

# Условия классического пакета страхования жилья



ТЕК-К-20111

Неофициальный перевод. В случае споров в толковании данных условий исходят из текста условий страхования на эстонском языке.





# Содержание

---

Применение условий	4
<b>Страховые случаи</b>	<b>4</b>
Страховой случай при страховании от всех рисков	4
Кража как страховой случай при страховании от всех рисков	4
Страховая защита домашнего имущества, находящегося за пределами места страхования	5
Пропажа или кража банковской карточки	5
Неожиданное и непредвиденное наводнение	5
Повреждения, причиненные водой, проникшей через стену или крышу	6
Страховая защита замков и ключей	6
Страховая защита оконных стекол	6
Страховая защита расходов на аренду временной жилой площади	7
Страховая защита утраты дохода от сдачи в аренду	7
<b>Исключения, связанные со строительным браком</b>	<b>8</b>
<b>Общие исключения</b>	<b>8</b>
<b>Требования безопасности</b>	<b>11</b>
<b>Виды объектов страхования</b>	<b>14</b>
Здания, сооружения и малые здания	14
Внутренняя отделка квартиры	15
Домашнее имущество	16
<b>Уменьшение страхового возмещения или отказ в выплате страхового возмещения</b>	<b>17</b>
<b>Расчет страхового возмещения</b>	<b>17</b>
<b>Способы возмещения ущерба</b>	<b>20</b>
<b>Приложение 1. Страхование идеальной доли здания</b>	<b>22</b>



Ознакомьтесь с условиями страхования жилья по классическому пакету, чтобы Вы знали, от чего застрахован Ваш дом, и какую защиту предлагает это страхование. Только так вы можете быть уверены, что в случае несчастья Вашему дому будет обеспечена страховая защита в соответствии с Вашими пожеланиями.

## Применение условий

1. Настоящие условия страхования применяются вместе с «Общими условиями страхования» If P&C Insurance AS. Права и обязанности, приведенные в настоящих условиях страхования, действуют дополнительно к приведенным в «Общих условиях страхования» правам и обязанностям.

### ОБЯЗАННОСТЬ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЗДАНИЯ, СООРУЖЕНИЯ, ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ КВАРТИРЫ

2. **Внимание!** На основании настоящего договора страхования при наступлении страхового случая, произошедшего со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры, возмещение выплачивается при условии, что объект страхования восстанавливается в месте страхования.
3. Если объект страхования не восстанавливается в месте страхования, страховщик выплачивает только авансовое возмещение (см. пп. 216–220), и страховщик не обязан выплачивать возмещение в размере, превышающем размер авансового возмещения.

## Место страхования

4. Местом страхования является обозначенное в договоре страхования место, в котором действует страхование в отношении последствий произошедшего страхового случая.

## Страховые случаи

### Страховой случай при страховании от всех рисков

5. Страховым случаем при страховании от всех рисков является повреждение или уничтожение объекта страхования в результате неожиданного и непредвиденного события, которое не исключено условиями договора страхования.
6. **Внимание!** Страхование от всех рисков не означает, что объект страхования застрахован от всех рисков без каких-либо ограничений.
7. **Внимание!** Страховая защита в отношении домашнего имущества действует только в том случае, если в страховом полисе указано, что домашнее имущество также застраховано.

### Кража как страховой случай при страховании от всех рисков

8. Кража объекта страхования является страховым случаем при страховании от всех рисков только в том случае, если кража соответствует приведенным ниже признакам (см. пп. 9–23).

#### КРАЖА В МЕСТЕ СТРАХОВАНИЯ

9. Страховая защита охватывает:
  - 9.1. **Кражу со взломом** в месте страхования, т.е. проникновение в здание путем разрушения здания, взлома замков или отмыкания замков с помощью отмычек (взлом). Отмыкание – это открытие замков здания с помощью отмычки или иного аналогичного средства.
    - 9.1.1. Страховым случаем является также уничтожение или повреждение объекта страхования в результате кражи со взломом или попытки кражи со взломом.
    - 9.1.2. Кражей со взломом не считается открытие замков здания оригинальными ключами или их копиями, за исключением случаев, когда ключи были добыты путем кражи со взломом или грабежа.
  - 9.2. Кражу **наружных частей** здания в месте страхования.
  - 9.3. Кражу домашнего имущества **с балкона или террасы места страхования** либо из **парника**, расположенного на том же участке земли, что и застрахованное здание, либо из **собственного двора** (т.е. с того участка земли, на котором расположено застрахованное здание).
    - 9.3.1. Если местом страхования является квартира, то кража из парника или собственного двора не является страховым случаем.
10. **Внимание!** Страховая сумма страховой защиты от кражи, совершенной с балкона, террасы, парника или собственного двора, составляет 1000 евро.

## Страховая защита домашнего имущества, находящегося за пределами места страхования

### ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО В КЛАДОВОЙ МНОГОКВАРТИРНОГО ЖИЛОГО ДОМА

11. Домашнее имущество является застрахованным даже в том случае, если оно находится в расположенной в одном здании с застрахованной квартирой кладовой, находящейся в распоряжении только страхователя и членов его семьи (см. п. 16). Кладовая должна быть закрыта на замок. Находящееся в кладовой домашнее имущество застраховано также и от кражи.
12. **Внимание! Страховая сумма находящегося в кладовой многоквартирного жилого дома домашнего имущества составляет 1000 евро.**

### СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ЗА ПРЕДЕЛАМИ МЕСТА СТРАХОВАНИЯ

13. Домашнее имущество застраховано также и в том случае, если оно взято страхователем или членом его семьи с собой и находится за пределами места страхования на территории Эстонской Республики. Имеющееся у страхователя или члена его семьи (см. п. 16) с собой домашнее имущество застраховано также и от кражи.
14. **Внимание! Страховая сумма для страхового случая, произошедшего за пределами места страхования, составляет 1000 евро.**



## Пропажа или кража банковской карточки

15. Объектом страхования является банковская карточка (дебетовая или кредитная карточка), выданная кредитным учреждением страхователю или члену его семьи.
16. Членами семьи страхователя считаются супруг (супруга) страхователя, спутник (спутница) жизни и дети младше 18 лет.
17. Страховым случаем является пропажа или кража банковской карточки.
18. Страховщик возмещает ущерб, возникший в результате незаконного использования банковской карточки в течение 48 часов после наступления страхового случая.
19. Незаконным использованием банковской карточки считается незаконное снятие наличных денег из банкомата и незаконные платежи, совершенные с использованием банковской карточки.
20. Если время наступления страхового случая определить невозможно, то считается, что страховой случай произошел в тот момент, когда банковская карточка была впервые незаконно использована после пропажи или кражи.
21. Страховщик не обязан выплачивать возмещение, если банковская карточка не была утеряна или украдена, но ее данные попали в распоряжение третьих лиц (копирование, кража данных кредитной карточки посредством Интернета и т.п.).
22. Страховая защита действует только в том случае, если банковская карточка была утеряна или украдена в Эстонии.
23. **Внимание! Страховая сумма в случае пропажи или кражи банковской карточки составляет 1000 евро.**

## Неожиданное и непредвиденное наводнение

24. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования в результате неожиданного и непредвиденного наводнения.
25. Наводнением в настоящих условиях страхования считается ситуация, при которой уровень надпочвенных вод поднимается выше уровня поверхности земли.
26. Движение воды ниже поверхности земли не считается наводнением (например, если грунтовые воды проникают в подвал и т.п.).

27. Наводнение в значении настоящих условий страхования является неожиданным и непредвиденным, если в месте страхования не было наводнения в течение последних 10 лет.

