

# ЖИЛЬЁ

*Условия Классического  
пакета страхования  
жилья*

ТН-С-20191

*Позвоните нам  
по телефону*

**777 1211**

**или смотрите дополнительно [www.if.ee](http://www.if.ee)**



## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ .....</b>	<b>3</b>
<b>МЕСТО СТРАХОВАНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ВСЕХ РИСКОВ .....</b>	<b>3</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА, РАСПОЛОЖЕННОГО ЗА ПРЕДЕЛАМИ ЖИЛЬЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>ПРОПАЖА ИЛИ КРАЖА БАНКОВСКОЙ КАРТОЧКИ ..</b>	<b>4</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ЗАМКОВ И КЛЮЧЕЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ОКОННЫХ СТЕКОЛ .....</b>	<b>5</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА РАСХОДОВ НА АРЕНДУ .....</b>	<b>5</b>
<b>ВРЕМЕННОЙ ЖИЛОЙ ПЛОЩАДИ .....</b>	<b>5</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ОТ НАВОДНЕНИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА СООРУЖЕНИЙ И МАЛЫХ ЗДАНИЙ .....</b>	<b>5</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ВСТРОЕННОЙ МЕБЕЛИ .....</b>	<b>6</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА В СЛУЧАЕ ПОТЕРИ ДОХОДА ОТ АРЕНДЫ .....</b>	<b>6</b>
<b>СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА УЩЕРБОВ, НАНЕСЁННЫХ АРЕНДАТОРОМ .....</b>	<b>6</b>
<b>КРУГЛОСУТОЧНАЯ ДОМАШНЯЯ ПОМОЩЬ И ПРЕДОТВРАЩАЮЩАЯ УЩЕРБ ПОМОЩЬ .....</b>	<b>6</b>
<b>ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ .....</b>	<b>8</b>
<b>ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ .....</b>	<b>11</b>
<b>ЗДАНИЯ .....</b>	<b>13</b>
<b>НЕ ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО .....</b>	<b>13</b>
<b>СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ И СТРАХОВАЯ СУММА ЗДАНИЯ .....</b>	<b>14</b>
<b>ВНУТРЕННЯЯ ОТДЕЛКА КВАРТИРЫ .....</b>	<b>14</b>
<b>СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ ..</b>	<b>15</b>
<b>ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО .....</b>	<b>15</b>
<b>РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ДЛЯ ЗДАНИЙ, СООРУЖЕНИЙ И КВАРТИР .....</b>	<b>16</b>
<b>ТЕПЛОВЫЕ НАСОСЫ И ОТОПИТЕЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ ....</b>	<b>16</b>
<b>РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА .....</b>	<b>17</b>
<b>СТРАХОВАЯ СУММА И СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ .....</b>	<b>17</b>
<b>СПОСОБЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА .....</b>	<b>17</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СТРАХОВАНИЕ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ КВАРТИРЫ, РАСПОЛОЖЕННОЙ В ЗДАНИИ, ПОЛНОСТЬЮ НАХОДЯЩЕМСЯ В ДОЛЕВОЙ СОБСТВЕННОСТИ .....</b>	<b>18</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СТРАХОВЫЕ СУММЫ .....</b>	<b>19</b>



# Условия Классического пакета страхования жилья If

ТН-С-20191

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

Перед Вами «Условия Классического пакета страхования жилья» If, которые являются важной частью договора страхования. Просим Вас найти время и прочитать данные условия страхования. Если в процессе чтения что-то останется для Вас непонятным, позвоните в If по телефону страхования 777 1211 или посетите бюро If. Мы с удовольствием ответим на Ваши вопросы.

## ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

1. «Условия Классического пакета страхования жилья» применяются вместе с «Общими условиями страхования» If P&C Insurance AS (в дальнейшем If). Это означает, что приведенные в данных «Условиях Классического пакета страхования жилья» права и обязанности действуют дополнительно к указанным в «Общих условиях страхования» правам и обязанностям, не исключая друг друга.

### ОБЯЗАННОСТЬ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ЗДАНИЯ, СООРУЖЕНИЯ, КВАРТИРЫ

2. Внимание! Возмещение за здание, сооружение или квартиру выплачивается при условии, что объект страхования будет восстановлен в месте страхования. Если здание, сооружение или квартира не восстанавливается в месте страхования, If не оплачивает больше, чем предоплата (см. пп. 178-182).

### МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

3. Местом страхования является указанный в договоре страхования адрес объекта страхования, в котором действует страховая защита. Страховая защита действует за пределами места страхования только в приведенных в условиях страхования случаях.

## СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ВСЕХ РИСКОВ

4. Страховой случай – это кража, грабеж, повреждение или уничтожение объекта страхования в результате неожиданного и непредвиденного события, которое не исключено условиями договора страхования.
5. Страхование от всех рисков не означает, что страхование действует без каких-либо ограничений. Просим ознакомиться также с исключениями, в соответствии с которыми ущерб не возмещается.
6. Домашнее имущество застраховано, если отметка об этом имеется в договоре страхования.
7. If возмещает умышленно причиненный ущерб, если ущерб был причинен третьим лицом. Третьим лицом считается человек, не являющийся страхователем и/или застрахованным, лицом, проживающим в месте страхования (в т.ч. квартиросъемщиком), собственником или гостем.
8. Также не считается третьим лицом человек, пребывающий в месте страхования с ведома страхователя и/или застрахованного независимо от того, имеет ли он право находиться в месте страхования (например, квартиросъемщик не выезжает из квартиры после окончания договора аренды, продавец недвижимости не выезжает в установленный срок и т.п.).

# СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА, РАСПОЛОЖЕННОГО ЗА ПРЕДЕЛАМИ ЖИЛЬЯ

9. Домашнее имущество застраховано также в случае, если оно хранится в находящемся в квартирном доме закрытом на замок чулане (например, бокс в подвале) или гараже, если чулан или гараж находятся в использовании только застрахованного и членов его семьи. Также домашнее имущество застраховано, если оно находится во дворе рядного дома или вспомогательном помещении. Страховая сумма названного в данном пункте домашнего имущества составляет 10% от общей суммы страхования домашнего имущества.
10. Домашнее имущество не застраховано на находящейся в квартирном доме парковке или в общем гараже, где гаражные боксы нельзя отдельно закрыть на замок.
11. Домашнее имущество застраховано также и в том случае, если оно взято страхователем и/или застрахованным или членами его семьи с собой в пределах Эстонии, за искл. дронов, моторных транспортных средств и транспортных средств для движения вне дорог (автомобиль, мопед, мотоцикл, квадроцикл, снегоход и пр.). Страховая сумма указанного в этом пункте домашнего имущества составляет 1000 евро. Возмещение имеющегося при себе домашнего имущества происходит на тех же условиях, что и домашнего имущества, находящегося в месте страхования.
- 11.1. Если в договоре указана защита имеющегося при себе имущества на сумму 2000 евро, то страховой суммой имеющегося при себе имущества является 2000 евро и защита действует по всему миру.
12. Членами семьи страхователя и/или застрахованного считаются супруга/супруг, спутник/спутница жизни и дети, проживающие постоянно в одном хозяйстве вместе со страхователем и/или застрахованным.

## ПРОПАЖА ИЛИ КРАЖА БАНКОВСКОЙ КАРТОЧКИ

13. Страховым случаем является пропажа, грабеж или кража в пределах Эстонии принадлежащей страхователю и/или застрахованному или члену его семьи банковской карточки (см. п. 11).
14. If возмещает незаконно взятые из банкомата в течение 48 часов после страхового случая при помощи банковской карточки деньги и незаконно совершенные в течение 48 часов платежи с использованием карточки, однако не более чем на сумму 1000 евро.
15. Если нет возможности определить время, когда произошел страховой случай, отсчет 48 часов, следующих после страхового случая, начинается с момента, когда банковская карточка была впервые использована незаконно.
16. If не возмещает ущерб, если банковская карта не пропала, не была украдена или изъята в результате грабежа, однако ее данные стали известны другому лицу (копирование, кража данных в интернете, клиент сам поделился данными и пр.).

## СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ЗАМКОВ И КЛЮЧЕЙ

17. В If считается страховым случаем поломка замка внешней двери (ключ ломается и остаётся в сердцевине замка, замочная скважина забита и т.д.).
18. Страховым случаем не является утеря ключа.
19. При наступлении страхового случая If возмещает без собственной ответственности и страхования в заниженной стоимости следующие разумные и необходимые расходы на:
  - 19.1. услугу по вскрытию замка;
  - 19.2. ремонт замка и приобретение новых деталей;
  - 19.3. демонтаж старого замка;
  - 19.4. приобретение нового замка и ключей, установка нового замка.

## СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ОКОННЫХ СТЕКОЛ

20. Если разбивается оконное стекло или стекло двери, If возмещает расходы на ремонт стекла без собственной ответственности. Если разбиваются иные стекла (например, стеклянный кофейный столик, элемент декора), то применяется собственная ответственность.

# СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА РАСХОДОВ НА АРЕНДУ ВРЕМЕННОЙ ЖИЛОЙ ПЛОЩАДИ

21. Если в результате страхового случая застрахованное жилье становится непригодным для проживания, If возмещает расходы на аренду временной жилой площади и необходимые и разумные расходы на переезд в равноценное (в том же районе, с такой же площадью и пр. характеристиками) временное жилое помещение и обратно в место страхования. Расходы должны быть подтверждены документами.
22. If возмещает аренду временной жилой площади без собственной ответственности до тех пор, пока застрахованное жилье не будет восстановлено и пригодно к эксплуатации в течение периода до 6 месяцев и не более, чем на сумму 3000 евро (но не более, чем за период в 6 месяцев и на сумму не более 3000 евро).
23. Если восстановить застрахованное жилье невозможно, If возмещает аренду временной жилой площади до выплаты страхового возмещения за жилье.
24. If не возмещает расходы на коммунальные платежи временной жилой площади.

## СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ОТ НАВОДНЕНИЯ

25. Если в месте страхования в течение последних 10 лет не наблюдалось наводнения, то уничтожение или повреждение объекта страхования в результате наводнения является страховым случаем. Если причиной наводнения стал сильный ветер, то ограничение в 10 лет не применяется.
26. Наводнение – это явление, при котором уровень воды поднимается выше поверхности земли. Движение воды ниже уровня поверхности земли не считается наводнением (грунтовые воды проникают в подвал и т.п.).

## СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА СООРУЖЕНИЙ И МАЛЫХ ЗДАНИЙ

27. Расположенные на одном земельном участке с застрахованным зданием или квартирой стационарно соединённые с поверхностью земли сооружения (забор, флагшток, уличные светильники, навес, трубопровод и пр.), а также малые здания общей площадью менее 10 м<sup>2</sup> застрахованы автоматически, кроме указанного в следующем пункте случая. Сооружения и малые здания (площадью менее 10 м<sup>2</sup>) в договоре страхования не указываются.
28. Ветровые генераторы и несоединённые со зданием солнечные панели не застрахованы.
29. Страховая сумма всех находящихся в месте страхования сооружений и малых зданий составляет:
  - 29.1. 10 % от суммы страховых сумм застрахованных в If зданий, расположенных на том же земельном участке;
  - 29.2. 10 % от стоимости восстановления внутренней отделки застрахованной в If квартиры.ПРИМЕР. Страховая сумма сауны 20 000 евро, страховая сумма жилого здания- 180 000 евро. Общая страховая сумма всех находящихся на одном участке земли сооружений и малых зданий- 20 000 евро.
30. Сооружения и малые здания застрахованы от тех же страховых случаев и с такой же собственной ответственностью, что и расположенное в месте страхования жилое здание или квартира.
31. Если жилое здание или квартира застрахованы в заниженной стоимости, то при возмещении причиненного сооружениям и малым зданиям ущерба применяется такое же страхование в заниженной стоимости.

## ТЕПЛОВЫЕ НАСОСЫ И СИСТЕМЫ ОТОПЛЕНИЯ

32. Части теплового насоса насосов и отопительных систем, не прикрепленные к зданию, застрахованы в качестве сооружений.
33. Прикрепленные к зданию части теплового насоса насосов и отопительных систем охвачены страхованием здания.

## СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ВСТРОЕННОЙ МЕБЕЛИ

34. Встроенная мебель (в т.ч. кухонная мебель) застрахована вместе со внутренней отделкой здания или квартиры, страховая сумма 3000 евро. Страховая защита встроенной мебели не распространяется на бытовую технику (в т.ч. кухонную технику).

## СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА В СЛУЧАЕ ПОТЕРИ ДОХОДА ОТ АРЕНДЫ

35. Страховая защита в случае потери дохода от аренды действует в том случае, если она отмечена в страховом полисе.
36. Страховым случаем потери дохода от аренды является такой страховой случай, от которого квартира или здание застрахованы, и вследствие которого сдаваемая в аренду площадь становится непригодной к проживанию.
37. If возмещает неполученную вследствие страхового случая сумму арендной платы за тот период, в течение которого сдаваемая в аренду площадь являлась непригодной для проживания, но не более суммы арендной платы за 6 месяцев. Собственная ответственность не применяется.
38. При расчете неполученной арендной платы за основу берется действовавшая на момент страхового случая арендная плата. Страхователь должен доказать размер арендной платы. Если страхователь не представил If доказательства размера арендной платы, If имеет право при определении возмещения исходить из экспертной оценки арендной платы.
39. If имеет право уменьшить возмещение, если восстановление арендной площади отодвигается вследствие зависящих от страхователя или застрахованного обстоятельств.
40. If не выплачивает возмещение, если срок договора аренды истек или договор был прекращен по иной, не связанной со страховым случаем причине.

## СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА УЩЕРБОВ, НАНЕСЁННЫХ АРЕНДАТОРОМ

41. Страховая защита ущерба, нанесённых арендатором, действует, если она отмечена в договоре.
42. Страховым случаем является ущерб, нанесённый объекту страхования (в т.ч. домашнему имуществу) намеренно или по тяжёлой неосмотрительности арендатором и/или проживающими постоянно с ним членами семьи, в отличие от установленного в пунктах 7 и 73.
43. Краткосрочной арендой считается использование объекта страхования до 30 дней подряд. Долгосрочной арендой считается использование объекта страхования более 30 дней подряд.
44. При краткосрочной аренде страховая сумма данной защиты составляет 15 000 евро.
45. If не возмещает ущерб, если возмещение исключено разделом «Общие исключения».

## КРУГЛОСУТОЧНАЯ ДОМАШНЯЯ ПОМОЩЬ И ПРЕДОТВРАЩАЮЩАЯ УЩЕРБ ПОМОЩЬ

46. Домашняя помощь действует, если домашняя помощь 24/7 с предотвращающей ущерб помощью отмечена в страховом договоре.
47. NB! Страхование домашней помощи действует только для приведённых ниже услуг домашней и предотвращающей ущерб помощи, которые были заказаны через телефон Страхования If 777 1211. Заказанная иными способами помощь не подлежит возмещению.
48. круглосуточная домашняя помощь и предотвращающая ущерб помощь действует только в случае ущерба, произошедших в месте страхования.
49. Услуга домашней помощи не оказывается, если страхователь не предпринял мер для предотвращения повторного ущерба (например, страхователь не меняет сломанную трубу или проч.)
50. В дополнение к перечисленным ограничениям, применяются также «Общие исключения».

