

# Kodukindlustuse Klassikpaketi tingimused



TEK-K-20111







# Sisukord

---

Tingimuste kohaldamine	4
<b>Kindlustusjuhtumid</b>	<b>4</b>
Kogurisikikindlustuse kindlustusjuhtum	4
Vargus kui kogurisikikindlustuse kindlustusjuhtum	4
Koduse vara kindlustuskaitse väljaspool kindlustuskohta	5
Pangakaardi kadumine või vargus	5
Ootamatu ja ettenägematu ülejutus	5
Veekahju läbi katuse või seina	6
Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse	6
Aknaklaaside kindlustuskaitse	6
Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse	7
Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse	7
<b>Ehituspraagiga seotud välistused</b>	<b>8</b>
<b>Üldised välistused</b>	<b>8</b>
<b>Ohutusnõuded</b>	<b>11</b>
<b>Kindlustusobjektide liigid</b>	<b>14</b>
Hooned, maapealsed rajatised ja väikehooned	14
Korteri siseviimistlus	15
Kodune vara	16
<b>Kindlustushüvitise vähendamine või kindlustushüvitise mittemaksmine</b>	<b>17</b>
<b>Kindlustushüvitise arvutamine</b>	<b>17</b>
<b>Kahju hüvitamise viisid</b>	<b>20</b>
<b>Lisa 1. Hoone mõttelise osa kindlustamine</b>	<b>22</b>



Tutvu kodukindlustuse Klassikpaketi tingimustega, et teaksid, mille vastu Sinu kodu on kindlustatud ja millist kaitset kindlustus pakub. Vaid nii saad kindel olla, et õnnetuse korral on Sinu kodul Sinu soovidele vastav kindlustuskaitse.

# Tingimuste kohaldamine

1. Käesolevaid kindlustustingimusi kohaldatakse koos If P&C Insurance AS "Kindlustuse üldtingimustega". Käesolevates kindlustustingimustes toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt "Kindlustuse üldtingimustes" toodud õigustele ja kohustustele.

## HOONE, RAJATISE, KORTERI SISEVIIMISTLUSE TAASTAMISE KOHUSTUS

2. NB! Käesoleva kindlustusepingu alusel makstakse hoone, rajatise või korteri siseviimistlusega toimunud kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas.
3. Kui kindlustusobjekt ei taastata kindlustuskohas, maksab kindlustusandja ainult avansilise hüvitise (vt p 216 - 220), kuid kindlustusandjal ei ole kohustust maksta hüvitist avansilist hüvitist ületavas osas.

# Kindlustuskoht

4. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus määratletud koht, kus toimunud kindlustusjuhtumi tagajärgede suhtes kindlustus kehtib.

# Kindlustusjuhtumid

## Kogurisikikindlustuse kindlustusjuhtum

5. Kogurisikikindlustuse kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine ootamatu ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole kindlustuslepingu tingimustega välistatud.
6. NB! Kogurisikikindlustus ei tähenda, et kindlustusobjekt oleks kindlustatud ilma piiranguteta kõikide riskide vastu.
7. NB! Kindlustuskaitse kehtib koduse vara suhtes ainult sel juhul, kui kindlustuspoliisile on märgitud, et ka kodune vara on kindlustatud.

## Vargus kui kogurisikikindlustuse kindlustusjuhtum

8. Kindlustusobjekti vargus on kogurisikikindlustuse kindlustusjuhtumiks üksnes juhul, kui vargus vastab alltoodud tunnustele (vt p 9 – 23).

## VARGUS KINDLUSTUSKOHAS

9. Kindlustuskaitsega on hõlmatud:
  - 9.1. **Murdvargus** kindlustuskohas, s.o hoonesse tungimine hoone lõhkumise või lukustuse lõhkumise või muukimise teel (sissemurdmine). Muukimine on hoone lukustuste avamine muukraua või muu samalaadse vahendi abil.
    - 9.1.1. Kindlustusjuhtum on ka kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine murdvarguse või murdvarguse katse tõttu.
    - 9.1.2. Murdvarguseks ei loeta hoone lukustuse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga, v.a juhul, kui võtmed hangiti murdvarguse või röövimisega.
  - 9.2. Hoone **välise osade** vargus kindlustuskohas.
  - 9.3. Koduse vara vargus **kindlustuskoha rõdult või terrassilt** või kindlustatud hoonega samal maatükil asuvast **kasvuhoonest** või **oma õuest** (s.t kindlustatud hoonega samalt maatükilt).
    - 9.3.1. Kui kindlustuskohaks on korter, ei ole vargus kasvuhoonest või oma õuest kindlustusjuhtum.
10. NB! Rõdult, terrassilt, kasvuhoonest või oma õuest varguse kindlustuskaitse kindlustussumma on 1000 eurot.

## Koduse vara kindlustuskaitse väljaspool kindlustuskohta

### KODUNE VARA KORTERELAMU PANIPAIGAS

11. Kodune vara on kindlustatud ka sel juhul, kui see asub kindlustatud korteriga samas hoones asuvas panipaigas, mis on ainult kindlustusvõtja ja tema perekonnaliikmete (vt p 16) kasutuses. Panipaik peab olema lukustatud. Panipaigas asuv kodune vara on kindlustatud ka varguse vastu.
12. **NB! Korterelamu panipaigas asuva koduse vara kindlustussumma on 1000 eurot.**

### KINDLUSTUSKAITSE VÄLJASPOOL KINDLUSTUSKOHTA

13. Kodune vara on kindlustatud ka sel juhul, kui see on kindlustusvõtja või tema perekonnaliikmega kaasas väljaspool kindlustuskohta Eesti Vabariigi piires. Kindlustusvõtja või tema perekonnaliikmega (vt p 16) kaasas olev kodune vara on kindlustatud ka varguse vastu.
14. **NB! Väljaspool kindlustuskohta toimunud kindlustusjuhtumi kindlustussumma on 1000 eurot.**



## Pangakaardi kadumine või vargus

15. Kindlustusobjektiks on kindlustusvõtjale või tema perekonnaliikmele krediitkaardiga poolt väljastatud pangakaart (deebetkaart või krediitkaart).
16. Kindlustusvõtja perekonnaliikmeteks loetakse kindlustusvõtja abikaasat, elukaaslast ja alla 18-aastaseid lapsi.
17. Kindlustusjuhtumiks on pangakaardi kadumine või vargus.
18. Kindlustusandja hüvitab kindlustusjuhtumile järgnenud 48 tunni jooksul pangakaardi ebaseaduslikust kasutamisest tekkinud kahju.
19. Pangakaardi ebaseaduslikuks kasutamiseks loetakse raha ebaseaduslik väljavõtmine sularahaautomaadist ja ebaseaduslikud kaardimaksud.
20. Kui kindlustusjuhtumi toimumise aega ei ole võimalik kindlaks teha, loetakse, et kindlustusjuhtum toimus hetkel, mil pangakaarti pärast kadumist või vargust esmakordselt ebaseaduslikult kasutati.
21. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui pangakaart ei ole kadunud ega varastatud, kuid selle andmed on sattunud teiste isikute valdusesse (kopeerime, krediitkaardiandmete vargus internetis jms).
22. Kindlustuskaitse kehtib ainult juhul, kui pangakaart kadus või varastati Eestis.
23. **NB! Pangakaardi kadumise või varguse kindlustussumma on 1000 eurot.**

## Ootamatu ja ettenägematu üleujutus

24. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine ootamatu ja ettenägematu üleujutuse tõttu.
25. Üleujutuseks loetakse käesolevates kindlustustingimustes olukorda, kus pinnavee tase on maapinnast kõrgemal.
26. Vee liikumist allpool maapinda ei loeta üleujutuseks (nt maapinnasine vesi tungib keldrisse jms).
27. Üleujutus on käesolevates kindlustustingimustes tähenduses ootamatu ja ettenägematu, kui kindlustuskohas ei ole olnud üleujutust viimase 10 aasta jooksul.