## Повреждения, причиненные водой, проникшей через стену или крышу

28. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования водой, проникшей через крышу или стену.
29. Страховым случаем не является проникновение воды через фундамент, подземную стену или иную находящуюся под землей конструкцию.
30. Внимание! Страховая защита от ущерба, причиненного водой, проникшей через крышу или стену, является односторонней. Это означает, что страховщик выплачивает возмещение следующим образом:
- 30.1. за один страховой случай, если вода проникает через крышу, и
- 30.2. за один страховой случай в отношении каждой стены места страхования, если вода проникает в место страхования через стену;
- 30.3. если через одну и ту же конструкцию (одну и ту же стену, крышу) вода проникает несколько раз, то страховщик выплачивает возмещение за первый страховой случай;
- 30.4. право на возмещение за следующий страховой случай возникает в том случае, если с последнего проникновения воды через эту конструкцию прошло не менее 3-х лет.
31. Страховая сумма страховой защиты от ущерба, причиненного проникшей через крышу или стену водой, составляет 1000 евро.
32. Страховое возмещение не выплачивается, если проникновение воды через крышу или стену являлось предвидимым (например, в крыше в течение длительного времени была дыра, через которую дождь попадал внутрь, и т.д.).



## Страховая защита замков и ключей

33. Страховым случаем является:
- 33.1. утрата ключей от застрахованного настоящим договором страхования дома в результате кражи со взломом или грабежа независимо от места совершения кражи со взломом или грабежа (например, утрата ключей в результате грабежа на улице или кражи со взломом из транспортного средства);
- 33.2. повреждение замка наружной двери места страхования вследствие внешних обстоятельств (например, взлом, ключ ломается и застревает в сердечнике замка, противоправное забивание замочной скважины и т.п.);
- 33.3. В случае утраты ключей вследствие кражи со взломом или грабежа возмещаются разумные и необходимые расходы на замену замков места страхования.
- 33.4. В случае повреждения замка возмещаются разумные и необходимые расходы на следующие товары и услуги:
- 33.4.1. услуга по открыванию замка;
- 33.4.2. ремонт замка и новые детали;
- 33.4.3. новый замок и ключи; установка нового замка;
- 33.4.4. демонтаж старого замка.
- 33.5. Внутренняя неисправность замка (штифты замка износились, и замок плохо работает, внутренние части замка сломались, усталость пружины и т.д.) не является страховым случаем. Утеря ключа не является страховым случаем.
- 33.6. При страховых случаях, когда действует страховая защита замков и ключей, положения о собственной ответственности и страховании в заниженной стоимости не применяются.

## Страховая защита оконных стекол

34. Если оконное стекло (в т.ч. стекло мансардного окна) или стекло наружной двери уничтожается или повреждается в результате охваченного настоящими условиями страхования страхового случая, то расходы на ремонт оконного стекла или стекла наружной двери возмещаются без применения собственной ответственности.
35. При страховых случаях, произошедших со стеклами внутренних дверей, стеклами раздвижных дверей, зеркалами, стеклами парников, стеклами душевых кабин и иными, не перечисленными в предыдущем пункте, стеклянными объектами, применяется собственная ответственность.
36. «Стеклом» в значении настоящих условий страхования считается также и иной пропускающий свет материал (например, пластик), использованный в конструкции окна или наружной двери.



## Страховая защита расходов на аренду временной жилой площади

37. **Внимание!** Страховая сумма страховой защиты расходов на аренду временной жилой площади составляет 3000 евро. Возмещение выплачивается за срок до 6 месяцев.
38. Страховым случаем по страховой защите расходов на аренду временной жилой площади является превращение объекта страхования (здания, квартиры) в непригодный для проживания в результате страхового случая, охваченного страховым договором.
39. При наступлении страхового случая, связанного с расходами на аренду временной жилой площади, суммой ущерба считаются следующие расходы, необходимые для временного переезда постоянных жильцов объекта страхования (здания, квартиры) в другое, равноценное объекту страхования (в том же районе, с той же площадью и проч. качествами) жилое помещение:
  - 39.1. плата за аренду временного жилого помещения;
  - 39.2. необходимые и разумные расходы на переезд во временное жилое помещение и обратно в место страхования.
40. Если временная жилплощадь не является равноценной объекту страхования (расположена в лучшем районе, имеет большую площадь и т.д.), страховщик имеет право в соответствующей мере сократить страховое возмещение.
41. Стоимость аренды временной жилой площади причисляется к сумме ущерба до дня восстановления пригодности объекта страхования для проживания.
42. Если пригодность объекта страхования для проживания восстановить невозможно, суммой ущерба считается сумма аренды временной жилплощади до дня выплаты страхового возмещения за внутреннюю отделку здания или квартиры.
43. Для обращения с ходатайством о возмещении расходов на аренду временной жилплощади необходимо представить страховщику документы, подтверждающие факт того, что компенсируемые расходы (в том числе оплата аренды) были понесены.

### НЕКОМПЕНСИРУЕМЫЕ РАСХОДЫ

44. На основании настоящих условий возмещению не подлежат связанные с временной жилой площадью коммунальные платежи, а также расходы на поиск временной жилплощади, в том числе на посреднические, маклерские или консультационные услуги.

### СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ

45. При расчете суммы возмещения по расходам на аренду временной жилплощади собственная ответственность не применяется.

## Страховая защита утраты дохода от сдачи в аренду

46. Страховая защита утраты дохода от сдачи в аренду действует в том случае, если это указано в страховом полисе.
47. Страховым случаем утраты дохода от сдачи в аренду является охваченный настоящими условиями страхования страховой случай, в результате которого являющаяся объектом страхования квартира или здание (в дальнейшем сдаваемая в аренду площадь) становятся непригодными для использования.
48. Возмещение в случае утраты дохода от сдачи в аренду выплачивается только в том случае, если непосредственно перед наступлением страхового случая сдаваемая в аренду площадь использовалась на основании договора аренды.
49. Возмещение в случае утраты дохода от сдачи в аренду не выплачивается, если:
  - 49.1. договор аренды прекращен вследствие завершения срока его действия;
  - 49.2. договор аренды расторгнут по иной причине, нежели превращение сдаваемой в аренду площади в непригодную для использования в результате страхового случая;
  - 49.3. непосредственно перед наступлением страхового случая предназначенная для сдачи в аренду площадь не сдавалась в аренду.
50. Если восстановление предназначенной для сдачи в аренду площади отодвигается вследствие зависящих от страхователя или застрахованного обстоятельств, страховщик имеет право в соответствующей мере сократить размер страхового возмещения.
51. Размером страхового возмещения является не полученная в результате страхового случая сумма платы за аренду за то время, в течение которого предназначенная для сдачи в аренду площадь была непригодной для проживания, но не более чем за 6 месяцев. При определении страхового возмещения за утраченный доход от сдачи в аренду собственная ответственность не применяется.
52. При расчете суммы утраченной платы за сдачу в аренду за основу берется сумма арендной платы, предусмотренная договором аренды, действовавшим непосредственно перед наступлением страхового случая.
53. Страхователь обязан документально подтвердить размер суммы арендной платы, предъявив страховщику договор аренды, выписку из банковского счета и/или квитанцию об оплате арендной платы.

54. Если страхователь не предъявляет страховщику перечисленные в предыдущем пункте документы, страховщик при определении страхового возмещения имеет право исходить из вероятной суммы арендной платы, представленной в оценочном акте оценщика недвижимости.



### Третье лицо

55. Понятие «третье лицо» в настоящем договоре страхования означает лицо, не являющееся:
- 55.1. страхователем или застрахованным;
  - 55.2. законным владельцем объекта страхования;
  - 55.3. правомерно находящимся в месте страхования гостем;
  - 55.4. родителем, сестрой, братом, дедушкой, бабушкой, ребенком, внуком, супругом (в т.ч. фактическим супругом), тещей/свекровью, тестем/свекром, невесткой, зятем страхователя, застрахованного или законного владельца объекта страхования;
  - 55.5. лицом, с которым страхователь, застрахованный или законный владелец объекта страхования ведет совместное хозяйство;
  - 55.6. лицом, пребывающим в месте страхования с ведома страхователя независимо от того, является ли пребывание в месте страхования правомерным (например, арендатор не съезжает после прекращения договора аренды, продавец недвижимости своевременно не покидает жилье и т.д.).
56. Умышленно причиненный ущерб подлежит возмещению только в том случае, если ущерб был причинен третьим лицом.