## **КОНСУЛЬТАЦИЯ ПО ТЕЛЕФОНУ**

51. По телефону Страхования If 777 1211 Вам дадут совет, как действовать в случае возникшего дома неожиданного и непредвиденного ущерба и при возможности предотвратить его увеличение.

## **ПОМОЩЬ ПРИ АВАРИИ С ВОДОЙ**

52. Страховым случаем является проникновение жидкости или пара при неожиданной и непредвиденной поломке бытовой техники, постоянно соединённой с трубопроводом места страхования, или трубопровода внутри здания.

53. При страховом случае аварии с водой, домашняя помощь оказывает следующие услуги:

53.1. отправление на место происшествия аварийной службы;

53.2. остановка протечки;

53.3. расходы на замену или ремонт причинившей ущерб детали в месте страхования.

54. Страховым случаем не является оттаивание трубопровода после замерзания.

## **ВРЕМЕННОЕ УСТРАНЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ**

55. Страховым случаем является повреждение объекта страхования жилья по нижеприведённым причинам:

55.1. пожар, взрыв, удар молнии;

55.2. град или ветер;

55.3. наводнение, если в месте страхования бывало наводнений в течение последних 10 лет;

55.4. наводнение, вызванное ветром;

55.5. ливень (больше 30 мм в час или больше 50 мм в течение 12 часов);

55.6. падение дерева, столба или другого предмета;

55.7. повреждение стекла окон или дверей;

55.8. проникновение со взломом третьим лицом в место страхования;

55.9. наезд сухопутного транспортного средства, если им управляло третье лицо;

55.10. намеренное повреждение или уничтожения имущества третьим лицом.

56. В вышеприведённых страховых случаях страхование домашней помощи оказывает следующие услуги:

56.1. прибытие на место аварийной службы;

56.2. временный ремонт, укрытие или укрепление объекта страхования временными средствами для защиты имущества от действия внешних факторов и увеличения ущерба.

## **ПОМОЩЬ ПРИ ПОЛОМКЕ ЗАМКА**

57. Страховым случаем является поломка или порча третьими лицами замка (в тч. при вскрытии или попытке вскрытия) в месте страхования.

58. При страховом случае поломке замка страхование домашней помощи оказывает следующие услуги:

58.1. прибытие на место аварийной службы;

58.2. ремонт или замена замка.

## **ФИЗИЧЕСКАЯ ОХРАНА МЕСТА СТРАХОВАНИЯ**

59. Страховым случаем является неожиданное и непредвиденное событие, в результате которого двери или окна места страхования невозможно безопасно закрыть (окно разбито, сломан замок и проч.). Также страховым случаем является неожиданное и непредвиденное повреждение здания, в связи с чем третье лицо может проникнуть в место страхования (пожар, ущерб от шторма и др.).

60. Страхование домашней помощи организует физическую охрану места страхования до временного устранения повреждений, но не дольше 12 часов.

## **ПОИСК ВРЕМЕННОГО ЖИЛЬЯ И ПЕРЕЕЗД**

61. Страховым случаем является неожиданное и непредвиденное событие (пожар, взрыв, шторм, наводнение и проч.), в результате которого находящееся в месте страхования жилое помещение стало непригодным для проживания.

62. При страховом случае страхование домашней помощи организует поиск временного жилья и переезд во временное жильё. Временное жильё находят в соответствии с месторасположением, размером и качеством испорченной или уничтоженной жилой площади.

## **ПРЕДОТВРАЩАЮЩАЯ УЩЕРБ ПОМОЩЬ**

63. Страхование предотвращающей ущерб помощи действует, если домашняя помощь 24/7 с предотвращающей ущерб помощью отмечена в страховом договоре.
64. Страховым случаем является возникновение реальной опасности повреждения объекта страхования, которое связано с нижеприведёнными причинами:
- 64.1. неожиданная и непредвиденная поломка или затор бытовой техники, постоянно соединённой с трубопроводом, или трубопровода внутри здания;
- 64.2. пожар, взрыв, удар молнии;
- 64.3. град или ветер;
- 64.4. падение дерева, столба или другого предмета.
65. Страховая сумма предотвращающей ущерб помощи составляет 100 евро на один страховой случай.
66. Страхование предотвращающей ущерб помощи при страховом случае возмещает стоимость вспомогательной услуги в пределах страховой суммы. Если расход на оказание помощи превышает 100 евро, страхователь оплачивает оказываемой вспомогательную услугу службе эту часть самостоятельно. Собственная ответственность в страховании предотвращающей ущерб помощи отсутствует.
- ПРИМЕР. Канализационная труба забилась и застрахованной квартире угрожает авария с водой. Устранение затора стоит 90 евро. Страхование предотвращающей ущерб помощи возмещает 90 евро.

