoleva vara kaitse kehtib kogu maailmas.
22. Kindlustusvõtja ja/või kindlustatu pereliikmeteks loetakse tema abikaasat, elukaaslast ja lapsi, kes elavad kindlustusvõtja ja/või kindlustatuga alaliselt samas majapidamises.

## **PANGAKAARDI KADUMINE VÕI VARGUS**

23. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikme (vt p 22) pangakaardi kadumine, röövimine või vargus Eestis.
24. If hüvitab kindlustusjuhtumile järgneva 48 tunni jooksul pangakaardiga ebaseaduslikult sularahaautomaadist välja võetud raha ja 48 tunni jooksul tehtud ebaseaduslikud kaardimaksud, kuid mitte rohkem kui 1 000 eurot.
25. Kui kindlustusjuhtumi toimumise aega ei ole võimalik tuvastada, algab kindlustusjuhtumile järgnev 48 tundi hetkest, mil pangakaarti esmakordselt ebaseaduslikult kasutati.
26. If ei hüvita kahju, kui pangakaart ei ole kadunud, röövitud ega varastatud, kuid selle andmed sattusid teise isiku kätte (kopeerimine, andmete vargus internetis, klient on ise andmeid jaganud jms).

## **LUKKUDE JA VÕTMETE KINDLUSTUSKAITSE**

27. Kindlustusjuhtumiks on Ifis kindlustatud kodu:
  - 27.1. võtme kaotamine, võtme vargus või röövimine, sh võtmete röövimine tänaval, võtmete murdvargus autost jms;
  - 27.2. välisukse luku rikki minek (võti murdub ja jääb lukusüdamikku kinni, lukuaugu täistoppimine jms).
28. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab If ilma omavastutuseta ja alakindlustuseta järgmised mõistlikud ja vajalikud kulud:
  - 28.1. luku avamisteenus;
  - 28.2. luku parandamine ja varuosad;
  - 28.3. vana luku eemaldamine;
  - 28.4. uus lukk ja võtmed, uue luku paigaldus.

## **AKNAKLAASIDE KINDLUSTUSKAITSE**

29. Kui akna- või ukseklaas läheb katki, hüvitab If klaasi parandamise kulu ilma omavastutuseta. Muude klaaside (nt klaasist diivanilaud, sisustuselement) katkiminekul kohaldatakse omavastutust.

## **ASENDUSELAMISPINNA ÜÜRİKULU KINDLUSTUSKAITSE**

30. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel muutub kindlustatud kodu kasutamiskõlbmatuks, hüvitab If asenduseluruumi üürikulu ning vajalikud ja mõistlikud kulud kolimiseks samaväärsesse (samas piirkonnas, sama pindala jm omadustega) ajutisse eluruumi ja tagasi kindlustuskohta. Kulud peavad olema dokumentidega tõendatud.
31. If hüvitab asenduseluruumi üüri ilma omavastutuseta kuni kindlustatud kodu kasutamiskõlblikkuse taastamiseni kuni 6 kuu eest ja mitte rohkem kui 6 000 eurot.
32. Kui kindlustatud kodu ei saa taastada, hüvitab If asenduseluruumi üüri kuni kodu eest hüvitise maksmiseni.
33. If ei hüvita asenduseluruumi kommunaalmakseid.

## VEE SISSETUNGIMISE KINDLUSTUSKAITSE

34. If hüvitab koguriskipaketiga kindlustatud siseviimistlusele ja/või koguriskipaketiga kindlustatud kodusele varale tekkinud kahju, kui vesi (sh sademed) tungis õuest hoonesse:
- 34.1. läbi seina, katuse, vundamenti või muude hoone konstruktsioonide;
- 34.2. läbi kanalisatsiooni või muude tehnosüsteemide.
- NÄIDE: katus lekib ja sissetunginud vesi rikub tapeedi ja diivani. If hüvitab kahju.
35. Eelmises punktis toodud kindlustuskaitse kehtib tingimusel, et kindlustatud hoonesse ei ole viimase 10 aasta jooksul eelmises punktis toodud viisil vett (sh sademed) sisse tunginud.
36. Vee sissetungimise kindlustuskaitse kindlustussumma on 3 000 eurot.

## ÜLEUJUTUSE KINDLUSTUSKAITSE

37. Kui kindlustuskohas ei ole viimase 10 aasta jooksul olnud üleujutust, siis on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine üleujutuse tõttu kindlustusjuhtumiks. Kui üleujutuse põhjustas tuul, siis 10 aasta piirangut ei kohaldata.
38. Üleujutus on olukord, kus veetase on maapinnast kõrgemal. Vee liikumist allpool maapinda ei loeta üleujutuseks (maapinnasisene vesi tungib keldrisse jms).