## Исключения, связанные со строительным браком

57. Приведенные в настоящей главе исключения применяются в отношении всех страховых случаев.
58. **Строительной ошибкой** считается некачественная строительная работа (в т.ч. использование хорошего материала не по назначению) и/или использование некачественного строительного материала.
59. **Строительной работой** считается строительство или ремонт строения (в т.ч. присоединение, демонтаж, снос, замена, покраска, починка деталей и т.д.).
60. **Строителем** считается лицо, выполняющее строительные работы.
61. Страховщик не возмещает любой ущерб, причиной которого стала строительная ошибка или возникновению которого способствовала строительная ошибка (в т.ч. ущерб, обусловленный тем, что из-за строительной ошибки следует выполнять работу заново, ремонтировать или заменять имущество).
62. Страховая защита не действует, если ущерб возник во время выполнения строительных работ в месте страхования. Настоящее исключение не применяется в случае пожара.

## Общие исключения

Приведенные ниже исключения применяются в отношении всех страховых случаев (в т.ч. кражи и грабежа).

### СЛУЧАЙ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СТРАХОВЫМ

63. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если событие не соответствует признакам страхового случая.
64. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если ущерб не возник неожиданно и непредвиденно.

### ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ «ОБЩИХ УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ»

65. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если возмещение ущерба исключается «Общими условиями страхования АО If P&C Insurance».

### НЕСООТВЕТСТВУЮЩЕЕ ТРЕБОВАНИЯМ ХРАНЕНИЕ ВЗРЫВЧАТОГО ВЕЩЕСТВА И ВЗРЫВНЫЕ РАБОТЫ

66. Страховщик не обязан возмещать ущерб, обусловленный неправильным хранением взрывчатого вещества или проведением взрывных работ страхователем, застрахованными или законным владельцем объекта страхования.

### ПРАВОМЕРНЫЙ СНОС

67. Страховым случаем не является возникновение ущерба в результате правомерного сноса, разрушения или демонтажа объекта страхования.

## ГАРАНТИЯ, ИНОЙ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

68. Страховым случаем не считается возникновение ущерба, если ущерб подлежит возмещению на основании выданной на объект страхования гарантии (в т.ч. строительной гарантии), на основании иного договора страхования или обязательного страхования.

## ЛЕДОХОД

69. На страховщика не возлагается обязанность возмещения возникшего вследствие ледохода ущерба в том случае, если ледоход не был обусловлен сильным ветром (свыше 21 м/с).

## НАВОДНЕНИЕ

70. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если ущерб возник в результате наводнения (например, таяние снега, дождь и т.д.). Вышеприведенное исключение не применяется, если наводнение обусловлено сильным ветром (свыше 21 м/с) или если речь идет о неожиданном и непредвиденном наводнении, соответствующем пунктам 24–27.

## ПРОНИКНОВЕНИЕ ВОДЫ В ЗДАНИЕ

71. Договор страхования заключен с учетом предпосылки, что в характерном для Эстонии климате (дождь, ветер, снег, лед и проч.) здания спроектированы и построены таким образом, чтобы проникновение осадков в здание было исключено.

72. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если ущерб возник вследствие проникновения воды или снега в место страхования через канализационную систему, конструкции или техносистемы здания.

73. Вышеприведенное исключение не применяется в случае неожиданного и непредвиденного наводнения (см. п. 24–27) и однократно – в случае ущерба от воды, проникшей через крышу или стену (см. п. 28–32).

## ЗЕМЛЕТРЯСЕНИЕ, ОПОЛЗЕНЬ, ДВИЖЕНИЕ ГРУНТА, ЦУНАМИ

74. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если ущерб возник в результате цунами, землетрясения, оползня или движения грунта.

## УЩЕРБЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ С ТЕЧЕНИЕМ ВРЕМЕНИ

75. Страховым случаем не считается возникновение ущерба, причиной которого является постепенно протекающий процесс (например, гниение, накипь, коррозия, износ, плесень, грибковое повреждение (в т.ч. домовый грибок), продолжительное трение, продолжительный износ, продолжительное загрязнение, усталость материалов и т.д.).

**Примеры.** Пол здания со временем прогнивает вследствие постепенно капающей воды. Водопроводная труба разрушается из-за ржавчины. Ступени лестницы истерлись и просели вследствие длительной эксплуатации. Ветви растущего рядом с домом дерева с течением лет стерли краску со стены дома. Это не страховые случаи.

## НЕКАЧЕСТВЕННЫЙ ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

76. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если объект страхования является некачественным, однако он не разрушился и не был поврежден.

**Примеры.** Стены покрашены краской неверного оттенка, стена построена криво, строители установили недостаточно утеплителя, строитель забыл установить подогрев пола, отопительная система плохо работает.

## ОСЕДАНИЕ, ВСПУЧИВАНИЕ, РАЗБУХАНИЕ, ДВИЖЕНИЕ ЗДАНИЯ

77. Страховщик не обязан возмещать ущерб, обусловленный оседанием, вспучиванием, разбуханием или движением здания (в т.ч. возникновение трещин или разломов; наклон стен, потолка или пола; исчезновение несущей способности конструкций и т.п.).

78. **Внимание!** Настоящее исключение применяется независимо от причины оседания, вспучивания, разбухания или движения здания.

## ТЯЖЕСТЬ ЛЬДА И СНЕГА

79. Страховщик не обязан возмещать ущерб, причиной которого стала тяжесть льда и/или снега (проваливание крыши, повреждения конструкций здания и т.д.).



## КОНДЕНСАЦИОННАЯ ВОДА

80. Страховщик не обязан возмещать ущерб, причиненный частям здания (конструкциям) конденсационной водой (например, намокание теплоизоляции, ущерб, обусловленный образовавшейся на внутренней поверхности крыши конденсационной водой, и т.п.).

## НЕУСТАНОВЛЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

81. Страховщик не обязан возмещать стоимость имущества, наличие которого при наступлении страхового случая не доказано осмотром места страхования, останками имущества, документами, подтверждающими приобретение имущества, или иными доказательствами.

## КОСВЕННЫЕ УЩЕРБЫ

82. Страховщик не обязан возмещать такие связанные со страховым случаем косвенные расходы и ущербы, как телефонные платежи, уменьшение дохода или прибыли.

## ЗАГРЯЗНЕНИЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

83. Страховщик не обязан возмещать расходы на очистку грунта и воды (в т.ч. колодезной воды), а также расходы на сооружение нового колодца взамен колодца с загрязненной водой.

## ДОМАШНИЕ ЖИВОТНЫЕ, ПТИЦЫ, НАСЕКОМЫЕ

84. Повреждение или уничтожение объекта страхования в результате деятельности домашних животных, грызунов, насекомых или птиц не является страховым случаем.

## ПОТЕРЯ, ПРОПАЖА, УТРАТА ПО ЗАБЫВЧИВОСТИ, ДЕЯНИЯ ПРОТИВ ИМУЩЕСТВА

85. Страховым случаем не считается возникновение ущерба, обусловленного потерей, пропажей или утратой имущества по забывчивости.
86. Страховым случаем не считается возникновение ущерба в результате обмана, мошенничества или вымогательства.
87. Страховым случаем не считается кража, не соответствующая признакам, приведенным в настоящих условиях страхования (см. п. 9–23).

## ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И МЕЛКИЙ РЕМОНТ

88. Страховщик не обязан возмещать расходы на техническое обслуживание, профилактический ремонт и устранение небольших внешних дефектов (например, царапины на окрашенных поверхностях, эмалированных и полированных поверхностях, трещины в стенах, повреждения, обусловленные оседанием новых домов, и т.д.).

## ОБЫЧНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СПОРТИВНОГО СНАРЯЖЕНИЯ

89. Страховым случаем не является причинение ущерба спортивному снаряжению в ходе его обычного использования.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ НЕ ПО НАЗНАЧЕНИЮ

90. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если причиной ущерба стало или причинению ущерба способствовало использование объекта страхования в целях, для которых объект страхования не предназначен.

## ВЗРЫВНЫЕ, ЗЕМЛЕРОЙНЫЕ, СВАЙНЫЕ ИЛИ ЗЕМЛЯНЫЕ РАБОТЫ

91. Страховым случаем не является возникновение ущерба, обусловленное любыми взрывными, землеройными, свайными или земляными работами. Настоящее исключение применяется независимо от того, кто производил взрывные, землеройные, свайные или земляные работы, и выполнялись ли перечисленные выше работы правомерно или нет.



## ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ ИЛИ МЕХАНИЧЕСКИЕ НЕИСПРАВНОСТИ ИЛИ ИЗНОС

92. Страховым случаем не является возникновение ущерба (в т.ч. повреждение, причиненное электричеством), обусловленное электрической или механической неисправностью или внутренним сбоем или износом самого объекта страхования (в т.ч. накипь, коррозия).

**Примеры.** Новый термостат подогрева пола оказался бракованным, и подогрев пола не работает. 7-летний бойлер перегорел вследствие отложения накипи, и больше уже никогда не сможет работать. Это не страховые случаи.

93. Если названная в предыдущем пункте неисправность была вызвана разрушением объекта страхования вследствие неожиданного и непредвиденного внешнего обстоятельства, возникшего за пределами объекта страхования, то перечисленные в предыдущем пункте исключения не применяются.

**Примеры.** В результате удара молнии система сигнализации выходит из строя. Удар молнии – это неожиданное и непредвиденное внешнее обстоятельство. Речь идет о страховом случае.

94. Страховым случаем не является возникновение ущерба для работающих от электрического питания устройств, которые были неисправны непосредственно перед наступлением страхового случая (например, поврежденное устройство еще не было отремонтировано).

## НЕПОДХОДЯЩИЕ ПРЕДОХРАНИТЕЛИ

95. Страховым случаем не является возникновение ущерба для работающих от электрического питания устройств, если возникновению ущерба способствовало использование неподходящих или нестандартных предохранителей.

# Требования безопасности

## Общие требования

96. Страхователь, застрахованный и законный владелец объекта страхования обязаны вести себя с обычной аккуратностью во избежание возникновения страхового случая.
97. Страхователь, застрахованный и законный владелец застрахованного имущества должны придерживаться всех требований безопасности, а также соблюдать все требования, приведенные в документах договора страхования.
98. Страхователь и застрахованный обязаны обеспечивать выполнение вышеназванных требований другими правомерно пребывающими в месте страхования лицами.
99. Имущество следует использовать предусмотренным способом, и при хранении и использовании имущества следует исходить из норм, установленных инструкциями по эксплуатации, правовыми актами и настоящим договором страхования.
100. Отопительные, электрические и технологические системы должны быть спроектированы, построены, установлены и введены в эксплуатацию в соответствии с требованиями, при отсутствии требований – таким образом, чтобы их эксплуатация и техническое обслуживание были безопасными.

## Хранение оружия и боеприпасов

101. Оружие и боеприпасы следует хранить согласно установленному правовыми актами порядку. Если в месте страхования хранится более одной единицы огнестрельного оружия, то огнестрельное оружие следует хранить в оружейном шкафу или в хранилище оружия.

## Использование открытого огня и сжигание мусора

102. Использование открытого огня и сжигание отходов и мусора разрешается только в безветренную погоду в специально отведенном и оборудованном месте. После окончания работы огонь следует тщательно затушить.
103. Место сжигания отходов и мусора, место разведения костра или иного огня вне топки должно располагаться на расстоянии не менее 15 м от любого строения или открытого места хранения горючего материала и на расстоянии не менее 30 м от леса.

## Чистка дымоходов и труб

104. Дымоходы и трубы следует чистить в соответствии с необходимостью, но не реже одного раза в год.

## Электрические работы

105. Электроинсталляционные работы и ремонт электрического оборудования могут проводить только лица, обладающие соответствующей квалификацией.

## Огнеопасные работы и огневые работы

106. Огнеопасные работы или огневые работы могут выполнять только лица, имеющие соответствующую квалификацию.
107. При выполнении огнеопасных работ, а также при работе с образующими искры инструментами следует избегать попадания искр на легко воспламеняющиеся вещества или материалы; на рабочем месте должны также иметься первичные средства огнетушения.
108. При выполнении огневых и огнеопасных работ находящиеся в месте выполнения работ легко воспламеняющиеся вещества следует накрыть огнеупорным покрытием.



## Отопительное оборудование (в т.ч. дымовые трубы)

109. Отопительное оборудование (в т.ч. дымовые трубы) должны быть установлены в соответствии с требованиями.
110. Горячие детали отопительного оборудования (в т.ч. дымовые трубы) должны быть достаточно изолированы или находиться на безопасном расстоянии от воспламеняющихся материалов (например, древесины).
111. После установки нового отопительного оборудования (в т.ч. дымовых труб) или ремонта отопительного оборудования следует периодически следить за отопительным оборудованием, чтобы как можно быстрее обнаружить недочеты (дыры, трещины, недостаточная теплоизоляция, необычное нагревание, обугливание, обгорание материала, окружающего отопительный прибор или дымовые трубы и т.д.).

## Временная электропроводка

112. Покидая место страхования, нельзя оставлять временную проводку под напряжением.

## Оставление огнеопасного источника без надзора

113. Запрещается оставлять топящийся очаг, тепловую, горящие свечи или другие огнеопасные источники без надзора или под присмотром несовершеннолетних детей.

## Курение в огнеопасном месте

114. Запрещается курение в помещениях, содержащих легковоспламеняющиеся предметы или материалы, а также в местах хранения горючих жидкостей, газов или иных огнеопасных или взрывоопасных веществ.

## Курение в постели

115. Курение в постели запрещено.

## Дети, спички и средства зажигания

116. Запрещается хранение спичек и других средств зажигания в доступных для несовершеннолетних местах.

## Протекающие газовые устройства

117. Запрещается использование протекающих газовых устройств.
118. В случае утечки газа следует незамедлительно перекрыть газовые вентили и проветрить помещения. При этом нельзя использовать открытый огонь, курить, включать или выключать электрические устройства.

## Предотвращение замерзания трубопровода

119. В здании или помещении, которые в отопительный период не отапливаются или температура воздуха в которых опускается ниже 0 °С, во избежание замерзания следует выпустить воду из водопроводных и отопительных систем.

## Запорный вентиль для стиральной и посудомоечной машины

120. На шланге или трубе, соединяющей стиральную или посудомоечную машину с водопроводом, должен быть установлен запорный вентиль (кран), который должен быть закрыт в то время, когда машина не работает.

## Пользование стиральной машиной

121. Покидая место страхования, нельзя оставлять работающую стиральную машину. Во время работы стиральной машины следует находиться в месте страхования.

## Закрытие окон и других проемов и отверстий

122. Окна здания или квартиры, люки и прочие отверстия при выходе из здания или квартиры должны быть закрыты так, чтобы невозможно было противоправно проникнуть в здание или квартиру, не сломав затвор или препятствующую проникновению преграду или не взломав запор.



## Замки и ключи

123. Двери здания и квартиры (в т.ч. двери гаража) должны быть заперты на механический или электрический замок.
124. Ключи от дверей (в т.ч. коды и ключи охранной сигнализации) нельзя хранить в таком месте и таким способом, который открывал бы возможность доступа к ним третьим лицам. Например, нельзя оставлять ключи в кармане куртки, оставленной в кафе без присмотра.
125. На ключах нельзя отмечать имя или адрес, которые могли бы указать на расположение места страхования.
126. В случае утери ключей или попадания их в незаконное владение постороннего лица страхователь должен незамедлительно сменить замки.

## Сигнализация

127. При наличии сигнализационного оборудования страхователь должен обеспечить исправность оборудования и включение его при уходе из места страхования, то есть при возникновении опасности устройство должно работать надлежащим образом.
128. Страхователь должен проверять аккумулятор сигнализации или иной элемент питания согласно инструкциям производителя или продавца.
129. Клавиатура сигнализации должна находиться в таком месте, где посторонние лица не могут наблюдать за ее использованием.



## Требования к строительству

130. В предусмотренных правовыми актами случаях для строительства должно иметься разрешение на строительство или письменное согласие местного самоуправления.
131. Когда возведение строения завершено, следует ходатайствовать о получении разрешения на его эксплуатацию, за исключением случая, когда разрешение на эксплуатацию не является обязательным.