## **ДЕЙСТВИЯ ПРИ СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ ДОМАШНЕЙ ПОМОЩИ И ПРЕДОТВРАЩАЮЩЕЙ УЩЕРБ ПОМОЩИ**

67. При страховом случае необходимо безотлагательно позвонить по телефону Страхования 777 1211. Необходимо сообщить If точный адрес места страхования и имя страхователя, что произошло, какая помощь требуется.
68. Страхователь обязуется предоставить доступ к месту страхования, предоставить возможность осмотра, выяснения и устранения причины ущерба.

## **ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ**

69. Приведенные ниже исключения применяются в отношении всех страховых случаев.

### **СЛУЧАЙ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СТРАХОВЫМ**

70. If не возмещает ущерб, если событие не соответствует признакам страхового случая.
71. If не возмещает ущерб, который не был обусловлен страховым случаем.
72. If не возмещает ущерб, если возникновение ущерба не было внезапным и непредвиденным.

### **ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ «ОБЩИХ УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ»**

73. If не возмещает ущерб, если возмещение ущерба исключено «Общими условиями страхования» If.

### **ПРОНИКНОВЕНИЕ ВОДЫ В ЗДАНИЕ**

74. If не возмещает ущерб, если вода или снег со двора проникли в здание через техносистемы (канализацию, вентиляцию и пр.) или через конструкции здания (стены, крыша, фундамент и пр.). If возмещает ущерб в приведённых в пунктах 25-26 случаях наводнений.

### **СТРОИТЕЛЬСТВО**

75. If не возмещает ущерб, причиной которого является строительный брак. Строительным браком является использование некачественного материала, неправильное использование материала или некачественная работа или проектирование. If не возмещает ущерб, если вследствие строительного брака необходимо выполнить работу заново, исправить брак или заменить имущество.
- ПРИМЕРЫ. Строители небрежно установили теплоизоляцию. Расходы на вскрытие и восстановление стен, а также на установку дополнительной теплоизоляции не возмещаются. Строители выполнили работу небрежно, и штукатурка начала отслаиваться. Расходы на очистку стен и их повторное оштукатуривание не возмещаются.



76. If не возмещает ущерб, возникший во время выполнения строительных работ, за исключением пожара, в отношении которого страховая защита действует. Строительная работа – это строительство или ремонт строения (окрашивание, обновление, снос и пр.).  
ПРИМЕРЫ. В ходе строительства на обоях появляется царапина – это не страховой случай. При установке картины на стене нечаянно просверливают дырку в электропроводах – это не страховой случай.

#### **НЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕЕ ТРЕБОВАНИЯМ ХРАНЕНИЕ ВЗРЫВЧАТОГО ВЕЩЕСТВА И ВЗРЫВНЫЕ РАБОТЫ**

77. If не возмещает ущерб, обусловленный неправильным хранением взрывчатого вещества или производством взрывных работ страхователем, застрахованным, проживающим в месте страхования лицом (в т.ч. нанимателем) или собственником.

#### **ПРАВОМЕРНЫЙ СНОС**

78. If не возмещает ущерб, возникший вследствие законного сноса, разрушения или демонтажа объекта страхования. Снос, разрушение или демонтаж объекта страхования является законным, если для этого имеется разрешение владельца и, в предусмотренных законом случаях, разрешение или извещение.

#### **ГАРАНТИЯ, ИНОЙ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

79. If не возмещает ущерб, подлежащий возмещению на основании выданной на объект страхования гарантии (в т.ч. строительной гарантии), какого-либо иного договора страхования или обязательного страхования (например, неисправность системы отопления квартирного дома устраняется строителем на основании строительной гарантии; автомобиль третьего лица выезжает с дороги и разрушает забор – возмещение выплачивается на основании дорожного страхования).

#### **ДВИЖЕНИЕ ЛЬДА**

80. If не возмещает ущерб, возникший вследствие движения льда (например, весной во время половодья лёд в реке начинает двигаться и повреждает здание на берегу реки). If возмещает ущерб, если движение льда было обусловлено ветром.

#### **НАВОДНЕНИЕ**

81. If не возмещает обусловленный наводнением ущерб, если в месте страхования в течение последних 10 лет наблюдалось наводнение. Ограничение не применяется, если наводнение было вызвано сильным ветром.

#### **НЕКАЧЕСТВЕННЫЙ ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

82. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если объект страхования оказался некачественным, однако он не был разрушен или поврежден.  
ПРИМЕРЫ. Стены окрашены краской неверного оттенка, стена возведена криво, строители установили недостаточно утеплителя, строитель забыл установить подогрев пола, отопительная система работает плохо, телевизор не работает.

#### **КОРОТКОВРЕМЕННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ, ГОСТЕВЫЕ КВАРТИРЫ, ТУРИСТИЧЕСКИЕ ХУТОРЫ И ПРОЧ.**

83. If не возмещает ущерб, нанесённый зданию, помещению или квартире кратковременным пользователем. Использование (аренда, наём, кратковременное использование помещения) считается кратковременным, если оно длится короче 30 дней. Данное исключение не применяется при пожаре.