## RAJATISTE JA VÄIKEHOONETE KINDLUSTUSKAITSE

39. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud, v.a järgmises punktis toodud juhul. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.
40. Tuulegeneraatorid ja hoonega ühendamata päikesepaneelid ei ole kindlustatud.
41. Kõigi kindlustuskohas asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on:
- 41.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete kindlustussummade summast;
- 41.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.
- NÄIDE. Sauna kindlustussumma on 20 000 eurot, eluhoone kindlustussumma on 180 000 eurot. Kõigi samal maatükil asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on 20 000 eurot.
42. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu ja sama omavastutusega kui kindlustuskohas asuv eluhoone või korter.
43. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

## SOOJUSPUMBAD JA KÜTTESÜSTEEMID

44. Soojuspumba ja küttesüsteemide osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena.
45. Hoone külge kinnitatud soojuspumba ja küttesüsteemide osad on hõlmatud hoone kindlustusega.

## SISSEEHITATUD MÖÖBLI KINDLUSTUSKAITSE

46. Sisseehitatud mööbel (sh köögimööbel) on kindlustatud koos hoone või korteri siseviimistlusega, kindlustussumma on 3 000 eurot. Sisseehitatud mööbli kindlustuskaitse ei laiene kodutehnikale (sh köögitehnikale).

# KODUABI

47. NB! Koduabikindlustus kehtib ainult nende alltoodud koduabi- ja kahjuennetava abi teenuste osas, mis on tellitud Ifi Kindlustustelefoni 777 1211 kaudu. Muul viisil tellitud abi hüvitamisele ei kuulu.
48. Koduabikindlustus ja kahjuennetava abi kindlustus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud õnnetuste korral.
49. Koduabiteenust ei osutata, kui:
- 49.1. tekkinud kahju ei takista eluruumi turvalist kasutamist ega ohusta inimeste turvalisust ja eluruumi ennast;
- 49.2. kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru vms).
50. Lisaks eeltoodud piirangutele kohaldatakse ka [„Üldisi välistusi“](#).

## TELEFONINÕUSTAMINE

51. Ifi Kindlustustelefonilt 777 1211 antakse Teile nõu, kuidas kodus tekkinud äkilise ja ettenägematu õnnetuse korral käituda ja võimalusel suurem kahju ära hoida.

## ABI VEEAVARII KORRAL

52. Kindlustusjuhtum on vedeliku või auru tungimine kindlustuskohta püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või hoonesisese torustiku äkilise ja ettenägematu purunemise tõttu.
53. Koduabi osutab veeavarii kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:
- 53.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
- 53.2. lekke peatamine;
- 53.3. kahju põhjustanud detaili asendamise või parandamise kulu kindlustuskohas.
54. Kindlustusjuhtum ei ole torustiku sulatamine külmumise tõttu.

## ÕNNETUSE TAGAJÄRGEDE AJUTINE PARANDAMINE

55. Kindlustusjuhtum on kodukindlustusega kindlustatud objekti kahjustumine alltoodud põhjusel:
- 55.1. tulekahju, plahvatus, pikselööök;
- 55.2. rahe või tuul;
- 55.3. üleujutus, kui kindlustuskohas ei ole esinenud üleujutust viimase 10 aasta jooksul;
- 55.4. tuulest põhjustatud üleujutus;
- 55.5. paduvihm (üle 30 mm tunnis või üle 50 mm 12 tunni jooksul);
- 55.6. puu, posti vms eseme kukkumine;
- 55.7. akna- või ukseklaasi purunemine;
- 55.8. kindlustuskohta sissemurdmine kolmanda isiku poolt;
- 55.9. maismaasõiduki otsasõit, kui seda juhtis kolmas isik;
- 55.10. vara tahtlik kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt.
56. Koduabikindlustus osutab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:
- 56.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
- 56.2. kindlustusobjekti ajutine parandamine, katmine või tugevdamine ajutiste vahenditega vara kaitsmiseks välistegurite mõju ja kahju suurenemise eest.

## ABI LUKURIKKE KORRAL

57. Kindlustusjuhtum on kindlustuskoha luku rike või luku rikkumine kolmandate isikute poolt (sh sissemurdmisel või sissemurdmise katsel).
58. Koduabikindlustus osutab lukurikke kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:
- 58.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
- 58.2. luku parandus või vahetus.

## KINDLUSTUSKOHA FÜÜSILINE VALVE

59. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus, mille tõttu kindlustuskoha uksi või aknaid ei ole võimalik turvaliselt sulgeda (aken on puruks löödud, lukk on rikkis jms). Samuti on kindlustusjuhtum hoone äkiline ja ootamatu kahjustumine, mille tõttu on kolmandal isikul

võimalik kindlustuskohta pääseda (tulekahju, tormikahjustus jms).

60. Koduabikindlustus korraldab kindlustuskoha füüsilise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauem kui 12 tundi.

#### **AJUTISE ELUKOHA LEIDMINE JA KOLIMINE**

61. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus (tulekahju, plahvatus, torm, üleujutus jms), mille tagajärjel on kindlustuskohas asuv alaline eluruum muutunud elamiskõlbmatuks.

62. Kindlustusjuhtumi korral korraldab koduabikindlustus ajutise elukohta leidmise ja kolimise ajutisse elukohta. Ajutine elukoht leitakse vastavalt rikutud või hävinenud eluruumi asukohale, suurusele ja kvaliteedile.