## Veekahju läbi katuse või seina

28. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine läbi katuse või seina tunginud vee tõttu.
29. Kindlustusjuhtumiks ei ole vee tungimine läbi vundamendi, maa-aluse seina või muu maa all asuva konstruktsiooni.
30. NB! Läbi katuse või seina tunginud vee poolt tekitatud kahju kindlustuskaitse on ühekordne. See tähendab, et kindlustusandja maksab hüvitist järgmiselt:
  - 30.1. ühe kindlustusjuhtumi eest, kui vesi tungis läbi katuse ja
  - 30.2. ühe kindlustusjuhtumi eest iga kindlustuskoha seina kohta, kui vesi tungis läbi kindlustuskoha seina;
  - 30.3. kui läbi sama konstruktsiooni (sama seina, katuse) tungis vesi mitmel korral, maksab kindlustusandja hüvitist esimese kindlustusjuhtumi eest;
  - 30.4. õigus hüvitisele järgmise kindlustusjuhtumi eest tekib, kui viimasest vee sissetungimisest läbi selle konstruktsiooni on möödunud vähemalt 3 aastat.
31. Läbi katuse või seina tunginud vee poolt tekitatud kahju kindlustuskaitse kindlustussumma on **1000 eurot**.
32. Kindlustushüvitist ei maksta, kui vee tungimine läbi katuse või seina oli ettenähtav (nt katuses on pikemat aega olnud auk, millest sajab vihma sisse jne).



## Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse

33. Kindlusjuhtumiks on:
  - 33.1. käesoleva kindlustuslepinguga kindlustatud kodu võtmete murdvargus või röövimine sõltumata juhtumi asukohast (nt võtmete röövimine tänaval, võtmete murdvargus sõidukist);
  - 33.2. kindlustuskoha välisukse luku kahjustumine väliste asjaolude tõttu (nt sissemurdmine, võti murdub ja jääb lukusüdamikku kinni, lukuaugu õigusevastane täistoppimine jms);
  - 33.3. Võtmete murdvarguse või röövimise korral, hüvitatakse mõistlikud ja vajalikud kulutused kindlustuskoha lukkude vahetamiseks.
  - 33.4. Luku kahjustumise korral hüvitatakse mõistlikud ja vajalikud kulutused järgmistele kaupadele ning teenustele:
    - 33.4.1. luku avamisteenus;
    - 33.4.2. luku parandamine ja varuosad;
    - 33.4.3. uus lukk ja võtmed; uue luku paigaldus;
    - 33.4.4. vana luku demontaaž.
  - 33.5. Luku sisemine rike (luku muugid on kulunud ja lukk ei tööta hästi, luku sisemiste osade murdmine, vedrustuse väsimine jms) ei ole kindlustusjuhtum. Võtme kaotamine ei ole kindlustusjuhtum.
  - 33.6. Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse kindlustusjuhtumite korral ei rakendata omavastutust ega alakindlustuse sätteid.

## Aknaklaaside kindlustuskaitse

34. Kui aknaklaas (sh katuseakna klaas) või välisukse klaas hävib või kahjustub käesolevate kindlustustingimustega hõlmatud kindlustusjuhtumi tagajärjel, hüvitatakse aknaklaasi või välisukse klaasi parandamise kulutused ilma omavastutust rakendamata.
35. Siseukse klaasi, liugukse klaasi, peegli, kasvuhooneklaasi, dušikabiini klaasi ja muude, eelmises punktis nimetatava klaasist objektidega toimunud kindlustusjuhtumite korral rakendatakse omavastutust.
36. 'Klaasiks' loetakse käesolevate kindlustustingimuste tähenduses ka muud akna või välisukse konstruktsioonis kasutatud valgust läbilaskvat materjali (näiteks plastik).



## Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse

37. **NB! Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse kindlustussumma on 3000 eurot. Hüvitist makstakse kuni 6 kuu eest.**
38. Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti (hoone, korter) muutumine kasutamiskõlbmatuks kindlustuslepinguga hõlmatud kindlustusjuhtumi tagajärjel.
39. Asenduselamispinna üürikulu kindlustusjuhtumi korral loetakse kahjusemaks järgmised kulutused kindlustusobjekti (hoone, korter) alaliste elanike ajutiseks ümberasumiseks teise, kindlustusobjektiga samaväärsesse (samas piirkonnas, sama pindala jm omadustega) eluruumi:
  - 39.1. asenduseluruumi üür;
  - 39.2. vajalikud ja mõistlikud kulutused kolimiseks ajutisse eluruumi ja tagasi kindlustuskohta.
40. Kui asenduseluruum ei ole samaväärne kindlustusobjektiga (paremas piirkonnas, suurem pindala jms), on kindlustusandjal õigus kindlustushüvitist vastavalt vähendada.
41. Asenduseluruumi üür arvatakse kahjusemma hulka kuni kindlustusobjekti kasutamiskõlblikkuse taastamise päevani.
42. Kui kindlustusobjekti ei ole võimalik taastada kasutamiskõlblikuna, loetakse kahjusemaks asenduseluruumi üür kuni hoone või korteri siseviimistluse eest kindlustushüvitise maksmise päevani.
43. Asenduselamispinna üürikulu hüvitise taotlemiseks tuleb kindlustusandjale esitada hüvitatavate kulutuste kandmist (sh üüri tasumist) tõendavad dokumendid.

### MITTEHÜVITATAVAD KULUD

44. Käesolevate tingimuste alusel ei kuulu hüvitamisele ajutise eluruumi kommunaalmaksud, samuti kulutused elamispinna leidmiseks, sealhulgas mistahes vahendus-, maakleri- või konsultatsioonitasud

### OMAVASTUTUST EI RAKENDATA

45. Asenduselamispinna üürikulu hüvitise arvutamisel omavastutust ei rakendata.

## Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse

46. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see kindlustuskaitse on kindlustuspoliisile märgitud.
47. Üüritulu kaotuse kindlustusjuhtumiks on käesolevate kindlustustingimustega hõlmatud kindlustusjuhtum, mille tagajärjel kindlustusobjektiks olev korter või hoone (edaspidi 'üüripind') muutus kasutamiskõlbmatuks.
48. Üüritulu kaotuse hüvitist makstakse ainult juhul, kui vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist kasutati üüripinda üürilepingu alusel.
49. Üüritulu kaotuse hüvitist ei maksta, kui
  - 49.1. üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu;
  - 49.2. üürileping lõpetati muul põhjusel kui üüripinna kasutamiskõlbmatuks muutumine kindlustusjuhtumi tõttu;
  - 49.3. vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist ei olnud üüripind üürile antud.
50. Kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtjast või kindlustatust oleneva asjaolu tõttu, on kindlustusandjal õigus kindlustushüvitist vastavalt vähendada.
51. Kindlustushüvitise suuruseks on kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri summa aja eest, mil üüripind oli kasutamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu saamata jäänud üür. Üüritulu kaotuse kindlustushüvitise määramisel omavastutust ei rakendata.
52. Saamata jäänud üüri arvutamisel võetakse aluseks vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtinud üürilepingus ette nähtud üüri summa.
53. Kindlustusvõtja on kohustatud dokumentaalselt tõendama üüri summa suurust, esitades kindlustusandjale üürilepingu, pangakonto väljavõtte ja/või kviitungid üüri summa tasumise kohta.
54. Kui kindlustusvõtja ei esita kindlustusandjale eelmises punktis nimetatud dokumente, on kindlustusandjal õigus lähtuda kindlustushüvitise määramisel kinnisvarahindaja hinnangus esitatud tõenäolisest üüri summast.



## Kolmas isik

55. Käesolevas kindlustuslepingus tähendab mõiste 'kolmas isik' isikut, kes ei ole:
- 55.1. kindlustusvõtja või kindlustatu;
  - 55.2. kindlustusobjekti seaduslik valdaja;
  - 55.3. õiguspäraselt kindlustuskohas viibiv külaline;
  - 55.4. kindlustusvõtja, kindlustatu või kindlustusobjekti seadusliku valdaja vanem, õde, vend, vanavanem, laps, lapselaps, abikaasa (sh faktiline abikaasa), ämm, äi, minia, väimees;
  - 55.5. isik, kellega kindlustusvõtjal, kindlustatul või kindlustusobjekti seaduslikul valdajal on ühine majapidamine;
  - 55.6. isik, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane (nt üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).
56. Tahtlikult tekitatud kahju kuulub hüvitamisele üksnes sel juhul, kui kahju tekitas kolmas isik.