#### **ОПОЛЗЕНЬ, ПОДВИЖКА ПОЧВЫ**

84. If не возмещает ущерб, возникший вследствие оползня или подвижек почвы.

#### **УЩЕРБЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ С ТЕЧЕНИЕМ ВРЕМЕНИ**

85. If не возмещает ущерб, обусловленный постепенно протекающим процессом (гниение, накипь, плесень, грибковое повреждение, в т.ч. домовый гриб и пр.).  
ПРИМЕРЫ. Пол здания прогнивает вследствие постоянно капающей воды. Водопроводная труба разрушается из-за ржавчины.

Ступени лестницы истерлись со временем. Ветки дерева с течением лет стерли краску с фасада здания.

### **ОСЕДАНИЕ, ВСПУЧИВАНИЕ, РАЗБУХАНИЕ, ДВИЖЕНИЕ ЗДАНИЯ**

86. If не возмещает ущерб, возникший вследствие оседания, вспучивания, разбухания, движения здания или его частей (образование трещин или мест разлома; образование крена стен, потолков или пола; утрата несущей способности конструкций и пр.).

NB! Исключение применяется независимо от причин оседания, вспучивания, разбухания, движения здания (в т.ч. во возникших по прошествии времени или внезапно случаях).

### **ТЯЖЕСТЬ ЛЬДА И СНЕГА**

87. If не возмещает ущерб, возникший под воздействием тяжести льда и/или снега (проваливание крыши; лед разрушает водосточные трубы; водосточный желоб не был отчищен, возник затор, желоб замерзает и отламывается от крыши и пр.).

### **КОНДЕНСАЦИОННАЯ ВОДА**

88. If не возмещает ущерб, причиненный частям здания конденсационной водой (намокание теплоизоляции; ущерб, обусловленный образовавшейся на внутренней поверхности крыши конденсационной водой; повторная установка пароизоляции и пр.).

### **НЕУСТАНОВЛЕННОЕ ИМУЩЕСТВО**

89. If не возмещает ущерб, наличие которого не доказано (осмотр места происшествия, останки имущества, квитанция, инструкция по использованию, выписка с банковского счета, прочие доказательства).

### **КОСВЕННЫЕ УЩЕРБЫ И РАСХОДЫ**

90. If не возмещает такие связанные со страховым случаем косвенные расходы и ущерб, как плата за телефонные разговоры, уменьшение дохода или прибыли.

### **ЗАГРЯЗНЕНИЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ**

91. If не возмещает расходы на очистку почвы и воды (в т.ч. колодезной воды), а также на сооружение нового колодца взамен колодца с загрязненной водой.

### **ДОМАШНИЕ ЖИВОТНЫЕ, ПТИЦЫ, НАСЕКОМЫЕ**

92. If не возмещает ущерб, причиненный в результате деятельности грызунов, насекомых, птиц или домашних животных. Страховые случаи, причиненные лесными животными, за исключением грызунов, застрахованы.

### **УТЕРЯ, ПРОПАЖА, УТРАТА ПО ЗАБЫВЧИВОСТИ, ДЕЯНИЯ ПРОТИВ ИМУЩЕСТВА**

93. If не возмещает ущерб, причиненный в результате утери или утраты имущества по забывчивости, за исключением пропажи банковской карточки (см. п. 13).

94. If не возмещает ущерб, возникший вследствие обмана, мошенничества или вымогательства.

### **РАБОТЫ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ И МЕЛКИЕ НЕИСПРАВНОСТИ**

95. If не возмещает расходы на работы по обслуживанию и профилактический ремонт (промывка системы отопления, чистка дымовых труб, заделка щелей в стенах, исправление повреждений, обусловленных просадкой нового дома, и пр.).

96. If не возмещает ущерб в виде небольших внешних повреждений (царапины, засечки, впадины на различных поверхностях или на бытовой технике, пятна на внутренних поверхностях объекта страхования и пр.).

ПРИМЕРЫ. Молоток падает на пол и делает на полу засечку. If не возмещает ремонт или замену паркета.

Спинка стула царапает обои. If не возмещает замену обоев.

На подкладке сумки пятно, которое не препятствует целевому использованию сумки. If не возмещает чистку или замену сумки.

## **ОБЫЧНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СПОРТИВНОГО СНАРЯЖЕНИЯ**

97. If не возмещает причиненный спортивному снаряжению ущерб, возникший в ходе его обычного использования.

ПРИМЕРЫ. Футбольный мяч рвется во время игры. Хоккейный шлем царапается во время игры. If не возмещает ущерб.

## **МОТОРНЫЕ ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА И ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ДВИЖЕНИЯ ВНЕ ДОРОГ, НАХОДЯЩИЕСЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ЗДАНИЯ, РАСПОЛОЖЕННОГО В МЕСТЕ СТРАХОВАНИЯ**

98. If не возмещает ущерб, причиненный неподлежащему регистрации моторному транспортному средству или транспортному средству для движения вне дорог за пределами расположенного в месте страхования здания (в ходе дорожно-транспортного происшествия, кражи за пределами гаража и пр.).