## Хранение движимых вещей за пределами здания, на балконе первого этажа или на террасе

132. Движимую вещь, находящуюся за пределами здания на одном земельном участке с застрахованным зданием, на балконе первого этажа или на террасе, нельзя надолго оставлять без присмотра.
133. В случае если вы покидаете место страхования или с наступлением темноты вынесенные во двор, на балкон первого этажа или на террасу движимые вещи следует внести в запираемое на замок здание (например, в комнату или сарай).
134. Приведенные в предыдущем пункте обязательства не действуют в отношении садовой мебели (скамеек, столов и пр.), уличных обогревателей, коптилен и мангалов для барбекю, а также оборудования для гриля (угольный гриль, газовый гриль и т.п.).

## Хранение движимых вещей в парнике

135. В случае если вы покидаете место страхования или с наступлением темноты следует предметы, стоимость которых превышает 200 евро, перенести из парника в запираемое на замок здание (например, в комнату или сарай). Настоящее требование применяется и в том случае, если сам парник запирается на замок. Настоящее требование не применяется в отношении внутреннего оборудования парника (например, полки для растений, системы полива и т.д.).

## Требования безопасности для домашнего имущества, находящегося за пределами места страхования

136. Находящийся за пределами места страхования объект страхования должен находиться под постоянным и непосредственным надзором, либо в невидимом месте в закрытом на замок автомобиле или в запертом на замок здании.
137. Постоянным и непосредственным надзором считается хранение объекта страхования таким способом, при котором законный владелец объекта страхования сразу может заметить, что объект страхования подвергается разрушению или происходит его кража.
138. Если велосипед, самокат, детская коляска или инвалидное кресло оставляется за пределами собственного двора (т.е. участка земли, на котором находится застрахованное здание) без присмотра, то велосипед или самокат следует поместить в запирающееся на замок строение (например, в сарай) или пристегнуть велосипедным замком.

139. Если велосипед, самокат, детская коляска или инвалидное кресло оставляется в подъезде, на чердаке или в подвале многоквартирного жилого дома, то они должны быть пристегнуты велосипедным замком даже в том случае, если наружная дверь многоквартирного жилого дома запирается на замок.

## Виды объектов страхования

140. Виды объектов страхования:

- 140.1. здание (не менее 4 м<sup>2</sup>), сооружения и малые здания (менее 4 м<sup>2</sup>);
- 140.2. внутренняя отделка квартиры;
- 140.3. домашнее имущество;
- 140.4. идеальная доля здания (см. приложение 1).

141. Если здание застраховано, то сооружения и малые здания (менее 4 м<sup>2</sup>), расположенные на одном земельном участке со зданием, являются объектами страхования даже в том случае, если они не указаны в страховом полисе. Правила страхования сооружений и малых зданий (менее 4 м<sup>2</sup>) приведены в пунктах 150–156.



### Здания, сооружения и малые здания

#### ЗДАНИЕ

142. Здание – это стационарно соединенное с землей строение с крышей, постоянными внешними границами и внутренним помещением, общая площадь которого составляет не менее 4 м<sup>2</sup>.
143. Общая площадь здания (общая площадь) – это сумма площадей полов всех его жилых и нежилых помещений, подсобных помещений, лоджий, холодных веранд, холодных кладовых, подвалов, балконов, террас и соединенных со зданием навесов для автомобилей.
144. Страхование здания охватывает существенные части здания, являющегося объектом страхования (например, санитарная техника, внутренняя отделка, находящаяся внутри здания электропроводка, сигнализационное оборудование, стационарно соединенные с конструкциями здания (например, встроенные) печи, плиты, камины и т.п.). Страхование здания охватывает также расположенную в здании баню.
145. Страхование здания охватывает прикрепленные к зданию, находящиеся за пределами здания радио- и телевизионные антенны и их устройства, а также прикрепленные к зданию части техносистем (например, закрепленные на здании детали вентиляционной, отопительной системы, закрепленные на здании электрощиты).
146. Страхованием здания не охватываются:
- 146.1. части здания, не соединенные со зданием (строительные материалы, демонтированные со здания детали и т.п.);
  - 146.2. находящиеся в здании движимые вещи (домашнее имущество), например, мебель (за исключением кухонной мебели, указанной в пункте 157), перемещаемые плиты, холодильники, стиральные машины, карнизы и шины, ковры, светильники, рекламные щиты, прочее движимое имущество, не являющееся существенной частью здания.
147. Перечисленные в предыдущем пункте вещи можно с согласия страховщика застраховать как домашнее имущество.

#### Рядный дом

148. При страховании бокса рядного дома (в т.ч. парного дома), находящегося в долевой собственности или разделенного на квартирные собственности, объектом страхования является внутренняя отделка бокса и расположенные в пределах бокса части строения (в т.ч. находящиеся в долевой собственности части строения) до внутренней отделки соседнего бокса.

#### ИДЕАЛЬНАЯ ДОЛЯ ЗДАНИЯ, НАХОДЯЩЕГОСЯ В ДОЛЕВОЙ СОБСТВЕННОСТИ

149. Правила страхования идеальной доли здания, находящегося в долевой собственности, приводятся в приложении 1 к условиям страхования.

#### МАЛЫЕ ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ

150. Если внутренняя отделка здания (в т.ч. рядного дома) или квартиры застрахована, то автоматически застрахованы и находящиеся на одном со зданием участке земли стационарно соединенные с землей сооружения (например, заборы, ограды, флагшток, фонари уличного освещения, навесы, подземные сооружения и т.д.) и малые здания, то есть здания, общая площадь которых менее 4 м<sup>2</sup>.
151. Страховая сумма сооружений и малых зданий составляет 10% от суммы страховых сумм, указанных в страховом полисе зданий, находящихся в том же месте страхования.

**Пример.** В месте страхования расположен застрахованный жилой дом (страховая сумма 300 000 евро), баня (страховая

сумма 50 000 евро) и гараж (страховая сумма 30 000 евро). Страховая сумма сооружений и малых зданий составляет 38 000 евро.

152. Основное здание – это застрахованное с наибольшей страховой стоимостью жилое здание, находящееся в одном месте страхования с сооружениями и малыми зданиями.
153. Сооружения и малые здания застрахованы от тех же страховых случаев, что и основное здание.
154. Если основное здание застраховано в заниженной стоимости, то при возмещении ущерба, нанесенного сооружениям и малым зданиям, применяется такое же страхование в заниженной стоимости.
155. При возмещении ущерба, нанесенного сооружениям и малым зданиям, применяется такая же собственная ответственность, как при соответствующем случае ущерба для основного здания.

### СТРАХОВАНИЕ ТЕПЛОНАСОСОВ

156. Прикрепленные к зданию части теплового насоса охвачены страхованием здания (см. п. 145). Части теплового насоса, не прикрепленные к зданию, застрахованы в качестве сооружений.

### СТРАХОВАНИЕ КУХОННОЙ МЕБЕЛИ ВМЕСТЕ СО ЗДАНИЕМ

157. Объектом страхования является кухонная мебель, находящаяся в застрахованном здании. Страховая сумма кухонной мебели составляет 3000 евро.



### Строения, которые не застрахованы

158. Объектом страхования не является колодец (в т.ч. буровой колодец, фонтан, находящееся в колодце оборудование, колодезная вода).
159. Объектом страхования не являются мосты, причалы, молы, пруды.
160. Объектом страхования не являются поверхность земли, газон, растения (в т.ч. деревья и кустарники), дороги (в т.ч. пешеходные и велосипедные дорожки, проезжие дороги), площадки для игры в мяч, парковки.
161. Объекты, перечисленные в пунктах 158–160 (в т.ч. бассейны), можно застраховать по особой договоренности со страховщиком.

### Страховая стоимость здания

162. **Страховой стоимостью** здания является стоимость восстановления здания, т.е. стоимость восстановления здания в прежнем виде в месте страхования (в том числе расходы на снос здания и вывоз мусора), без учета амортизации здания.
163. Страховая стоимость здания при заключении договора страхования определяется на основании предоставленных страхователем данных.
164. Страхователь отвечает за правильность данных, которые берутся за основу при определении страховой стоимости и износа объекта страхования.
165. Если предоставленные страхователем данные неверны, и поэтому страховая сумма ниже фактической страховой стоимости, страховщик вправе применить положения страхования в заниженной стоимости (см. п. 197–198).