## **KODUABI 24/7 KOOS KAHJUENNETAVA ABIGA**

63. Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga (edaspidi 'kahjuennetav abi') kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

64. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumise reaalse ohu tekkimine, mis on seotud alltoodud põhjustega:

64.1. püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või hoonesisese torustiku äkiline ja ettenägematu purunemine või ummistus;

64.2. tulekahju, plahvatus, pikselööök;

64.3. rahe või tuul;

64.4. puu, posti vms eseme kukkumine.

65. Kahjuennetava abi kindlustussumma on 100 eurot kindlustusjuhtumi kohta.

66. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab kindlustusjuhtumi korral abiteenuse maksumuse kindlustussumma ulatuses. Kui abi osutamise kulu ületab 100 eurot, tasub kindlustusvõtja selle osa ise abiteenuse osutajale. Omavastutust kahjuennetava abi kindlustuses ei ole.

NÄIDE. Kanalisatsioonitoru on ummistunud ja kindlustatud korterit ähvardab veekahju. Ummistuse kõrvaldamine maksab 90 eurot. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab 90 eurot.

#### **TEGUTSEMINE KODUABI JA KAHJUENNETAVA ABI KINDLUSTUSJUHTUMI KORRAL**

67. Kindlustusjuhtumi korral tuleb helistada viivitamatult Kindlustustelefonil 777 1211. Ifile tuleb teatada kindlustuskoha täpne aadress ja kindlustusvõtja nimi, mis juhtus, millist abi on vaja.

68. Kindlustusvõtja peab tagama ligipääsu kindlustuskohta, võimaldama kindlustuskoha ülevaatamist, kahju põhjuse kindlakstegemist ja kõrvaldamist.

## **ÜÜRITULU KAOTUSE KINDLUSTUSKAITSE**

69. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

70. Kindlustusjuhtum on üüripinna elamiskõlbmatuks muutumine sellise kindlustusjuhtumi tõttu, mille vastu see korter või hoone on kindlustatud.

71. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.

72. Saamata jäänud üüri arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi ajal kehtinud üür. Kindlustusvõtja peab tõendama üüri suurust. Kui kindlustusvõtja ei esita Ifile tõendeid üüri suuruse kohta, on Ifil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.

73. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.

74. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum.



# ÜÜRNIKU TEKITATUD KAHJU KINDLUSTUSKAITSE

75. Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.
76. Kindlustusjuhtum on üürniku ja/või temaga alaliselt koos elavate pereliikmete poolt kindlustusobjektile (sh kindlustatud kodusele varale) tahtlikult või raske hooletuse tõttu tekitatud kahju erinevalt punktides 7, 8, 84 ja 91 sätestatust.
77. Lühiajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist kuni 30 päeva järjest. Pikaajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist rohkem kui 30 päeva järjest.
78. Lühiajalise üüri korral on käesoleva kindlustuskaitse kindlustussumma 15 000 eurot.
79. If ei hüvita kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „[Üldisi välistusi](#)“.

## ÜLDISED VÄLISTUSED

80. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral.

### TEGEMIST EI OLE KINDLUSTUSJUHTUMIGA

81. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.
82. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.
83. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

### „KINDLUSTUSE ÜLDTINGIMUSTE“ VÄLISTUSED

84. If ei hüvita, kui kahju hüvitamine on välistatud Ifi „Kindlustuse üldtingimustega“.

### LÕHKEAINE MITTENÕUETEKOHANE HOIDMINE JA LÕHKAMISTÖÖD

85. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine valesst hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

### ÕIGUSPÄRANE LAMMUTAMINE

86. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu. Kindlustusobjekti lammutamine, lõhkumine või lahtimonteerimine on õiguspärane, kui selleks on olemas omaniku nõusolek ja seaduses ette nähtud juhtudel luba või teatis.

### GARANTII, MUU KINDLUSTUSLEPING, KOHUSTUSLIK KINDLUSTUS

87. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii (sh ehitusgarantii), mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel (nt kortermaja küttesüsteemi rike parandatakse ehitaja poolt ehitusgarantii alusel; kolmanda isiku auto sõidab teelt välja ja lõhub piirdeaia – hüvitist makstakse liikluskindlustuse alusel).

### JÄÄ LIIKUMINE

88. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel (nt kevadise suurveega hakkab jões jää liikuma ja kahjustab jõe kaldal asuvat hoonet). If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest.

### ÜLEUJUTUS

89. If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, kui kindlustuskohas on esinenud üleujutus viimase 10 aasta jooksul. Piirangut ei kohaldata, kui üleujutuse põhjustas tuul.

### EBAKVALITEETNE KINDLUSTUSOBJEKT

90. Kindlustusandjal ei ole kahju hüvitamise kohustust, kui kindlustusobjekt on ebakvaliteetne, kuid ei ole hävinud ega kahjustunud.

NÄIDE. Seinad on värvitud vales toonis värviga, sein on ehitatud viltu, ehitajad ei ole pannud piisavalt soojustust, ehitaja unustas põrandakütte paigaldamata, küttesüsteem ei tööta korralikult, televiisor ei tööta enam.

## **LÜHIAJALINE KASUTUS, KÜLALISKORTERID, TURISMITALUD JMS**

91. If ei hüvita kindlustuskohas asuva hoone, ruumi või korteri lühiajalise kasutaja poolt põhjustatud kahju. Kasutus (üür, rent, ruumi lühiajaline kasutus) loetakse lühiajaliseks, kui see on lühem kui 30 päeva. Käesolevat välistust ei kasutata tulekahju korral.