## Ehituspraagiga seotud välistused

57. Käesoleva peatüki välistusi kohaldatakse kõigi kindlustusjuhtumite korral.
58. **Ehitusveaks** loetakse ebakvaliteetset ehitustööd (sh korraliku materjali kasutamist valel otstarbel) ja/või ebakvaliteetse ehitusmaterjali kasutamist.
59. **Ehitustöök**s loetakse ehitise ehitamist või remontimist (sh detailide ühendamine, lahtivõtmine, lammutamine, asendamine, värvimine, parandamine jms).
60. **Ehitajaks** loetakse isikut, kes teeb ehitustööd.
61. Kindlustusandja ei hüvita mistahes kahju, mille põhjuseks on ehitusviga või mille tekkimisele aitas kaasa ehitusviga (sh kahju, mis on tingitud sellest, et ehitusvea tõttu tuleb töö uuesti teha, vara parandada või asendada).
62. Kindlustuskaitse ei kehti, kui kahju tekkis ehitustöö tegemisel kindlustuskohas. Käesolevat välistust ei kohaldata tulekahju korral.

## Üldised välistused

Järgnevalt toodud välistusi kohaldatakse kõigi kindlustusjuhtumite (sh varguse ja röövimise) korral.

### TEGEMIST EI OLE KINDLUSTUSJUHTUMIGA

63. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.
64. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju ei tekkinud ootamatult ja ettenägematult.

### „KINDLUSTUSE ÜLDTINGIMUSTE“ VÄLISTUSED

65. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju hüvitamine on välistatud If P&C Insurance AS „Kindlustuse üldtingimustega“.

### LÕHKEAINE MITTENÕUETEKOHANE HOIDMINE JA LÕHKAMISTÖÖD

66. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kahju, mis on tingitud lõhkeaine vales hoidmisest või lõhkamistöödest kindlustusvõtja, kindlustatu või kindlustusobjekti seadusliku valdaja poolt.

### ÕIGUSPÄRANE LAMMUTAMINE

67. Kindlustusjuhtumiks ei ole kahju tekkimine kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu.

### GARANTII, MUU KINDLUSTUSLEPINGU, KOHUSTUSLIK KINDLUSTUS

68. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist, kui kahju kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii (sh ehitusgarantii), mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel.



## JÄÄ LIIKUMINE

69. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju tekkis jää liikumise tagajärjel, juhul kui jää liikumine ei olnud tingitud tugevast tuulest (üle 21 m/sek).

## ÜLEUJUTUS

70. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju tekkis üleujutuse tõttu (nt lume sulamine, vihm vms). Eeltoodud välistust ei kohaldata, kui üleujutus on tingitud tugevast tuulest (üle 21 m/sek) või kui tegemist oli ootamatu ja ettenägematu üleujutusega vastavalt punktidele 24 - 27.

## VEE SISSETUNGIMINE HOONESSE

71. Kindlustusleping on sõlmitud eeldusel, et Ees-tile iseloomulikus kliimas (vihm, tuul, lumi, jää jms) on hooned projekteeritud ja ehitatud selliselt, et sademete sissetungimine hoonesse on välistatud.
72. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju tekkis vee või lume kindlustuskohta sissetungimise tõttu läbi kanalisatsioonisüsteemi, läbi hoone konstruktsioonide või tehnosüsteemide.
73. Eeltoodud välistust ei kohaldata ootamatu ja ettenägematu üleujutuse korral (vt p 24 - 27) ja ühekordselt läbi katuse või seina tekkinud veekahju korral (vt p 28 - 32).



## MAAVÄRIN, MAALIHE, PINNASE LIIKUMINE, TSUNAMI

74. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju tekkis tsunami, maavärina, maalihke või pinnase liikumise tõttu.

## AEGAMÖÖDA TEKKINUD KAHJUD

75. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist, mille põhjuseks on aegamööda toimuv protsess (nt kõdunemine, katlakivi, korrosioon, kulumine, hallitamine, seenekahjustus (sh vamm), pikaajaline hõõrdumine, pikaajaline kulumine, pikaajaline määrdumine, materjalide väsimine jms).

**Näited.** Hoone põrand mädaneb aegamööda tilkunud vee tagajärjel. Veetoru puruneb roostetamise tõttu. Trepiastmed on pikaajalisest kasutamisest lääpa kulunud. Maja kõrval kasvava puu oksad on aastate jooksul maja seinalt värvi maha hõõrunud. Tegemist ei ole kindlustusjuhtumitega.

## EBAKVALITEETNE KINDLUSTUSOBJEKT

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

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

## HOONE VAJUMINE, KERKIMINE, PAISUMINE, LIIKUMINE

77. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kahju, mis on tingitud hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (sh pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms).

78. **NB!** Käesolevat välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest.

## JÄÄ JA LUME RASKUS

79. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kahju, mille põhjuseks on jää ja/või lume raskus (katuste sissevarisemine, hoone konstruktsioonide kahjustused jms).

## KONDENSAATVESI

80. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kahju, mille põhjuseks on hoone osadele (konstruktsioonidele) kondenseerunud vesi (nt soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju jms).

## TUVASTAMATA VARA

81. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada vara maksumust, mille olemasolu kindlustusjuhtumi saabumisel ei ole tõendatud kindlustuskoha ülevaatluse, vara jäänuste, vara soetamisdokumentidega või muude tõenditega.

## KAUDSED KAHJUD

82. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonimaksud, sissetuleku või kasumi vähenemine.

## KESKKONNAREOSTUS

83. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kulutusi pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks, samuti kulutusi reostunud veega kaevu asemele uue kaevu rajamiseks.

## KODULOOMAD, LINNUD, PUTUKAD

84. Kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine koduloomade, näriliste, putukate või lindude tegevuse tagajärjel ei ole kindlustusjuhtum.

## KAOTAMINE, KADUMINE, UNUSTAMINE, VARAVASTASED TEOD

85. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist vara kaotamise, kadumise või unustamise tõttu.

86. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist pettuse, kelmuse või väljapressimise tõttu.

87. Kindlustusjuhtumiks ei loeta vargust, mis ei vasta käesolevates kindlustustingimustes toodud tunnustele (vt p 9 - 23).

## HOOLDUSTÖÖD JA PISIVEAD

88. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kulutusi hooldustöödele, hooldusremondile ja väliste pisivigade (nt kriimustused värvi-pindadel, emailitud ja poleeritud pindadel, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms) kõrvaldamiseks.

## SPORDIVARUSTUSE TAVAPÄRANE KASUTAMINE

89. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist spordivarustusele selle tavapärase kasutamise käigus.

## KINDLUSTUSOBJEKTI MITTESIHIPÄRANE KASUTAMINE

90. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju põhjuseks oli või kui kahju tekkimisele aitas kaasa kindlustusobjekti kasutamine otstarbeks, milleks kindlustusobjekt ei ole ette nähtud.

## LÕHKAMIS-, KAEVAMIS-, RAMMIMIS- VÕI PINNASETÖÖD

91. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist, mis on põhjustatud mistahes lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöödest. Käesolevat välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöid tegi ja kas eelnimetatud töid tehti õiguspäraselt või mitte.

## ELEKTRILISED VÕI MEHHAANILISED RIKKED VÕI KULUMINE

92. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist (sh elektrikahjustus), mis on põhjustatud kindlustusobjekti enda sisemisest elektrilisest või mehhaanisest rikkest või häirest või kulumisest (sh katlakivi, korrosioon).

**Näited.** Põrandakütte uus termostaat on praak ja põrandaküte ei hakkagi tööle. 7-aastane boiler põleb katlakivi ladestumise tõttu läbi ega tööta enam kunagi. Tegemist ei ole kindlustusjuhtumitega.