### Внутренняя отделка квартиры

166. Объектом страхования являются **находящиеся в месте страхования части квартиры**, которые можно изменить или удалить таким образом, что внешний вид здания не изменится, не будут ущемлены интересы других долевых собственников или повреждены конструкции, необходимые для устойчивости и безопасности здания.
167. Правила страхования внутренней отделки квартир, расположенных в здании, полностью находящемся в долевой собственности, приведены в приложении 1 к настоящим условиям страхования.
168. Внутренней отделкой являются, к примеру:
  - 168.1. полы, потолки и стены до несущей конструкции и их облицовка;



- 168.2. стационарно соединенные с конструкциями здания (напр., встроенные) печи, плиты, камины;
- 168.3. санитарная техника; находящаяся в квартире баня;
- 168.4. трубопровод горячей и холодной воды, начиная с расположенной в квартире запорной арматуры;
- 168.5. канализационные, вентиляционные системы и системы кондиционирования воздуха, начиная от квартирных соединений или входов, которые ограничиваются стеной, полом или потолком;
- 168.6. система электроснабжения, начиная с отключающего устройства квартиры;
- 168.7. ненесущие перегородки;
- 168.8. радиаторы и находящийся в пределах квартиры трубопровод центрального отопления;
- 168.9. двери и окна квартиры;
- 168.10. балкон (за исключением балконных пристроек, как, например, дополнительные ограждения, крыша и т.д.);
- 168.11. расположенная в многоквартирном доме и относящаяся к реальной доле квартирной собственности кладовая.

## Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома

- 169. Если в страховом полисе сделана отметка о страховании идеальной доли многоквартирного жилого дома, то вместе с внутренней отделкой квартиры застрахована и принадлежащая собственнику квартиры идеальная доля тех частей многоквартирного жилого дома, которые входят в долевую собственность всех собственников квартир. В долевую собственность всех собственников квартир входят, например, лифты, крыша здания, несущие стены и перекрытия, подъезды и лестничные клетки.
- 170. Если идеальная доля жилого многоквартирного дома застрахована, то страховая сумма внутренней отделки квартиры содержит страховую сумму идеальной доли многоквартирного жилого дома.
- 171. Размером суммы ущерба является соответствующая размеру идеальной доли собственника квартиры часть расходов на восстановление частей здания, находящихся в долевой собственности всех собственников квартир.

**Пример.** В здании 10 квартир одинаковой величины. Следовательно, размер идеальной доли каждого собственника квартиры в «основных конструкциях» здания составляет 1/10. Крышу жилого квартирного дома уничтожает пожар. Затраты на восстановление крыши составляют 25 000 евро, доля собственника квартиры в них (сумма ущерба) 2500 евро. Собственная ответственность – 300 евро. Размер страхового возмещения составляет:  $2500 - 300 = 2200$  евро.

- 172. **Внимание!** Страхование идеальной доли жилого многоквартирного дома **не охватывает** идеальную долю расположенных на том же участке земли, что и многоквартирный жилой дом, других зданий и сооружений (например, игровые площадки, электроподстанции, подсобные здания, сараи и т.п.).

## Страхование кухонной мебели вместе с внутренней отделкой квартиры

- 173. Объектом страхования является также расположенная в застрахованной квартире кухонная мебель. Страховая сумма кухонной мебели составляет 3000 евро.

## Имущество, которое не считается внутренней отделкой квартиры

### ИМУЩЕСТВО, НЕ ЯВЛЯЮЩЕЕСЯ СУЩЕСТВЕННОЙ ЧАСТЬЮ ЗДАНИЯ

- 174. Внутренней отделкой не считается имущество, не являющееся существенной частью здания, например, мебель (за исключением кухонной мебели в понимании п. 173), перемещаемые плиты, холодильники, стиральные машины, карнизы и шины, ковры, светильники.
- 175. Перечисленные в предыдущем пункте вещи можно застраховать с согласия страховщика в качестве домашнего имущества.

## Страховая стоимость внутренней отделки квартиры

- 176. **Страховой стоимостью внутренней отделки** является стоимость восстановления внутренней отделки в прежнем виде в месте страхования без учета амортизации. Если идеальная доля многоквартирного жилого дома застрахована (см. п. 169), то страховая стоимость идеальной доли, принадлежащей собственнику квартиры, включает страховую стоимость принадлежащей собственнику квартиры идеальной доли.

## Домашнее имущество

- 177. Домашнее имущество застраховано, если страхование домашнего имущества указано в страховом полисе.
- 178. **Внимание!** Находящаяся в месте страхования кухонная мебель застрахована вместе с квартирой или строением также и в том случае, если страхование домашнего имущества не указано в страховом полисе. Страховая сумма кухонной мебели в таком случае составляет 3000 евро.
- 179. Объектом страхования являются движимые вещи (в дальнейшем предметы), например, мебель (в т.ч. кухонная мебель), одежда, бытовая техника, электроника и т.п.

### ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО, ЗАСТРАХОВАННОЕ В СОВОКУПНОСТИ

- 180. Домашнее имущество можно застраховать как совокупность предметов или по отдельности, перечисляя предметы в договоре страхования.
- 181. Страховые суммы перечисленных по отдельности предметов не включены в страховую сумму домашнего имущества, застрахованного в совокупности.

## Предметы, которые не застрахованы

182. Объектом страхования не являются:
- 182.1. наличные деньги, ценные бумаги, банковские карточки;
  - 182.2. документы (например, паспорт, диплом, доверенность, договор), рукописи, чертежи;
  - 182.3. комнатные растения, живые животные, живые птицы, живые рыбы;
  - 182.4. предметы, обладание или владение которыми является незаконным (например, предметы, для обладания или владения которыми нет предусмотренной правовыми актами лицензии или разрешения, украденные или похищенные предметы и т.п.);
  - 182.5. взрывчатые вещества;
  - 182.6. банки данных, базы данных;
  - 182.7. программное обеспечение для компьютеров, лицензии.

## Страховая стоимость домашнего имущества

### СТОИМОСТЬ ПОВТОРНОГО ПРИОБРЕТЕНИЯ

183. Страховой стоимостью предметов домашнего имущества является стоимость повторного приобретения, исключение составляют предметы, перечисленные в следующем пункте. Стоимость повторного приобретения – это денежная сумма, необходимая для приобретения совершенно нового предмета того же вида, с такими же свойствами и относящегося к такому же ценовому классу.



### ПРЕДМЕТЫ, СТРАХОВОЙ СТОИМОСТЬЮ КОТОРЫХ ВСЕГДА ЯВЛЯЕТСЯ ИХ РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ

184. Страховой стоимостью следующих предметов всегда является их рыночная стоимость: механические транспортные средства и сельскохозяйственные машины, а также прицепы к ним, произведения изобразительного искусства (живопись, графика, скульптура и т.д.), предметы антиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные предметы.

## Уменьшение страхового возмещения или отказ в выплате страхового возмещения

185. Если страхователь или лицо, за которое страхователь несет ответственность, нарушили договор страхования (в т.ч. требования безопасности), страховщик имеет право уменьшить страховое возмещение или отказать в выплате страхового возмещения, если законом или условиями договора страхования не предусмотрено иное.

## Расчет страхового возмещения

186. **Страховое возмещение** – это та часть суммы ущерба, которую возмещает страховщик.
187. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
188. Если управомоченное на получение страхового возмещения лицо имеет право на возврат или зачет налога с оборота, то при расчете страхового возмещения исходят из суммы ущерба без налога с оборота.

### Расчет страхового возмещения для зданий, сооружений, малых зданий (менее 4 м<sup>2</sup>) и внутренней отделки квартиры

#### РАСХОДЫ НА ВОССТАНОВЛЕНИЕ, РАСХОДЫ НА СНОС

189. Размером суммы ущерба является денежная сумма, необходимая для приведения объекта страхования в состояние, идентичное предшествовавшему страховому случаю состоянию. Страховщик не обязан возмещать стоимость сохранившейся части объекта страхования.



190. При повреждении или уничтожении здания суммой ущерба являются расходы, необходимые для восстановления здания, а также расходы на снос останков здания и вывоз мусора.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ, ПРОИСТЕКАЮЩИЕ ИЗ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРАВОВЫМИ АКТАМИ ТРЕБОВАНИЙ

191. В сумму ущерба входят также необходимые для восстановления объекта страхования дополнительные расходы, обусловленные установленными правовыми актами требованиями.