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ НЕ ПО НАЗНАЧЕНИЮ**

99. If не возмещает ущерб, обусловленный использованием объекта страхования способом, для которого он не был предназначен.

## **ВЗРЫВНЫЕ, ЗЕМЛЕРОЙНЫЕ, СВАЙНЫЕ ИЛИ ЗЕМЛЯНЫЕ РАБОТЫ**

100. If не возмещает ущерб, обусловленный взрывными, землеройными, свайными или земляными работами. Исключение применяется независимо от того, кто производил эти работы и выполнялись ли они правомерно.

## **ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ИЛИ МЕХАНИЧЕСКАЯ НЕИСПРАВНОСТЬ ИЛИ ИЗНОС**

101. If не возмещает ущерб, обусловленный внутренней электрической или механической неисправностью, сбоем в работе или износом объекта страхования (накипь, ржавчина, износ в ходе эксплуатации и пр.). If возмещает ущерб, если неисправность была обусловлена внезапным и непредвиденным внешним обстоятельством.

ПРИМЕРЫ. Новый термостат напольного отопления оказался бракованным, и напольное отопление не работает. Бойлер, купленный 7 лет назад, перестает работать из-за отложений накипи. If не возмещает ущерб.

Выключатель устройства из-за частого использования изнашивается и сломался. If не возмещает ущерб. Из-за грозы ломается телевизор. Фотоаппарат случайно упал на пол и сломался. If возмещает ущерб.

102. If не возмещает причиненный электрическим устройствам ущерб, если устройство не было исправно непосредственно перед возникновением ущерба (напр., устройство еще не было отремонтировано).

## **НЕПОДХОДЯЩИЕ ПРЕДОХРАНИТЕЛИ**

103. If не возмещает ущерб, возникший вследствие использования неподходящих электропредохранителей. Использование подходящих электропредохранителей регулируют электропроект здания, руководство по использованию устройства и т.д.

# **ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ**

## **ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ**

104. Страхователь и застрахованный должны делать все зависящее от них, чтобы другие находящиеся правомерно в месте страхования лица выполняли требования безопасности.

105. Имущество следует использовать и хранить в соответствии с правовыми актами, инструкциями по использованию и договором страхования.

106. Системы отопления, электросистемы и техносистемы должны быть спроектированы, построены, установлены и приняты в эксплуатацию согласно требованиям; при отсутствии требований – таким образом, чтобы их использование и обслуживание было безопасным.

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОТКРЫТОГО ОГНЯ**

107. Место разведения открытого огня должно располагаться на безопасном расстоянии от строения или легковоспламеняющегося материала. Для костра диаметром до 1 метра безопасным считается расстояние 8 метров, для более широкого костра 15 метров.

## **ЧИСТКА ДЫМОХОДОВ И ДЫМОВЫХ ТРУБ**

108. Дымоходы и дымовые трубы необходимо чистить в соответствии с необходимостью, но не менее одного раза в год.

Дымовые трубы частного жилого дома на одну семью имеет право чистить также и лицо, не имеющее свидетельства о квалификации трубочиста.

Не менее одного раза в пять лет для частного дома на одну семью следует заказать услугу чистки дымовых труб у лица, имеющего свидетельство о квалификации трубочиста.

## **ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ РАБОТЫ**

109. Электрические работы могут производить только работники, имеющие соответствующее свидетельство о квалификации.

## **ОГНЕОПАСНЫЕ РАБОТЫ**

110. При выполнении огнеопасных работ следует избегать падения искр на легковоспламеняющиеся вещества или материалы, также в месте произведения работ должны иметься первичные средства пожаротушения.

## **ОТОПИТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ И ДЫМОВЫЕ ТРУБЫ**

111. Отопительное оборудование и дымовые трубы должны быть установлены в соответствии с требованиями.

112. Горячие детали отопительного оборудования и дымовые трубы должны быть достаточно изолированы или находиться на безопасном расстоянии от воспламеняющихся материалов (напр., древесины).

113. После установки нового или ремонта старого отопительного оборудования и дымовых труб необходимо следить за ними, чтобы как можно скорее обнаружить возможные дефекты (щели, недостаточная теплоизоляция, необычное нагревание окружающих отопительное оборудование или дымовую трубу материалов, обугливание и пр.).

114. Дрова или прочее топливо нельзя хранить в очаге в то время, когда не разводится огонь.

## **ПРОКЛАДКА ЭЛЕКТРИЧЕСКИХ ПРОВОДОВ**

115. Если прокладка электрических проводов не закончена, нельзя, покидая место страхования, оставлять провода под напряжением.

## **ОСТАВЛЕНИЕ ОГНЕОПАСНОГО ИСТОЧНИКА БЕЗ НАДЗОРА**

116. Запрещено оставлять топящийся очаг, печь, камин, тепловую, горящие свечи или иные огнеопасные источники без надзора или под присмотром несовершеннолетних детей.

## **ХРАНЕНИЕ СПИЧЕК И СРЕДСТВ ЗАЖИГАНИЯ**

117. Запрещается хранить спички и прочие средства зажигания в доступных для несовершеннолетних местах.