## **MAALIHE, PINNASE LIIKUMINE**

92. If ei hüvita maalihke või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

## **AEGAMÖÖDA TEKINUD KAHJUD**

93. If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms).

NÄIDE. Hoone põrand mädaneb tilkuva vee tagajärjel. Veetoru puruneb roostetamise tõttu. Trepiastmed on lääpa kulunud. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

## **HOONE VAJUMINE, KERKIMINE, PAISUMINE, LIIKUMINE**

94. If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms).

NB! Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest (sh nii aegamööda kui ka äkiliselt tekkinud juhtudel).

## **JÄÄ JA LUME RASKUS**

95. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru, vihmaveerenn on jäetud puhastamata, see ummistub, jäähtub ja murdub katuse küljest lahti jms).

## **KONDENSAATVESI**

96. If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju, aurutõkke uuesti paigaldamine jms).

## **TUVASTAMATA VARA**

97. If ei hüvita vara, mille olemasolu ei ole tõendatud (sündmuskoha ülevaatus, vara jäänused, kviitung, kasutusjuhend, panga väljavõte, muud tõendid).

## **KAUDESSED KAHJUD JA KULUD**

98. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

## **KESKKONNAREOSTUS**

99. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

## **KODULOOMAD, LINNUD, PUTUKAD**

100. If ei hüvita kahju, mis tekkis näriliste, putukate, lindude või koduloomade tegevuse tagajärjel. Metsloomade, v.a närilised, poolt põhjustatud kindlustusjuhtumid on kindlustatud.

## **KAOTAMINE, KADUMINE, UNUSTAMINE, VARAVASTASED TEOD**

101. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kaotamise või unustamise tõttu, välja arvatud võtme kadumine (vt p 27) või pangakaardi kadumine (vt p 23).

102. If ei hüvita kahju, mis tekkis pettuse, kelmuse või väljapressimise tõttu.

## **HOOLDUSTÖÖD JA PISIVEAD**

103. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

104. If ei hüvita kindlustusobjekti sisemiste ja välimiste pisivigade kahju (kriimustused, täkked,

lohud erinevatel pindadel, sh põrandatel, seintel või kodutehnikal, plekid kindlustusobjekti sisepinnal jms).

NÄITED:

- Haamer kukub põrandale ja tekitab parketile takke. If parketi parandamist ega vahetamist ei hüvita.
- Tooli seljatugi tekitab tapeedile kriimustuse. If tapeedi vahetust ei hüvita.
- Käekoti sisevoodril on plekk, mis ei takista käekoti sihipärast kasutamist. If koti puhastamist või asendamist ei hüvita.

### **SPORDIVARUSTUSE TAVAPÄRANE KASUTAMINE**

105. If ei hüvita kahju, mis tekkis spordivarustusele selle tavalisel kasutamisel.

NÄIDE. Jalgpall läheb mängu käigus katki. Hokimängija kaitsekiiver saab mängu käigus kriimustada. If kahju ei hüvita.

### **MOOTORSÕIDUKID JA MAASTIKUSÕIDUKID VÄLJASPOOL KINDLUSTUSKOHAS ASUVAT HOONET**

106. If ei hüvita registreerimisele mittekuuluvale mootorsõidukile või maastikusõidukile (ATV, mootorsaan jms) väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet tekkinud kahju (nt liiklusõnnetus, vargus väljaspool garaaži jms).

### **KINDLUSTUSOBJEKTI MITTESIHIPÄRANE KASUTAMINE**

107. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud.

### **LÖHKAMIS-, KAEVAMIS-, RAMMIMIS- VÕI PINNASETÖÖD**

108. If ei hüvita kahju, mille põhjustas löhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

### **ELEKTRILISED VÕI MEHHAANILISED RIKKED VÕI KULUMINE**

109. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike, häire või kulumine (katlakivi, rooste, kasutamisest tingitud kulumine jms). If hüvitab kahju, kui rikke põhjustab äkiline ja ettenägematu väline asjaolu.

NÄITED:

- Põrandakütte uus termostaat on praak ja põrandaküte ei hakka tööle. 7-aastane boiler lakkab katlakivi ladestumise tõttu töötamast. If ei hüvita kahju.
- Seadme lüliti on tihedast kasutamisest ära kulunud ja murdub. If ei hüvita kahju.
- Äike rikub televiisori. Fotoaparaat kukkus kogemata maha ja läks katki. If hüvitab kahju.

110. If ei hüvita elektriseadmele tekkinud kahju, kui seade ei olnud enne kahju tekkimist töökorras (nt seade oli veel parandamata).

### **EBASOBIVAD KAITSMED**

111. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest. Sobivate elektrikaitsmete kasutamist reguleerivad hoone elektriprojekt, seadme kasutusjuhend jms.

## **OHUTUSNÕUDED**

### **ÜLDNÕUDED**

112. Kindlustusvõtja ja kindlustatu peavad tegema endast oleneva, et teised õiguspäraselt kindlustuskohas viibivad isikud täidaksid ohutusnõudeid.