**Пример.** На здании – шиферная крыша. Здание уничтожается пожаром. Согласно требованиям охраны памятников старины, на данном здании не разрешено устанавливать новую крышу из шифера, для него предусмотрена черепичная крыша. Страховщик возмещает расход на строительство черепичной крыши.

192. На страховщика не возлагается обязанность возмещения тех дополнительных расходов, которые страхователь должен был бы нести независимо от наступления случая ущерба (например, приведение объекта страхования в соответствие с требованиями сохранения окружающей среды, выполнение требований детальной планировки, требований по охране памятников старины и тому подобных требований, предъявленных государством или местным самоуправлением).

### РАСХОДЫ НА ПРОЕКТИРОВАНИЕ

193. Расходами на проектирование считаются расходы на выдачу разрешений на строительство и эксплуатацию (в т.ч. государственные пошлины, расходы на составление проекта и т.п.).

194. Расход на проектирование возмещается только в случае, если строение непосредственно до наступления страхового случая имело действующее разрешение на эксплуатацию, или если правовым актом предусмотрено, что у объекта страхования не должно быть разрешения на эксплуатацию.

195. Если у объекта страхования непосредственно до наступления страхового случая отсутствовало предусмотренное правовым актом действующее разрешение на эксплуатацию, расход на проектирование не возмещается.

196. На страховщика не возлагается обязанность возмещать расходы на проектирование строения, отличающегося от уничтоженного или поврежденного строения (пристройки, дополнительный этаж, изменение внешнего решения и т.п.). При расчете страхового возмещения за основу принимается расход на проектирование уничтоженного или поврежденного строения.

### ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ В ЗАНИЖЕННОЙ СТОИМОСТИ

197. Если обозначенная в страховом полисе страховая сумма меньше указанной в страховом полисе страховой стоимости, то при возмещении применяются положения страхования в заниженной стоимости, путем умножения суммы ущерба на частное от страховой суммы и страховой стоимости объекта страхования.

**Пример.** Страховая сумма здания составляет 75 000 евро, собственная ответственность 300 евро. Страховая стоимость здания (восстановительная стоимость) 100 000 евро. Речь идет о страховании в заниженной стоимости. Сумма ущерба составляет 10 000 евро. Размер страхового возмещения составляет  $(10\,000 * 75\,000 / 100\,000) - 300 = 7200$  евро.

198. **Внимание!** Если указанная в страховом полисе страховая сумма равна указанной в страховом полисе страховой стоимости, страхование в заниженной стоимости не применяется. Если представленные страхователем данные неверны, и по этой причине страховая сумма ниже фактической страховой стоимости, страховщик вправе применить положения страхования в заниженной стоимости.

### ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ

199. Если вычисленная на основании пунктов 187–198 сумма ущерба больше, чем страховая сумма, то сумма ущерба считается равной страховой сумме.



### ПРИМЕНЕНИЕ СОБСТВЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

200. Размером страхового возмещения является разность рассчитанной по пунктам 187–199 суммы ущерба и собственной ответственности. В случаях, предусмотренных настоящими условиями страхования, собственная ответственность не применяется.

201. Если из-за одного наступившего в одном и том же месте и в одно и то же время страхового случая пострадало несколько объектов страхования, застрахованных одним договором страхования, или обозначенных в одном страховом полисе, то применяется одна наибольшая собственная ответственность.

**Пример.** В одном и том же пожаре уничтожается как здание, так и находившееся в здании имущество. Собственная ответственность для здания 1000 евро. Собственная ответственность для домашнего имущества 300 евро. При вычислении страхового возмещения применяется собственная ответственность 1000 евро (не 300 + 1000 евро).

202. Если применение собственной ответственности отдельно по объектам страхования является более выгодным для страхователя, то применяется более выгодное для страхователя решение.

**Пример.** В одном и том же пожаре уничтожается как здание, так и домашнее имущество. Собственная ответственность для здания 1000 евро, собственная ответственность для домашнего имущества 300 евро. Сумма ущерба для здания 300 евро, сумма ущерба для домашнего имущества 500 евро. Если применить одну наибольшую собственную ответственность (1000 евро), то ущерб не будет возмещен ( $500 + 300 < 1000$ ). Поэтому собственная ответственность применяется по отдельности: ущерб по зданию не возмещается, поскольку он меньше, чем собственная ответственность для здания. За домашнее имущество возмещается  $500 - 300 = 200$  евро.

## УДЕРЖАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

203. Страховщик имеет право удержать из подлежащего выплате страхового возмещения не внесенные до окончания страхового периода страховые взносы.

## Расчет размера имущества страхового возмещения для домашнего

204. При определении размера страхового возмещения для домашнего имущества не применяются положения страхования в заниженной стоимости.

## ВЫЧИСЛЕНИЕ СУММЫ УЩЕРБА

205. Размером суммы ущерба является денежная сумма, необходимая для повторного приобретения объекта страхования или для приведения его в состояние, предшествовавшее страховому случаю.

## ПРЕДМЕТ МОЖНО ОТРЕМОНТИРОВАТЬ

206. Если предмет можно и экономически целесообразно отремонтировать, сумма ущерба определяется, исходя из необходимых расходов на ремонт (в т.ч. необходимые и разумные транспортные расходы), не учитывая возраст предмета.

## ПРЕДМЕТ НЕВОЗМОЖНО ОТРЕМОНТИРОВАТЬ

207. В случае повреждения предмета в такой мере, что его невозможно или экономически нецелесообразно отремонтировать, либо в случае кражи или грабежа суммой ущерба является стоимость повторного приобретения предмета, за исключением перечисленных в следующем пункте предметов. Стоимость повторного приобретения – это денежная сумма, необходимая для приобретения совершенно нового предмета такого же вида, с такими же свойствами и относящегося к такому же ценовому классу.

208. Суммой ущерба для моторно-транспортных средств, сельскохозяйственных машин и прицепов к ним, произведений изобразительного искусства (живопись, графика, скульптуры и т.п.), антиквариата, оружия, коллекций, украшения и прочих ценных предметов всегда является рыночная стоимость этих предметов.

## ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ

209. Если сумма ущерба отдельно перечисленного предмета больше его страховой суммы, то сумма ущерба считается равной страховой сумме.

210. Если сумма ущерба домашнего имущества, застрахованного в совокупности, больше страховой суммы, то сумма ущерба считается равной страховой сумме.

## ПРИМЕНЕНИЕ СОБСТВЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

211. Размером страхового возмещения является разность рассчитанной на основании настоящего договора страхования суммы ущерба и собственной ответственности.

212. Если вследствие одного наступившего в одном и том же месте и в одно и то же время страхового случая пострадало несколько объектов страхования, застрахованных одним и тем же договором страхования или обозначенных в одном и том же страховом полисе, то применяется одна наибольшая собственная ответственность. Если применение собственной ответственности отдельно по объектам страхования является для страхователя более выгодным, то применяется более выгодное для страхователя решение.

## УДЕРЖАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

213. Страховщик имеет право удержать из подлежащего выплате страхового возмещения не внесенные до окончания страхового периода страховые взносы.



## Способы возмещения ущерба

214. Застрахованный имеет право получить возмещение и распоряжаться возмещением в той мере, которая проистекает из его права собственности и заключенных в отношении застрахованного имущества договоров (например, договоры страхования, договоры залога).
215. При наступлении страхового случая страховщик выплачивает денежное возмещение в соответствии с настоящим договором страхования. Страховщик не обязан производить строительные или ремонтные работы либо организовать восстановление или замену объекта страхования.

### Возмещение ущерба, нанесенного зданию, сооружению или внутренней отделке квартиры, авансовое возмещение

216. **Внимание! На основании настоящего договора страхования возмещение при страховом случае со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры выплачивается при условии, что объект страхования восстанавливается в месте страхования.**
217. Если объект страхования не восстанавливается в месте страхования, страховщик выплачивает только авансовое возмещение, но страховщик не обязан выплачивать возмещение в превышающей авансовое возмещение части.
218. Размером авансового возмещения является уменьшение рыночной стоимости недвижимости, частью которой является объект страхования, в результате страхового случая, но не более страхового возмещения, рассчитанного на основании настоящих условий страхования.