93. Kui eelmises punktis nimetatud rikke põhjustab kindlustusobjekti purustamine ootamatu ja ettenägematu kindlustusobjektivälise asjaolu tõttu, siis eelmises punktis toodud välistusi ei kohaldata.

**Näide.** Pikselöögi tagajärjel läheb signalisatsioonisüsteem rikki. Pikselöök on ootamatu ja ettenägematu kindlustusobjektivälise asjaolu. Tegemist on kindlustusjuhtumiga.

94. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist elektri toimel töötavatele seadmetele, mis vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist ei olnud töökorras (nt kahjustunud seade ei olnud veel parandatud).

## EBASOBIVAD KAITSMED

95. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist elektri toimel töötavale seadmele, kui kahju tekkimisele aitas kaasa eb sobivate või ebastandardsete kaitsmete kasutamine.



# Ohutusnõuded

## Üldnõuded

96. Kindlustusvõtja, kindlustatu ja kindlustatud vara seaduslik valdaja on kohustatud käituma tavapärase hoolikusega, et vältida kindlusjuhtumi tekkimist.
97. Kindlustusvõtja, kindlustatu ja kindlustatud vara seaduslik valdaja on kohustatud pidama kinni kõigist ohutusnõuetest, samuti järgima kindlustuslepingu dokumentides toodud nõudeid.
98. Kindlustusvõtja ja kindlustatu on kohustatud tagama, et teised õiguspäraselt kindlustuskohas viibivad isikud täidavad eelnimetatud nõudeid.
99. Vara tuleb kasutada ettenähtud viisil ning vara hoidmisel ja kasutamisel tuleb lähtuda kasutusjuhenditega, õigusaktidega ja käesoleva kindlustuslepinguga kehtestatud normidest.
100. Kütte-, elektri- ja tehnosüsteemid peavad olema projekteeritud, ehitatud, paigaldatud ja kasutusse võetud nõuetekohaselt, nõuete puudumisel selliselt, et nende kasutamine ja hooldamine on ohutu.

## Relvade ja laskemoona hoidmine

101. Relvi ja laskemoona tuleb hoida vastavalt õigusaktidega kehtestatud korrale. Kui kindlustuskohas hoitakse enam kui ühte tulirelva, peab tulirelvi hoidma relvakapis või relvahoidlas.

## Lahtise tule kasutamine ja prahi põletamine

102. Lahtise tule kasutamine ning jäätmete ja prahi põletamine on lubatud ainult tuulevaikse ilmaga spetsiaalselt eraldatud ja sisustatud kohas. Pärast töö lõpetamist peab tule hoolikalt kustutama.
103. Jäätmete ja prahi põletamise ning lõkke või muu küttekoldevälise tule tegemise koht peab paiknema vähemalt 15 m kaugusel mis tahes ehitisest või põlevmaterjali lahtisest hoiukohast ja vähemalt 30 m kaugusel metsast.

## Suitsulõõride ja korstnate puhastamine

104. Suitsulõõrid ja korstnad tuleb puhastada vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord aastas.

## Elektritööd

105. Elektriinstallatsioonitöid ja elektriseadmete remonti võivad teha ainult vastava kvalifikatsiooniga isikud.

## Tuleohtlikud tööd ja tuletööd

106. Tuleohtlike töid või tuletöid võivad teha ainult vastava kvalifikatsiooniga isikud.
107. Tuleohtlike tööde teostamisel, samuti töötamisel sädemeid eraldavate tööriistadega tuleb vältida sädemete langemist kergestisüttivatele ainetele või materjalidele, samuti peavad töökohas olema esmased tulekustutusvahendid.
108. Tuletööde ja tuleohtlike tööde korral tuleb töö tegemise kohas asuvad kergesti süttivad ained katta tulekindla kattega.

## Kütteseadmed (sh suitsutorud)

109. Kütteseadmed (sh suitsutorud) peavad olema nõuetekohaselt paigaldatud.





110. Kütteseadmete kuumad osad (sh suitsutorud) peavad olema piisavalt isoleeritud või asuma süttivatest materjalidest (nt puit) ohutus kauguses.
111. Pärast uute kütteseadmete (sh suitsutorude) paigaldamist või kütteseadmete remonti, tuleb kütteseadmeid perioodiliselt jälgida, et võimalikult kiiresti avastada puudused (augud, praod, ebapiisav soojusisolatsioon, kütteseadet või suitsutoru ümbritsevate materjalide ebataoline kuumenemine, söestumine, kõrbemine jms).

### Ajutised elektrijuhtmed

112. Kindlustuskohast lahkumisel ei tohi ajutisi elektrijuhtmeid jätta pingestatuks.

### Tuleohuallika jätmine järelevalveta

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

### Suitsetamine tuleohtlikus kohas

114. Keelatud on suitsetamine kergesti süttivaid esemeid või materjale sisaldavates ruumides ning kohtades, kus hoitakse põlevvedelikke, -gaase või muid tule- või plahvatusohtlike aineid.

### Voodis suitsetamine

115. Voodis suitsetamine on keelatud.

### Lapsed, tuletikud ja süütevahendid

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

### Lekkivad gaasiseadmed

117. Keelatud on kasutada lekkivaid gaasiseadmeid.
118. Gaasilekke korral peab viivitamatult sulgema gaasiventilid ja tuulutama ruume. Seejuures ei tohi kasutada lahtist tuld, suitsetada, lülitada sisse või välja elektriseadmeid.

### Torustiku külmumise vältimine

119. Hoones või ruumis, mida kütteperioodil ei kõeta või mille õhutemperatuur langeb alla 0°C, tuleb külmumise vältimiseks vee- ja kütte-süsteemid veest tühjendada.

### Sulgemisventiil pesumasinale ja nõudepesumasinale

120. Pesu- või nõudepesumasinat veetorustikuga ühendavale voolikule või torule peab olema paigaldatud sulgemisventiil (kraan), mis masina mitetöötamise ajal peab olema suletud.

### Pesumasina kasutamine

121. Kindlustuskohast lahkudes ei tohi pesumasinat tööle jätta. Pesumasina töötamise ajal peab viibima kindlustuskohas.

### Akende ja muude avade sulgemine

122. Hoone või korteri aknad, luugid ja muud avad peavad hoonest või korterist lahkumisel olema



suletud selliselt, et ilma sulguri või sissepääsu takistava tõkke lõhkumiseta või lukustuse muukimiseta ei ole võimalik hoonesse või korterisse õigusevastaselt siseneda.

### Lukud ja võtmed

123. Hoone ja korteri (sh garaaži ukсед) ukсед peavad olema lukustatud mehhaanilise või elektroonilise lukuga.
124. Uksevõtmeid (sh valvesignalisatsiooni koode ning –võtmeid) ei tohi hoida kohas ja viisil mis võimaldaks kolmandatel isikutel neile juurdepääsu. Näiteks ei tohi jätta võtmeid kohvikus järelevalveta jäetud jope taskusse.
125. Võtmetele ei tohi märkida nime või aadressi, mis võiks id teatavaks teha kindlustuskoha asukoha.
126. Võtme kaotamisel või sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud.

### Signalisatsioon

127. Signalisatsiooniseadmete olemasolul peab kindlustusvõtja tagama seadmete korrasoleku ja sisselülitamise kindlustuskohast lahkumisel – s.t seade peab nõuetekohaselt rakenduma ohu esinemisel.
128. Kindlustusvõtja peab kontrollima signalisatsiooni akut või muud toiteelementi vastavalt tootja või müüja juhistele.
129. Signalisatsiooni sõrmistik peab asuma kohas, kus selle kasutamist ei ole kõrvalistel isikutel võimalik jälgida.

### Nõuded ehitamisel

130. Õigusaktidega ettenähtud juhtudel peab ehitamiseks olema ehitusluba või kohaliku omavalitsuse kirjalik nõusolek.
131. Kui ehitis on valminud, tuleb sellele taotleda kasutusluba, v.a juhul, kui kasutusluba ei ole kohustuslik.