113. Vara tuleb kasutada ja hoida vastavalt õigusaktidele, kasutusjuhenditele ja kindlustuslepingule.

114. Kütte-, elektri- ja tehnosüsteemid peavad olema projekteeritud, ehitatud, paigaldatud ja kasutusse võetud nõuetekohaselt; nõuete puudumisel nii, et nende kasutamine ja hooldamine on ohutu.

## **LAHTISE TULE KASUTAMINE**

115. Lahtise tule tegemise koht peab paiknema ehitisest või põlevmaterjalist ohutul kaugusel. Ohutuks kauguseks loetakse kuni 1 m läbimõõduga lõkkel 8 m, suuremal lõkkel 15 m.

## **SUITSULÕÖRIDE JA KORSTNATE PUHASTAMINE**

116. Suitsulõõrid ja korstnad tuleb puhastada vastavalt vajadusele, vähemalt kord aastas. Ühepereelamu korstnaid tohib puhastada ka korstnapühkija kutsetunnistusega isik.

117. Vähemalt kord viie aasta jooksul peab ühepereelamu korstnapühkimise teenuse tellima kutsetunnistusega korstnapühkijalt.

## **ELEKTRITÖÖD**

118. Elektritöid võivad teha ainult vastava kutsetunnistusega inimesed.

## **TULEOHTLIKUD TÖÖD**

119. Tuleohtlike tööde tegemisel tuleb vältida sädemete langemist kergestisüttivatele ainetele või materjalidele, samuti peavad töökohas olema esmased tulekustutusvahendid.

## **KÜTTESEADMED JA SUITSUTORUD**

120. Kütteseadmed ja suitsutorud peavad olema nõuetekohaselt paigaldatud.

121. Kütteseadmete kuumad osad ja suitsutorud peavad olema piisavalt isoleeritud või asuma süttivatest materjalidest (nt puit) ohutus kauguses.

122. Pärast uute kütteseadmete ja suitsutorude paigaldamist või remonti, tuleb neid jälgida, et võimalikult kiiresti avastada puudused (praod, ebapiisav isolatsioon, kütteseadet või suitsutoru ümbritsevate materjalide ebataoline kuumenemine, söestumine jms).

123. Küttepuid vm kütet ei tohi hoida küttekoldes ajal, mil tuld ei tehta.

## **ELEKTRIJUHTMETE PAIGALDAMINE**

124. Kui elektrijuhtmete paigaldamine on pooleli, ei tohi neid kindlustuskohast lahkumisel jätta pingestatuks.

## **TULEOHUALLIKA JÄTMINE JÄRELEVALVETA**

125. Keelatud on jätta küdevat kollet, soojapuhurit, põlevaid küünlaid või muud tuleohuallikat järelevalveta või usaldada alaealiste hoolde.

## **TULETIKKUDE JA SÜÜTEVAHENDITE HOIDMINE**

126. Keelatud on tuletikkude ja muude süütevahendite hoidmine alaealistele kättesaadavas kohas.

## **TORUSTIKU KÜLMUMISE VÄLTIMINE**

127. Ruumis, mille õhutemperatuur langeb alla 0°C, tuleb külmumise vältimiseks vee- ja küttesüsteemid veest tühjendada.

## **AKENDE JA USTE SULGEMINE**

128. Kindlustuskohast lahkudes või enne magama jäämist tuleb lukustada ukсед ja sulgeda aknad nii, et kolmas isik hõlpsalt sisse ei pääseks.

129. Võtiti ja valvesignalisatsiooni koodi ei tohi hoida kohas ja viisil, mis võimaldaks kolmandal isikul neid kätte saada. Näiteks ei tohi jätta võtmeid kohvikus järelevalveta jäetud jope taskusse.

130. Võtme kaotamisel või sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud. If hüvitab luku vahetamise kulud ilma omavastutuseta.

## **SIGNALISATSIOON**

131. Signalisatsiooni olemasolul tuleb tagada seadmete korrasolek ja sisselülitamine kindlustuskohast lahkumisel.

## VARA HOIDMINE

132. Kindlustuskohast lahkumisel või pimeduse saabumisel tuleb õue, esimese korruse rõdule või terrassile viidud asjad viia lukustatud hoonesse.
133. Eelmises punktis toodud kohustused ei kehti aiamööbli, batuudi, soojuskiirgurite, suitsu- ja barbecue ahju, grilli ning aiaga piiratud alal asuva robotmuruniiduki kohta.
134. Kasvuhooes tohib hoida asju, mille väärtus on kuni 200 eurot.
135. Väljaspool kindlustuskohta peab kaasas olev vara olema pideva järelevalve all, lukustatud hoones või lukustatud autos laekas või pagasiruumis mittenähtaval kohal.
136. Kui jalgratas, lapsevanker või ratastool jäetakse väljaspool kindlustuskohta järelevalveta, peab selle paigutama lukustatud hoonesse või lukustama rattalukuga.
137. Kui jalgratas, lapsevanker või ratastool jäetakse korterelamu ühiskasutuses olevasse trepikotta, garaaži, pööningule või keldrisse, peab see olema lukustatud rattalukuga ka sel juhul kui korterelamu välisuks on lukustatud.