**Пример.** Страховая сумма здания составляет 100 000 евро. Рассчитанное на основании настоящих условий страхования возмещение составило 50 000 евро. Рыночная стоимость недвижимости непосредственно перед наступлением страхового случая составляла 100 000 евро. Рыночная стоимость недвижимости после наступления страхового случая составляет 70 000 евро. Размер авансового возмещения (100 000 – 70 000) 30 000 евро. Страховщик сначала выплачивает авансовое возмещение 30 000 евро. Остальная часть возмещения (20 000 евро) выплачивается в процессе восстановления здания.

219. При определении авансового возмещения не учитываются прочие, кроме страхового случая, снижающие рыночную стоимость недвижимости обстоятельства (например, естественное изменение рыночной цены, обременение недвижимости после наступления страхового случая и т.п.).
220. Страховое возмещение в превышающей авансовое возмещение части выплачивается соответственно фактическим расходам на восстановление, понесенным в течение двух лет с выплаты авансового возмещения при условии, что авансовое возмещение использовалось по назначению для восстановления объекта страхования.

## Договоренности со страховщиком

221. В указанных в настоящих условиях страхования случаях и с согласия страховщика можно расширить страховую защиту.
222. Договоренность о расширении страховой защиты (в т.ч. договоренность об изменении договора страхования) вступает в силу, когда страховщик выдает страховой полис на расширенную страховую защиту, и страхователь вносит за это страховой взнос в соответствии с указанным в страховом полисе.

# Приложение 1. Страхование идеальной доли здания

## Идеальная доля здания

223. Объектом страхования может быть также идеальная доля относящегося к долевой собственности здания, сооружения и малого здания (менее 4 м<sup>2</sup>).
224. При страховании идеальной доли застрахованным является только указанный в страховом полисе долевой собственник. Не обозначенные в страховом полисе долевые собственники не являются застрахованными, и они не имеют права на получение страхового возмещения.
225. Страховой стоимостью идеальной доли является часть страховой стоимости здания (как целого), соответствующая размеру идеальной доли долевого собственника.

**Пример.** Размер идеальной доли долевого собственника составляет 25%. Страховая стоимость здания как целого составляет 100 000 евро. Страховая стоимость идеальной доли долевого собственника составляет 25 000 евро.

## РАСЧЕТ СУММЫ УЩЕРБА ДЛЯ ИДЕАЛЬНОЙ ДОЛИ ЗДАНИЯ

226. Суммой ущерба является часть возникшего ущерба, соответствующая размеру идеальной доли долевого собственника.

**Пример.** Сильный ветер (более 21 м/с) срывает с находящегося в долевой собственности здания крышу. Общий расход на восстановление всей крыши составляет 12 000 евро. Размер идеальной доли застрахованного долевого собственника составляет 25%. Размер суммы ущерба составляет 25% от ущерба, т.е. 3000 евро.

227. Вышеприведенный принцип применяется независимо от того, в чьем пользовании была поврежденная или уничтоженная часть долевой собственности и кто в действительности нес расходы по устранению ущерба.
228. Положения, установленные пунктами 223–227 (страхование идеальной доли здания), не применяется при страховании **внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, целиком находящемся в долевой собственности.**

## Страхование внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности

229. Внутреннюю отделку квартиры можно застраховать также в случае, если квартира находится в здании, целиком находящемся в долевой собственности. В здании, целиком находящемся в долевой собственности, помещения (квартиры) используются на основании договоренности долевого собственников, и квартирные собственности не образованы.
230. При страховании внутренней отделки квартиры в здании, целиком находящемся в долевой собственности, объектом страхования является внутренняя отделка квартиры, указанной в страховом полисе.
231. При страховании внутренней отделки квартиры в здании, полностью находящемся в долевой собственности, страховой стоимостью внутренней отделки является стоимость восстановления внутренней отделки квартиры, указанной в страховом полисе.
232. При страховании внутренней отделки квартиры в здании, полностью находящемся в долевой собственности, застрахованным является только указанный в страховом полисе долевой собственник. Не обозначенные в страховом полисе долевые собственники не являются застрахованными, и они не имеют права на получение страхового возмещения.

## РАСЧЕТ СУММЫ УЩЕРБА ДЛЯ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ ЗДАНИЯ, ПОЛНОСТЬЮ НАХОДЯЩЕГОСЯ В ДОЛЕВОЙ СОБСТВЕННОСТИ

233. Размер суммы ущерба здания, полностью находящегося в долевой собственности – это денежная сумма, необходимая для восстановления внутренней отделки.

**Пример.** Внутренняя отделка квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, повреждена пожаром. Денежная сумма, необходимая для восстановления внутренней отделки находящейся в распоряжении застрахованного квартиры (места страхования), составляет 2500 евро. Указанная в страховом полисе собственная ответственность составляет 500 евро. Указанному в страховом полисе долевого собственнику возмещается 2000 евро.

## СТРАХОВАНИЕ ИДЕАЛЬНОЙ ДОЛИ ЖИЛОГО МНОГОКВАРТИРНОГО ДОМА ВМЕСТЕ С ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКОЙ

234. Если в страховом полисе сделана отметка о страховании идеальной доли, то вместе с внутренней отделкой квартиры застрахована также и принадлежащая собственнику квартиры **идеальная доля остального здания**, т.е. частей здания, не считающихся внутренней отделкой квартиры.
235. Страхование идеальной доли не охватывает идеальную долю расположенных на одном с жилым многоквартирным домом земельном участке других зданий и сооружений (например, игровые площадки, электроподстанции, вспомогательные постройки, сараи и пр.).

236. Если идеальная доля застрахована, то в страховую сумму для внутренней отделки квартиры входит страховая сумма для идеальной доли.
237. Размер суммы ущерба равняется соответствующей размеру идеальной доли собственника квартиры доле расходов, необходимых для восстановления находящихся в долевой собственности частей многоквартирного жилого дома.

**Пример.** В здании 10 квартир одинакового размера. Следовательно, размер идеальной доли каждого собственника квартиры в «основных конструкциях» здания составляет 1/10. Крышу жилого многоквартирного дома уничтожает пожар. Расходы на восстановление крыши составляют 25 000 евро, из них доля собственника квартиры (сумма ущерба) составляет 2500 евро. Собственная ответственность 300 евро. Размер страхового возмещения  $2500 - 300 = 2200$  евро.

## Таблица страховых сумм, приведенных в условиях страхования

В таблице приводится краткий обзор страховых сумм, определенных условиями страхования, со ссылками на пункты, которыми эти суммы установлены.

Страховые суммы, определенные условиями страхования, применяются в дополнение к страховым суммам, указанным в страховом полисе.

Объект или страховая защита	Страховая сумма	Ссылка на пункт условий страхования
Кража домашнего имущества с балкона, террасы, из парника или из собственного двора	1000 евро	10
Кража со взломом домашнего имущества из кладовой жилого многоквартирного дома	1000 евро	12
Кража за пределами места	1000 евро	14
Пропажа или кража банковской карточки	1000 евро	23
Вода, проникшая через крышу или стену (Внимание! Возмещение выплачивается только за один страховой случай)	1000 евро	31
Возмещение за аренду временной жилой площади	3000 евро	37
Сооружения и малые здания, застрахованные вместе со зданием	10% от суммы, страховых сумм зданий, расположенных в одном и том же месте страхования с указанным в страховом полисе зданием	151
Кухонная мебель, застрахованная вместе со зданием	3000 евро	157
Кухонная мебель, застрахованная вместе с внутренней отделкой квартиры	3000 евро	173

### Страховые случаи, ответственности освобожденные от собственной

В таблице приводится краткий обзор видов страховой защиты и страховых случаев, в отношении которых собственная ответственность не применяется, и ссылки на соответствующие пункты.

Страховая защита	Собственная ответственность	Ссылка на пункт условий страхования
Страховая защита замков и ключей	0	33
Страховая защита оконных стекол	0	34
Страховая защита расходов на аренду временной жилой площади	0	45
Страховая защита утраты дохода от сдачи в аренду	0	51