### Vallasasjade hoidmine väljaspool hoonet, I korruse rõdul või terrassil

132. Kindlustatud hoonega samal maatükil väljaspool hoonet, esimese korruse rõdul või terrassil asuvat vallasasja ei tohi jätta pikemaks ajaks järelevalveta.
133. Kindlustuskohast lahkumisel või pimeduse saabumisel tuleb õue, esimese korruse rõdule või terrassile viidud vallasasjad viia lukustatud hoonesse (näiteks tuppa või kuuri).
134. Eelmises punktis toodud kohustused ei kehti aiamaoöbli (pingid, lauad jms), soojuskiirgurite, suitsu- ja barbecue ahju ning grilliseadmete (söegrillid, gaasigrillid jms) kohta.

### Vallasasjade hoidmine kasvuhoones

135. Kindlustuskohast lahkumisel ja pimeduse saabumisel tuleb esemed, mille väärtus on üle 200 euro, viia kasvuhoonest lukustavavasse hoonesse (nt tuppa või kuuri). Käesolevat nõuet kohaldatakse ka sel juhul, kui kasvuhoone ise on lukustatav. Käesolevat nõuet ei kohaldata kasvuhoonesisustusele (nt taimeriuulid, kastmissüsteemid jms).

### Koduse vara ohutusnõuded väljaspool kindlustuskohta

136. Väljaspool kindlustuskohta peab kindlustusobjekt olema pideva ja vahetu järelevalve all või lukustatud autos mittenähtaval kohal või lukustatud hoones.
137. Pidevaks ja vahetuks järelevalveks loetakse kindlustusobjekti hoidmist viisil, mille korral kindlustusobjekti seaduslik valdaja kohe märkab, kui kindlustusobjekti lõhutakse või varastatakse.



138. Kui jalgratas, tõukeratas, lapsevanker või ratastool jäetakse väljaspool oma õue (s.t maatükki, millel asub kindlustatud hoone) järelevalveta, peab jalgratta või tõukeratta paigutama lukustatud hoonesse (nt kuuri) või lukustama jalgrattalukuga.
139. Kui jalgratas, tõukeratas, lapsevanker või ratastool jäetakse korterelamu trepikotta, põõningule või keldrisse, peab see olema lukustatud jalgrattalukuga ka sel juhul kui korterelamu välisuks on lukustatud.

## Kindlustusobjektide liigid

140. Kindlustusobjektide liigid on:

- 140.1. hoone (vähemalt 4 m<sup>2</sup>), rajatised ja väikehooned (alla 4 m<sup>2</sup>);  
140.2. korteri siseviimistlus;  
140.3. kodune vara;  
140.4. mõtteline osa hoonest (vt Lisa 1).

141. Kui hoone on kindlustatud, on hoonega samal maatükil asuvad rajatised ja väikehooned (alla 4 m<sup>2</sup>) kindlustusobjektiks ka sel juhul, kui need on kindlustuspoliisile märkimata. Rajatiste ja väikehoonete (alla 4m<sup>2</sup>) kindlustamise eeskirjad on punktides 150 - 156.



### Hooned, rajatised ja väikehooned

#### HOONE

142. Hoone on maaga püsivalt ühendatud, katuse, püsivate välispiirete ja siseruumiga ehitised, mille üldpindala on vähemalt 4 m<sup>2</sup>.
143. Hoone üldpindala (üldpind) on tema kõigi elu- ja mitteeluruumide, abiruumide, lodžade, külmade verandade, külmade panipaikade, keldrite, rõdude, terrasside ja hoonega ühendatud auto varjualuste põrandapindade summa.
144. Hoone kindlustus hõlmab kindlustusobjektiks oleva hoone olulisi osi (nt sanitaartechnika, siseviimistlus, hoone sees asuv elektrijuhtmestik, signaalsüsteemid, hoone konstruktsioonidega püsivalt ühendatud (nt sisseehitatud) ahjud, pliivid, kaminad jms). Hoone kindlustus hõlmab ka hoones asuvat sauna.
145. Hoone kindlustus hõlmab hoone külge kinnitatud, väljaspool hoonet asuvaid raadio- ja teleantenne ja nende seadmeid, samuti hoone külge kinnitatud tehnosüsteemide osi (nt hoone külge kinnitatud ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, hoone külge kinnitatud elektrikilbid).
146. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud
- 146.1. hoone osad, mis ei ole hoonega ühendatud (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);  
146.2. hoones asuvad vallasasjad (kodune vara), näiteks mööbel (v.a köögimööbel p 157 ulatuses), teiseldatavad pliivid, külmikud, pesumasinad, kardinapuud ja siinid, vaibad, valgustid, reklaamsildid, muud vallasasjad, mis ei ole hoone oluliseks osaks.
147. Eelmises punktis nimetatud asju võib kindlustusandja nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

#### RIDAELAMU

148. Kaasomandis oleva või korteriomanditeks jaotatud ridaelamu (sh kaksikelamu) boksi kindlustamisel on kindlustusobjektiks ridaelamu boksi siseviimistlus ja **ridaelamuboksi piires asuvad ehitise osad** (sh kaasomandis olevad ehitise osad) kuni naaberboksi siseviimistluseni.

#### KAASOMANDIS OLEVA HOONE MÕTTELINE OSA

149. Kaasomandis oleva hoone mõttelise osa kindlustamise eeskirjad on käesolevate kindlustustingimuste Lisas 1.

#### VÄIKEHOONED JA RAJATISED

150. Kui hoone (sh ridaelamu) või korteri siseviimistlus on kindlustatud, siis on automaatselt kindlustatud ka samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud **rajatised** (nt aiad, piirded, lipumast, õuevalgustid, katusealused, maa-alused rajatised jms) ja **väikehooned**, s.o hooned, mille üldpindala on alla 4m<sup>2</sup>.
151. Rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma on 10% samale kindlustuspoliisile märgitud samas kindlustuskohas asuvate hoonete kindlustussummade summast.

**Näide.** Kindlustuskohas on kindlustatud elamu (kindlustussumma 300 000 eurot), saun (kindlustussumma 50 000 eurot) ja



garaaž (kindlustussumma 30 000 eurot). Rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma on 38 000 eurot.

152. Põhihoone on rajatiste ja väikehoonetega samas kindlustuskohas asuv suurima kindlustusväärtusega kindlustatud eluhoone.

153. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu kui põhihoone.

154. Kui põhihoone on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

155. Rajatisele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust omavastutust kui põhihoone vastava kindlustusjuhtumi korral.

### SOOJUSPUMPADE KINDLUSTAMINE

156. Hoone külge kinnitatud soojuspumba osad on hõlmatud hoone kindlustusega (vt p 145). Soojuspumba osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena.

### KÖÖGIMÖÖBLI KINDLUSTAMINE KOOS HOONEGA

157. Kindlustusobjektiks on ka kindlustatud hoones asuv köögimööbel. Köögimööbli kindlustussumma on 3000 eurot.



### Ehitised, mis ei ole kindlustatud

158. Kindlustusobjektiks ei ole kaev (sh puurkaev, purskkaev, kaevus asuvad seadmed, kaevuvesi).

159. Kindlustusobjektiks ei ole sillad, paadisillad, muulid, tiigid.

160. Kindlustusobjektiks ei ole maapind, muru, taimed (sh puud ja põõsad), teed (nt kõnni-, sõidu- ja jalgrattateed), palliväljakud, parklad.

161. Punktides 158 - 160 nimetatud objekte (sh basseinid) saab kindlustada erikokkuleppel kindlustusandjaga.

### Hoone kindlustusväärtus

162. **Hoone kindlustusväärtuseks** on hoone taastamisväärtus, s.o hoone kindlustuskohas endisel kujul taastamise maksumus (sh hoone lammutamise ja prahi äraveo kulud), ilma hoone amortisatsiooni arvestamata.

163. Hoone kindlustusväärtus kindlustuslepingu sõlmimisel määratakse kindlustusvõtja poolt esitatud andmete alusel.

164. Kindlustusvõtja vastutab kindlustusobjekti kindlustusväärtuse ja kulumi määramisel aluseks võetavate andmete õigsuse eest.