## HOONED

### HOONE

138. Hoone kindlustus hõlmab hoone olulisi osi (hoone põhikonstruktsioonid, siseviimistlus, sisseehitatud mööbel, sanitaartechnika, signalisatsiooniseadmed, ahjud, hoones asuv saun jms).
139. Samuti hõlmab hoone kindlustus katusele või välisseinale kinnitatud antenni ja tehnosüsteemide osi (ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, elektrikilbid jms).
140. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:
  - 140.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);
  - 140.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutechnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a sisseehitatud mööbel p 46 ulatuses).
141. Eelmises punktis nimetatud vara võib Ifi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

### RIDAELAMU

142. Ridaelamu või kaksikelamu boksi korral on kindlustatud selle siseviimistlus ja ehitise osad boksi piires kuni naaberboksi siseviimistluseni (sh kaasomandis olevad ehitise osad).

## VARA, MIS EI OLE KINDLUSTATUD

143. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:
  - 143.1. kaev (sh puurkaev, porskkaev), kaevuvesi;
  - 143.2. kilekasvuhooned;
  - 143.3. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;
  - 143.4. muru, puud ja põõsad, rohhtaimed;
  - 143.5. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

## HOONE KINDLUSTUSVÄÄRTUS JA KINDLUSTUSSUMMA

144. Hoone kindlustusvääruseks on taastamisväärus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus (sh lammutamise ja prahi äraveo kulud) ilma amortisatsiooni arvestamata.
145. Hoone kindlustusväärus ja kindlustussumma määratakse kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja poolt esitatud andmete (sh hoone üldpindala) alusel.
146. Hoone üldpindala on selle kõigi ruumide, panipaikade, keldrite, lodžade, rõdude, verandade, terrasside ja hoonega ühendatud auto varjualuste põrandapindade summa.
147. Soojuspumbad ja küttesüsteemid, v.a. tahkekütusega köetavad ahjud, on kindlustatud taastamisvääruses, millest on maha arvatud selle vanusele vastav amortisatsioon vastavalt

punktis 173 toodud tabelile.

148. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## KORTERI SISEVIIMISTLUS

149. Siseviimistluseks on korteri osad, mida saab muuta või eemaldada nii, et ei kahjustata hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ega teiste kaasomanike huve ning hoone väline kuju ei muutu.

150. Siseviimistluseks on näiteks:

150.1. tapeet, parkett ja muud viimistlusmaterjalid;

150.2. mittekanvad vaheseinad;

150.3. sisseehitatud puuküttega ahjud, pliivid, kaminad;

150.4. sanitaartechnika; korteris asuv saun;

150.5. korteris asuv veetorustik, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja elektrisüsteem;

150.6. korteris asuv keskküttetorustik ja radiaatorid;

150.7. ainult kindlustatud korterit teenindava soojuspumba osad sõltumata sellest, kas need asuvad korteris või väljaspool korterit;

150.8. korteri ukсед ja aknad;

150.9. rõdu, v.a rõdu ebaseaduslikud juurdeehitused (nt ilma ehitusloata kinni ehitatud rõdu);

150.10. lukustatud panipaik, mis asub korterelamus ja kuulub korteri juurde.

151. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuvate korterite kindlustamise reeglid on Lisas 1.

## KORTERELAMU MÖTTELISE OSA KINDLUSTAMINE

152. Mõtteline osa korteriomandist on kindlustatud, kui kindlustuslepingus on nii märgitud.

Korteriomandi mõttelise osa moodustavad näiteks liftid, hoone katus, kanvad seinad ja vahelaed, trepikojad, korterelamuga samal maatükil asuvad rajatised.

153. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kahjust.

NÄIDE. Majas on 10 võrdse suurusega korterit, korteriomaniku mõtteline osa on 1/10. Maja katus hävib tulekahjus, selle remont maksab 25 000 eurot. Korteriomaniku osa kahjust on 2 500 eurot. Omavastutus on 200 eurot. If hüvitab  $2\,500 - 200 = 2\,300$  eurot.

## SISEVIIMISTLUSE KINDLUSTUSVÄÄRTUS

154. Siseviimistluse kindlustusväärtuseks ja kindlustussummaks on taastamisväärtus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus ilma amortisatsiooni arvestamata.

155. Kindlustusväärtuse määramisel lähtutakse muu hulgas korteri üldpindalast. Korteri üldpindala on selle kõigi ruumide, panipaikade, lodžade, rõdude, verandade ja terrasside põrandapindade summa.

156. Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud, siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärtus ja kindlustussumma korteriomanikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärtust.

## KODUNE VARA

157. Koduseks varaks on kindlustusvõtjale ja/või kindlustatule kuuluv või tema alalises kasutuses olev vallasvara (koduelektronika, vaibad, mööbel, rõivad, ehitusmaterjalid jms).