165. Kui kindlustusvõtja poolt esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on kindlustusandjal õigus rakendada alakindlustuse sätteid (vt p 197 - 198).

### Korteri siseviimistlus

166. Kindlustusobjektiks on **kindlustuskohas asuvad korteri osad**, mida saab muuta või eemaldada nii, et hoone väline kuju ei muutu, teiste kaasomanike huve ei riivata ning hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ei kahjustata.

167. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuvate korterite siseviimistluse kindlustamise eeskirjad on käesolevate kindlustustingimuste Lisas 1.

168. Siseviimistluseks on näiteks:

168.1. põrandad, laed ja seinad kuni kandva konstruktsioonini ja nende kattematerjalid;

168.2. hoone konstruktsioonidega püsivalt ühendatud (nt sisseehitatud) ahjud, pliidid, kaminad;



- 168.3. sanitaartechnika; korteris asuv saun;
- 168.4. sooja- ja külmaveetorustik alates korteris asetsevatest sulgemisarmatuuridest;
- 168.5. kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja õhukonditsioneerisüsteemid alates korteriühendusest või -sisendist, mis piiritletakse seina, põranda või laega;
- 168.6. elektrivarustussüsteem alates korteri väljalülitusseadmest;
- 168.7. mittekanndvad vaheseinad;
- 168.8. radiaatorid ja korteri piires asuv keskküttetorustik;
- 168.9. korteri ukсед ja aknad;
- 168.10. rõdu (v.a rõdu juurdeehitused nagu näiteks rõdu täiendavad piirded, katus jms);
- 168.11. korterelamus asuv korteriomandi reaalosa hulka kuuluv panipaik.

### Korterelamu mõttelise osa kindlustamine

- 169. Kui kindlustuspoliisile on tehtud märge korterelamu mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka korteriomanikule kuuluv **mõtteline osa korterelamu nendest osadest**, mis kuuluvad kõigi korteriomanike kaasomandisse. Kõigi korteriomanike kaasomandisse kuuluvad näiteks liftid, hoone katus, kandvad seinad ja vahelaed, trepikojad.
- 170. Kui mõtteline osa korterelamust on kindlustatud, sisaldab korteri siseviimistluse kindlustussumma korterelamu mõttelise osa kindlustussummat.
- 171. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kõigi korteriomanike kaasomandis olevate korterelamu osade taastamise kuludest.

**Näide.** Hoones on 10 võrdse suurusega korterit. Iga korteriomaniku mõttelise osa suurus hoone „põhikonstruktsioonides“ on seega 1/10. Korterelamu katus hävib tulekahjus. Katuse taastamise kulu on 25 000 eurot, sellest korteriomaniku osa (kahjusumma) on 2500 eurot. Omavastutus on 300 eurot. Kindlustushüvitise suuruseks on 2500 – 300 = 2200 eurot.

- 172. **NB!** Korterelamu mõttelise osa kindlustus **ei hõlma** mõttelist osa korterelamuga samal maatükil asuvatest teistest hoonetest ja rajatistest (nt mänguplatsid, elektrialajaamad, abihooned, kuurid jms).

### Köögimööbli kindlustamine koos korteri siseviimistlusega

- 173. Kindlustusobjektiks on ka kindlustatud korteris asuv köögimööbel. Köögimööbli kindlustussumma on 3000 eurot.

### Vara, mida ei loeta korteri siseviimistluseks

#### VARA, MIS EI OLE HOONE OLULINE OSA

- 174. Siseviimistluseks ei ole vara, mis ei ole hoone oluline osa, näiteks mööbel (v.a köögimööbel p 173 ulatuses), teisaldatavad pliidid, külmikud, pesumasinad, kardinapuud ja siinid, vaibad, valgustid.
- 175. Eelmises punktis nimetatud asju võib kindlustusandja nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

### Korteri siseviimistluse kindlustusväärtus

- 176. **Siseviimistluse kindlustusväärtuseks** on siseviimistluse kindlustuskohas endisel kujul taastamise maksumus, ilma amortisatsiooni arvestamata. Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud (vt p 169), siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärtus korteriomanikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärtust.

### Kodune vara

- 177. Kodune vara on kindlustatud, kui koduse vara kindlustus on kindlustuspoliisile märgitud.
- 178. **NB!** Kindlustuskohas asuv köögimööbel on kindlustatud koos korteri või ehitisega ka sel juhul, kui koduse vara kindlustus on kindlustuspoliisile märkimata. Köögimööbli kindlustussumma on sel juhul 3000 eurot.
- 179. Kindlustusobjektiks on vallasasjad (edaspidi esemed), näiteks mööbel (sh köögimööbel), rõivad, kodumasinad, elektroonika jms.

#### KOGUMINA KINDLUSTATUD KODUNE VARA

- 180. Kodust vara saab kindlustada esemete kogumina või esemeid kindlustuslepingus eraldi loetledes.
- 181. Eraldi loetletud esemete kindlustussummad ei sisaldu kogumine kindlustatud koduse vara kindlustussummas.

## Esemed, mis ei ole kindlustatud

- 182. Kindlustusobjektiks ei ole:
  - 182.1. sularaha, väärtpaberid, pangakaardid;
  - 182.2. dokumendid (nt pass, diplom, volikiri, leping), käsikirjad, joonised;
  - 182.3. toataimed, elusloomad, eluslinnud, eluskalad;
  - 182.4. esemed, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik (nt esemed, mille omamiseks või valdamiseks ei ole õigusaktidega ette nähtud litsentsi või luba, varastatud või röövitud esemed jms);
  - 182.5. lõhkeaine;
  - 182.6. andmekogud, andmebaasid;
  - 182.7. arvutite tarkvara, litsentsid.

## Koduse vara kindlustusväärtus

### TAASSOETAMISVÄÄRTUS

- 183. Koduse vara esemete kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus, v.a järgmises punktis toodud esemete korral. Taassoetamisväärtus on sama liiki, samade omadustega ja samasse hinnaklassi kuuluva uhiuue eseme soetamiseks vajalik rahasumma.



### ESEMED, MILLE KINDLUSTUSVÄÄRTUSEKS ON ALATI TURUVÄÄRTUS

- 184. Järgmiste esemete kindlustusväärtuseks on alati turuväärtus: mootorsõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

# Kindlustushüvitise vähendamine või kindlustushüvitise mittemaksmine

- 185. Kui kindlustusvõtja või isik, kelle eest kindlustusvõtja vastutab, on kindlustuslepingut (sh ohutusnõudeid) rikkunud, on kindlustusandjal õigus vähendada kindlustushüvitist või keelduda kindlustushüvitise maksmisest, kui seaduse või kindlustuslepingu tingimustega ei ole ette nähtud teisiti.

## Kindlustushüvitise arvutamine

- 186. **Kindlustushüvitis** on see osa kahjusummast, mille hüvitab kindlustusandja.
- 187. Kindlustushüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.
- 188. Kui kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isikul on õigus käibemaksu tagasi saada või tasaarvestada, lähtutakse kindlustushüvitise arvutamisel kahjusummast ilma käibemaksuta.

## Hoone, rajatiste, väikehoonete (alla 4 m<sup>2</sup>) ja korteri siseviimistluse kindlustushüvitise arvutamine

### TAASTAMISKULUD, LAMMUTUSKULUD

- 189. Kahjusumma suuruseks on kindlustusobjekti kindlustusjuhtumieelse seisundiga sarnasesse seisundisse viimiseks vajalik rahasumma. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.
- 190. Hoone kahjustumisel või hävimisel on kahjusummaks hoone taastamiseks vajalikud kulutused, samuti kulutused hoone jäänuste lammutamiseks ja prahi äraveoks.





## ÕIGUSAKTIDEGA KEHTESTATUD NÕUETEST TULENEVAD LISAKULUD

191. Kahjusumma hulka arvatakse ka kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud lisakulutused, mis on tingitud õigusaktidega kehtestatud nõuetest.

**Näide.** Hoonel oli eterniitkatvus. Hoone hävib tulekahjus. Muinsuskaitse nõuete tõttu ei ole lubatud paigaldada uut eterniitkatust, hoonele on ette nähtud kivikatvus. Kindlustusandja hüvitab kivikatuse ehitamise kulu.

192. Kindlustusandjal ei ole hüvitamiskohustust selliste lisakulutuste osas, mida kindlustusvõtja oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (nt kindlustusobjekti vastavusse viimine keskkonnakaitse nõuete, detailplaneeringu nõuete, muinsuskaitse nõuete vms riigi või kohaliku omavalitsuse poolt esitatud nõuete täitmine).

## PROJEKTEERIMISKULU

193. Projekteerimiskuludeks loetakse kulutusi ehitusloa ja kasutusloa väljastamiseks (sh riigilõivud, projekti koostamise kulu jms).

194. Projekteerimiskulu hüvitatakse üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist kehtiv kasutusluba või kui õigusaktiga on ette nähtud, et kindlustusobjektil ei pea kasutusluba olema.

195. Kui kindlustusobjektil puudus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist õigusaktiga ette nähtud kehtiv kasutusluba, projekteerimiskulu ei hüvitata.

196. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kulutusi hävinud või kahjustunud ehitise erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, täiendav korrus, välise lahenduse muutus jms). Kindlustushüvitise arvutamisel võetakse aluseks hävinud või kahjustunud ehitise projekteerimise kulu.

## ALAKINDLUSTUSE RAKENDAMINE

197. Kui kindlustuspoliisile märgitud kindlustussumma on kindlustuspoliisile märgitud kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse hüvitamisel alakindlustuse sätteid, korrutades kahjusumma läbi kindlustussumma ja kindlustusobjekti kindlustusväärtuse jagatisega.

**Näide.** Hoone kindlustussumma on 75 000 eurot, omavastutus 300 eurot. Hoone kindlustusväärtus (taastamisväärtus) on 100 000 eurot. Tegemist on alakindlustusega. Kahjusumma on 10 000 eurot. Kindlustushüvitise suuruseks on  $(10\,000 * 75\,000 / 100\,000) - 300 = 7200$  eurot.

**198. NB! Kui kindlustuspoliisile märgitud kindlustussumma võrdub kindlustuspoliisile märgitud kindlustusväärtusega, alakindlustust ei rakendata.** Kui kindlustusvõtja poolt esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on kindlustusandjal õigus rakendada alakindlustuse sätteid.

## KINDLUSTUSSUMMA RAKENDAMINE

199. Kui punktide 187 - 198 alusel leitud kahjusumma on suurem kui kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks kindlustussummaga.



## OMAVASTUTUSE RAKENDAMINE

200. Kindlustushüvitise suuruseks on punktide 187 - 199 alusel arvatud kahjusumma ja omavastutuse vahe. Käesolevate kindlustustingimustega ettenähtud juhtudel omavastutust ei rakendata.

201. Kui ühe samal ajal samas kohas toimunud kindlustusjuhtumi tõttu kahjustusid või hävisid mitu sama kindlustuslepinguga kindlustatud või samale kindlustuspoliisile märgitud kindlustusobjekti, rakendatakse ühte suurimat omavastutust.

**Näide.** Sama tulekahju tõttu hävib nii hoone kui ka hoones olnud kodune vara. Hoone omavastutus on 1000 eurot. Koduse vara omavastutus on 300 eurot. Kindlustushüvitise leidmisel rakendatakse omavastutust 1000 eurot (mitte  $300 + 1000$  eurot).

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

**Näide.** Sama tulekahju tõttu saab kahjustada nii hoone kui ka kodune vara. Hoone omavastutus on 1000 eurot, koduse vara omavastutus on 300 eurot. Hoone kahjusumma on 300 eurot, koduse vara kahjusumma 500 eurot. Kui rakendada ühte suurimat omavastutust (1000 eurot), jääks kahju hüvitamata ( $500 + 300 < 1000$ ). Seepärast rakendatakse omavastutusi eraldi: hoone kahju jääb hüvitamata, sest see on väiksem kui hoone omavastutus. Koduse vara eest hüvitatakse  $500 - 300 = 200$  eurot.

## KINDLUSTUSMAKSETE KINNIPIDAMINE

203. Kindlustusandjal on õigus kinni pidada väljamaksmisele kuuluvast kindlustushüvitisest kindlustusperioodi lõpuni tasumata kindlustusmaksed.

## Koduse vara kindlustushüvitise arvutamine

204. Koduse vara kindlustushüvitise määramisel ei rakendata alakindlustuse sätteid.

### KAHJUSUMMA LEIDMINE

205. Kahjusumma suuruseks on kindlustusobjekti taassoetamiseks või kindlustusjuhtumieelse seisundiga sarnasesse seisundisse viimiseks vajalik rahasumma.

### ESET ON VÕIMALIK REMONTIDA

206. Kui eset on võimalik ja majanduslikult otstarbekas remontida, määratakse kahjusumma suurus lähtudes vajalikest remondikuludest (sh vajalikud ja mõistlikud transpordikulud) eseme vanust arvestamata.

### ESET EI OLE VÕIMALIK REMONTIDA

207. Eseme sellisel määral kahjustumise korral, et seda ei ole võimalik või majanduslikult otstarbeks remontida, või varguse või röövimise korral on kahjusummaks selle eseme taassoetamisväärtus, välja arvatud järgmises punktis toodud esemete korral. Taassoetamisväärtus on sama liiki, samade omadustega ja samasse hinna-klassi kuuluva uhiuue eseme soetamiseks vajalik rahasumma.

208. Mootorsõidukite, põllumajandusmasinate ning nende haagiste, kujutava kunsti teoste (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemete, relvade, kollektsioonide, ehete ja muud väärisemete kahjusummaks on alati nende esemete turuväärtus.

### KINDLUSTUSSUMMA RAKENDAMINE

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

210. Kui kodune vara on kindlustatud kogumina kahjusumma on suurem kui kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks kindlustussummaga.

### OMAVASTUTUSE RAKENDAMINE

211. Kindlustushüvitise suuruseks on käesoleva kindlustuslepingu alusel arvutatud kahjusumma ja omavastutuse vahe.

212. Kui ühe samal ajal samas kohas toimunud kindlustusjuhtumi tõttu kahjustusid või hävisid mitu sama kindlustuslepinguga kindlustatud või samale kindlustuspoliisile märgitud kindlustusobjekti, rakendatakse ühte suurimat omavastutust. Kui omavastutuse rakendamine eraldi kindlustusobjektide kaupa on kindlustusvõtjale soodsam, rakendatakse kindlustusvõtjale soodsamat lahendust.

### KINDLUSTUSMAKSETE KINNIPIDAMINE

213. Kindlustusandjal on õigus kinni pidada väljamaksmisele kuuluvast kindlustushüvitisest kindlustusperioodi lõpuni tasumata kindlustusmaksed.



## Kahju hüvitamise viisid

- 214. Kindlustatul on õigus hüvitist saada ja hüvitist käsutada ulatuses, mis tuleneb tema omandiõigusest ja kindlustatud vara suhtes sõlmitud lepingutest (nt kindlustuslepingud, pandilepingud).
- 215. Kindlustusjuhtumi korral maksab kindlustusandja rahalist hüvitist vastavalt käesolevale kindlustuslepingule. Kindlustusandjal ei ole kohustust teostada ehitus- või remonditöid või korraldada kindlustusobjekti taastamist või asendamist.

### Hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kahju hüvitamine, avansiline hüvitis

- 216. **NB!** Käesoleva kindlustuslepingu alusel makstakse hoone, rajatise või korteri siseviimistlusega toimunud kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas.
- 217. Kui kindlustusobjekti ei taastata kindlustuskohas, maksab kindlustusandja ainult avansilise hüvitise, kuid kindlustusandjal ei ole kohustust maksta hüvitist avansilist hüvitist ületavas osas.
- 218. **Avansilise hüvitise** suuruseks on kinnisasja, mille osaks kindlustusobjekt on, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tagajärjel, kuid mitte rohkem kui käesoleva kindlustuslepingu alusel arvatud kindlustushüvitis.