158. Koduse varana ei ole kindlustatud:

158.1. registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid;

158.2. vara, mis on ajutiselt kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses kuni 30 päevaks, sh renditööriistad jms;

158.3. üle 48 kuu vanused laua- ja sülearvutid ja fotokaamerad. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti;

158.4. üle 24 kuu vanused nutikellad, tahvelarvutid, mobiiltelefonid, sh nutitelefoniid; seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti;

- 158.5. väärtpaberid;  
158.6. dokumendid, käsikirjad, joonised;  
158.7. taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;  
158.8. vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;  
158.9. lõhkeaine;  
158.10. andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;  
158.11. ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;  
158.12. korterelamu hoovis asuv vara;  
158.13. korterelamu ühiskasutuses olevas trepikojas, garaažis, pööningul või keldris asuv vara, v.a. jalgratas, lapsevanker või ratastool.
159. Koduse vara kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus, v.a punktides 160 - 162 toodud juhtudel. Taassoetamisväärtus on samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma.
160. Nutikella, tahvelarvuti, mobiiltelefoni, sh nutitelefoni kindlustusväärtuse määramisel lähtutakse järgnevast:
- 160.1. kuni 6 kuu vanuse seadme korral on kindlustusväärtuseks 100% samaväärse uue seadme taassoetamismaksumusest;  
160.2. 6 – 12 kuu vanuse seadme korral on kindlustusväärtuseks 75% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest.  
160.3. 12 – 24 kuu vanuse seadme korral on kindlustusväärtuseks 50% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest.  
160.4. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti, hüvitise saamiseks tuleb esitada tõend seadme soetamise aja kohta.
161. 24 - 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kindlustusväärtuseks 50% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti.
162. Järgmiste esemete kindlustusväärtuseks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

## **NÄGEMISPRILLID**

163. If hüvitab omavastutust rakendamata kahju, mis tekkis nägemisprillidele nende purunemise või varguse tõttu, kuid mitte rohkem kui üks kord kindlustusperioodi jooksul. Eeltoodud kindlustuskaitse ei kehti päikesepillidele.

## **DROONID**

164. Drooni kindlustuskaitse kehtib ainult Eesti piires. Droonid on kindlustatud 1 000 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

## **SULARAHA**

165. Kindlustuskohas asuv sularaha on kindlustatud 400 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

# **HOONE, RAJATISE JA KORTERI HÜVITISE ARVUTAMINE**

## **LAMMUTAMINE JA TAASTAMINE**

166. Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.  
167. Soojustumpade ja küttesüsteemide kahjusumma arvutatakse alati vastavalt punktile 173.

## **ÕIGUSAKTIDEGA KEHTESTATUD NÕUETEST TULENEVAD LISAKULUD**

168. Kahju hulka arvatakse kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud lisakulud, mis on tingitud õigusaktide nõuetest.  
**NÄIDE.** Hoonel oli eterniitkatust, mis hävis tules. Muinsuskaitse ei luba paigaldada uut eterniitkatust,

peab olema kivikatus. If hüvitab kivikatuse ehitamise kulu.

169. If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitse nõuetega, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

### PROJEKTEERIMISKULU

170. Projekteerimiskulukuks loetakse kulutusi ehitusloa ja kasutusloa väljastamiseks (riigilõivud, projekti koostamise kulu jms).

171. If hüvitab projekteerimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

172. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

### SOOJUSPUMBAD JA KÜTTESÜSTEEMID

173. Soojuspumba ja küttesüsteemi, v.a. tahkekütusega köetava ahju, kahjustumise korral loetakse kahju suuruseks tabelis märgitud amortisatsiooni võrra vähendatud taastamiseks vajalikud kulud.

VANUS	AMORTISATSIOON
0-4 aastat	0%
5 – 10 aastat	50%
Üle 10 aasta	100%

Eeltoodud amortisatsiooni ei rakendata soojuspumba või küttesüsteemi välise tulekahju korral.

174. Soojuspumba ja küttesüsteemi vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti.

### ALAKINDLUSTUS

175. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

176. Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## KODUSE VARA HÜVITISE ARVUTAMINE

177. Koduse vara hüvitamisel ei rakenda If alakindlustuse sätteid.

### VARA ON VÕIMALIK REMONTIDA

178. Kui vara on otstarbekas remontida, on kahjusummaks remondikulud (sh transpordikulud).

### VARA EI OLE VÕIMALIK REMONTIDA

179. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, on kahjusummaks samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma (taassoetamismaksumus), välja arvatud punktides 180 - 183 toodud juhtudel.

180. Nutikella, tahvelarvuti, mobiiltelefoni, sh nutitelefone hävimise, varguse või röövi korral lähtutakse hüvitise arvutamisel järgnevalt:

180.1. kuni 6 kuu vanuse seadmise korral on kahjusummaks 100% samaväärse uue seadme taassoetamismaksumusest;

180.2. 6 – 12 kuu vanuse seadme korral on kahjusummaks 75% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest;

180.3. 12 – 24 kuu vanuse seadme korral on kahjusummaks 50% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest;

180.4. üle 24 kuu vanused seadmed ei ole kindlustatud, nende eest If hüvitist ei maksa.

181. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti, hüvitise saamiseks tuleb esitada tõend seadme soetamise aja kohta.

182. 24 - 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kahjusummaks 50%



samaväärse seadme taassoetamismaksumusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuuenena osteti, kindlustusvõtja peab hüvitise saamiseks esitama tõendi seadme soetamise aja kohta.