**Näide.** Hoone kindlustussumma on 100 000 eurot. Käesolevate kindlustustingimuste alusel arvatud hüvitis on 50 000 eurot. Kinnisasja turuväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist on 100 000 eurot. Kinnisasja turuväärtus pärast kindlustusjuhtumi toimumist on 70 000 eurot. Avansilise hüvitise suuruseks on  $(100\,000 - 70\,000) = 30\,000$  eurot. Kindlustusandja maksab esmalt välja avansilise hüvitise 30 000 eurot. Ülejäänud osa hüvitisest (20 000 eurot) makstakse hoone taastamisel.

- 219. Avansilise hüvitise määramisel ei võeta arvesse muid kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid kui kindlustusjuhtum (nt turuhinna loomulik muutumine, kinnisasja koormamine pärast kindlustusjuhtumit jms).
- 220. Kindlustushüvitis avansilist hüvitist ületavas osas makstakse välja vastavalt tegelikele taastamiskulutustele, mis on tehtud kahe aasta kestel, arvates avansilise hüvitise väljamaksmisest tingimusel, et avansiline hüvitis on sihtotstarbeliselt kasutatud kindlustusobjekti taastamiseks.

## Kokkulepped kindlustusandjaga

- 221. Kindlustustingimustes viidatud juhtudel ning kindlustusandja nõusolekul võib kindlustuskaitset laiendada.
- 222. Kindlustuskaitse laiendamise kokkulepe (s.h kindlustuslepingu muutmise kokkulepe) jõustub, kui kindlustusandja on väljastanud laiendatud kindlustuskaitse kohta kindlustuspoliisi ja kindlustusvõtja on tasunud selle eest kindlustusmakse vastavalt kindlustuspoliisil märgitule.



# Lisa 1. Hoone mõttelise osa kindlustamine

## Mõtteline osa hoonest

223. Kindlustusobjektiks võib olla ka **mõtteline osa** kaasomandisse kuuluvast hoonest, rajatisest ja väikehoonest (alla 4 m<sup>2</sup>).
224. Mõttelise osa kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuspoliisile märgitud kaasomanik. Kindlustuspoliisile märkimata kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada kindlustushüvitist.
225. Mõttelise osa kindlustusväärtuseks on kaasomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa hoone (kui terviku) kindlustusväärtusest.

**Näide.** Kaasomaniku mõttelise osa suurus on 25%. Hoone kui terviku kindlustusväärtuseks on 100 000 eurot. Kaasomaniku mõttelise osa kindlustusväärtus on 25 000 eurot.

## HOONE MÕTTELISE OSA KAHJUSUMMA ARVUTAMINE

226. Kahjusumma suuruseks on kaasomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa tekkinud kahjust.

**Näide.** Tugev tuul (üle 21 m/sek) viib kaasomandis olevalt hoonelt katuse. Kogu katuse taastamise kulu on 12 000 eurot. Kindlustatud kaasomaniku mõttelise osa suurus on 25%. Kahjusumma suuruseks on 25% kahjust, s.o 3000 eurot.

227. Eeltoodud põhimõtet rakendatakse, sõltumata sellest, kelle kasutuses hävinud või kahjustunud kaasomandi osa oli ning kes tegelikult kahju kõrvaldamise kulud kandis.
228. Punktides 223 - 227 sätestatud (hoone mõttelise osa kindlustamine) ei kohaldata tervikuna **kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse** kindlustamisel.

## Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine

229. Korteri siseviimistlust saab kindlustada ka juhul, kui korter asub hoones, mis on tervikuna kaasomandis. Tervikuna kaasomandis olevas hoones kasutatakse ruume (kortereid) kaasomanike kokkuleppe alusel ja korteriomandeid ei ole moodustatud.
230. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustusobjektiks kindlustuspoliisile märgitud korteri siseviimistlus.
231. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on siseviimistluse kindlustusväärtuseks kindlustuspoliisile märgitud korteris asuva siseviimistluse taastamisväärtus.
232. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuspoliisile märgitud kaasomanik. Kindlustuspoliisile märkimata kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada kindlustushüvitist.

## TERVIKUNA KAASOMANDIS OLEVA HOONE SISEVIIMISTLUSE KAHJUSUMMA ARVUTAMINE

233. Tervikuna kaasomandis oleva hoone siseviimistluse kahjusumma suuruseks on siseviimistluse taastamiseks vajalik rahasumma.

**Näide.** Tervikuna kaasomandis olevas hoones oleva korteri siseviimistlus saab tulekahju tõttu kahjustada. Kindlustatu kasutuses oleva korteri (kindlustuskoha) siseviimistluse taastamiseks vajalik rahasumma on 2500 eurot. Kindlustuspoliisil märgitud omavastutus on 500 eurot. Kindlustuspoliisile märgitud kaasomanikule hüvitatakse 2000 eurot.

## KORTERELAMU MÕTTELISE OSA KINDLUSTAMINE KOOS SISEVIIMISTLUSEGA

234. Kui kindlustuspoliisile on tehtud märged mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka korteriomanikule kuuluv **mõtteline osa ülejäänud hoonest**, s.t hoone osadest, mida ei loeta korteri siseviimistluseks.
235. Mõttelise osa kindlustus **ei hõlma** mõttelist osa korterelamuga samal maatükil asuvatest teistest hoonetest ja rajatistest (nt mänguplatsid, elektrilajaamad, abihooned, kuurid jms).
236. Kui mõtteline osa on kindlustatud, sisaldab korteri siseviimistluse kindlustussumma mõttelise osa kindlustussummat.
237. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kaasomandis olevate korterelamu osade taastamise kuludest.

**Näide.** Hoones on 10 võrdse suurusega korterit. Iga korteriomaniku mõttelise osa suurus hoone „põhikonstruktsioonides“ on seega 1/10. Kortereelamu katus hävib tulekahjus. Katuse taastamise kulu on 25 000 eurot, sellest korteriomaniku osa (kahjusumma) on 2500 eurot. Omavastutus on 300 eurot. Kindlustushüvitise suuruseks on 2500 – 300 = 2200 eurot.

## Kindlustustingimustes toodud kindlustussummade tabel

Tabelis on toodud lühikokkuvõtte kindlustustingimustega kindlaks määratud kindlustussummadest viidetega punktidele, millega kindlustussumma on kehtestatud.

Kindlustustingimustega kindlaks määratud kindlustussummasid kohaldatakse täiendavalt kindlustuspoliisil märgitud kindlustussummadele.

Objekt või kindlustuskaitse	Kindlustussumma	Viide kindlustustingimuste punktile
Koduse vara vargus rõdult, terrassilt, kasvuhoonest või oma õuest	1000 eurot	10
Koduse vara murdvargus kortereelamu panipaigast	1000 eurot	12
Vargus väljaspool kindlustuskohta	1000 eurot	14
Pangakaardi kadumine või vargus	1000 eurot	23
Läbi katuse või seina tunginud vesi (NB! Hüvitatakse ainult ühe kindlustusjuhtumi eest)	1000 eurot	31
Asenduselamispinna hüvitis	3000 eurot	37
Hoonega koos kindlustatud maapealsete rajatised ja väikehooned	10% samale kindlustuspoliisile märgitud samas kindlustuskohas asuvate hoonete kindlustussummade summast	151
Korteri siseviimistlusega koos kindlustatud hooned ja maapealsed rajatised	10% korteri siseviimistluse kindlustussummast	
Hoonega koos kindlustatud kööginõu	3000 eurot	157
Korteri siseviimistlusega koos kindlustatud kööginõu	3000 eurot	173

### Omavastutuse-vabad kindlustusjuhtumid

Tabelis on toodud lühikokkuvõtte kindlustuskaitsetest ja kindlustusjuhtumitest, mille korral omavastutust ei rakendata koos viitega vastavale punktile.

Kindlustuskaitse	Omavastutus	Viide kindlustustingimuste punktile
Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse	0	33
Aknaklaaside kindlustuskaitse	0	34
Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse	0	45
Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse	0	51