183. Järgmiste esemete hävimise, varguse või röövi korral on kahjusummaks alati turuväärtus: registreerimisele mittek kuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

#### **KINDLUSTUSSUMMA RAKENDAMINE**

184. Kui eraldi loetletud eseme kahjusumma on suurem kui selle eseme kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks selle eseme kindlustussummaga.

## **KINDLUSTUSSUMMA JA OMAVASTUTUS**

185. Hüvitise määramisel lahutatakse kindlustustingimuste alusel arvutatud kahjusummast omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.

186. Maksimaalne hüvitis ühe kindlustusjuhtumi eest on kindlustussumma miinus omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.

187. Kahjusumma loetakse võrdseks kindlustussummaga, kui kindlustustingimuste alusel arvutatud kahjusumma on suurem kui kindlustussumma.

NÄIDE. Kahjusumma on 120 000 eurot. Kindlustussumma on 100 000 eurot. Hüvitis on 100 000 eurot, millest lahutatakse omavastutus.

188. Hüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.

189. Kui ühel ajal samas kindlustuskohas toimunud kindlustusjuhtumi tõttu tekkis kahju mitmele Ifis kindlustatud kodukindlustuse kindlustusobjektile, rakendatakse ühte suurimat omavastutust.

190. Kui omavastutuse rakendamine eraldi kindlustusobjektide kaupa on kindlustusvõtjale soodsam, rakendatakse kindlustusvõtjale soodsamat lahendust.

191. NB! Omavastutust ei rakendata, kui kindlustuskohta murti sisse turvaluku lõhkumise teel.

## **KAHJU HÜVITAMISE VIISID**

192. Kindlustusjuhtumi korral maksab If rahalist hüvitist vastavalt kindlustuslepingule või väljastab garantiikirja kindlustusobjekti taastavale või asendavale ettevõtjale. If ei pea tegema ehitus- või remonditöid või korraldama taastamist või asendamist.

#### **HÜVITISE ETTEMAKSE**

193. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.

194. Kui kindlustusobjekti ei taastata kindlustuskohas, maksab If ainult ettemakse, kuid If ei maksa hüvitist ettemakset ületavas osas.

195. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem kui vastavalt kindlustuslepingule arvutatud hüvitis.

NÄIDE. Hoones oli tulekahju. Kinnisasja turuväärtus enne tulekahju on 100 000 eurot, pärast tulekahju 70 000 eurot. Hoone taastamiseks arvutatud hüvitis on 50 000 eurot. Ettemakse on (100 000 – 70 000) 30 000 eurot, mille If maksab esmalt välja. Ülejäänud osa hüvitisest (20 000 eurot) maksab If hoone taastamisel.

196. Ettemakse arvutamisel ei arvestata teisi kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid (turuhinna loomulik muutumine, hüpoteegi seadmine pärast kindlustusjuhtumit jms).

197. If maksab hüvitist ettemakset ületavas osas tegelike taastamiskulutuste alusel, mis tehti kahe aasta jooksul, arvates ettemaksest, tingimusel, et ettemakset on kasutatud kindlustusobjekti taastamiseks.

# **LISA 1. TERVIKUNA KAASOMANDIS OLEVAS HOONES ASUVA KORTERI SISEVIIMISTLUSE KINDLUSTAMINE**

198. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustusobjektiks kindlustuslepingus märgitud korteri siseviimistlus.

199. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuslepingus märgitud kaasomanik. Teised kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada hüvitist.

200. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kahjusumma suuruseks on selle taastamiseks vajalik rahasumma.

## **KORTERELAMU MÖTTELISE OSA KINDLUSTAMINE KOOS SISEVIIMISTLUSEGA**

201. Kui kindlustuslepingus on märgitud mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka kindlustatule kuuluv mõtteline osa hoonest ja rajatistest, mida ei loeta siseviimistluseks.

202. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kaasomandis olevate hoone ja rajatiste osade taastamise kuludest.

## LISA 2. KINDLUSTUSSUMMAD

Tabelis on kokkuvõte rakendatavatest kindlustussummadest, kohaldatakse ka poliisil märgitud kindlustussummasid.

OBJEKT VÕI KINDLUSTUSKAITSE	KINDLUSTUSSUMMA	VIIDE KINDLUSTUSTINGIMUSTE PUNKTIDELE
Koduse vara kindlustuskaitse kortermaja lukustatud panipaigas, eramu või ridaelamu boksi kõrvalhoones	10% koduse vara kindlustussummast	19
Koduse vara kindlustuskaitse väljas	1 000 eurot 2 000 eurot, kui nii on poliisile märgitud	21
Pangakaardi kadumine või vargus	1 000 eurot	24
Asenduselamispinna hüvitis	6 000 eurot	31
Vee sissetungimine õuest hoonesse	3 000 eurot	36
Rajatised ja väikehooned	10% samas kindlustuskohas asuvate Ifis kindlustatud hoonete kindlustussummade summast	41
Sisesehitatud mööbel	3 000 eurot	46
Kahjuennetav abi	100 eurot	65
Üürniku poolt tekitatud kahju lühiajalise üüri korral	15 000 eurot	78
Droonid	1 000 eurot	164
Sularaha	400 eurot	165