## **ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЗАМЕРЗАНИЯ ТРУБОПРОВОДА**

118. В помещении, температура воздуха в котором опускается ниже 0 °С, во избежание замерзания следует выпустить воду из водопроводных и отопительных систем.

## **ЗАКРЫВАНИЕ ОКОН И ЗАПИРАНИЕ ДВЕРЕЙ**

119. При выходе из места страхования или перед тем, как лечь спать, следует запереть двери и закрыть окна таким образом, чтобы третье лицо не могло легко проникнуть в дом.

120. Ключи и коды сигнализации нельзя хранить в таком месте и таким образом, чтобы они были доступны третьим лицам. Например, нельзя оставлять ключи в кармане куртки, оставленной в кафе без присмотра.

121. Если ключи были потеряны или ими незаконно завладело постороннее лицо, страхователь должен незамедлительно сменить дверные замки. Он возмещает расходы на замену замка без собственной ответственности.

## **СИГНАЛИЗАЦИЯ**

122. При наличии сигнализации следует обеспечить исправность оборудования и его включение при уходе из места страхования.

## **ХРАНЕНИЕ ИМУЩЕСТВА**

123. Если Вы покидаете место страхования или наступает вечер, вынесенные во двор, на балкон первого этажа или на террасу вещи следует унести в запираемое здание.
124. Приведенные в предыдущем пункте обязательства не действуют в отношении садовой мебели, батутов, уличных излучателей тепла, коптильных печей, барбекю и грилей, а также находящегося на огражденной забором территории робота-газонокосилки.
125. В теплице можно хранить те вещи, стоимость которых не превышает 200 евро.
126. За пределами места страхования взятое с собой имущество должно находиться под постоянным надзором, в запортом на замок здании или в перчаточнике, или в недоступном взору в багажном отделении закрытого на замок автомобиля.
127. Если велосипед, детскую коляску или инвалидное кресло оставляют за пределами места страхования без надзора, они должны быть помещены в запираемое на замок строение или пристегнуты велосипедным замком.
128. Если велосипед, детскую коляску или инвалидное кресло оставляют в находящемся в общем пользовании подъезде, гараже, на чердаке или в подвале, они должны быть пристегнуты велосипедным замком также и в том случае, если наружная дверь многоквартирного дома запирается на ключ.

## **ЗДАНИЯ**

### **ЗДАНИЕ**

129. Страхование здания охватывает существенные части здания (основные конструкции здания, внутренняя отделка, встроенная мебель, сантехника, сигнализационные устройства, печи, расположенная в здании баня и пр.).
130. Страхование здания охватывает также закрепленные на крыше или на наружной стене антенны и части техносистем (части вентиляционных, отопительных систем, электрические щитки и пр.).
131. Страхованием здания не охвачены:
- 131.1. части здания, не соединенные со зданием (строительные материалы, демонтированные детали здания и пр.);
- 131.2. расположенное в здании движимое имущество, например, бытовая техника, ковры, светильники, мебель (за искл. встроенной мебели в объеме, указанном в п. 34).
132. Перечисленное в предыдущем пункте имущество можно с согласия If застраховать как домашнее имущество.

### **РЯДНЫЙ ДОМ**

133. В рядном доме или в боксе сдвоенного дома застрахована их внутренняя отделка и части строения в границах бокса до внутренней отделки соседнего бокса (в т.ч. находящиеся в доленой собственности части строения).

## **НЕ ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО**

134. Не застрахованным имуществом является:
- 134.1. колодец (в т.ч. буровой колодец, фонтан), колодезная вода;
- 134.2. теплицы с пленочным и пластиковым покрытием;
- 134.3. мосты, причалы, молы и пруды;
- 134.4. трава, деревья и кусты, газон;
- 134.5. площадки для игры в мяч, вымощенные территории, дорожки и дороги (пешеходные и проезжие и пр.).



## СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ И СТРАХОВАЯ СУММА ЗДАНИЯ

135. Страховой стоимостью здания является стоимость его восстановления, т.е. стоимость восстановления здания в месте страхования в его прежнем виде (в т.ч. расходы на снос и вывоз мусора) без учета амортизации.
136. Страховая стоимость и страховая сумма здания определяется на основании сведений, представленных страхователем при заключении договора страхования (в т.ч. общей площади здания).
137. Общей площадью здания является сумма площадей пола всех помещений, кладовых, подвалов, лоджий, балконов, веранд, террас и соединенных со зданием навесов для автомобилей.
138. Тепловые насосы и отопительные системы, кроме печей, отапливаемых твёрдым топливом, застрахованы на сумму необходимую для восстановления, из которой вычтена соответствующая возрасту амортизация в соответствии с приведённой в пункте 162 таблицей.
139. Если представленные страхователем данные неверны, и поэтому страховая сумма меньше действительной страховой стоимости, If имеет право применять положения обязательственно-правового закона, касающиеся страхования в заниженной стоимости.

## ВНУТРЕННЯЯ ОТДЕЛКА КВАРТИРЫ

140. Внутренней отделкой являются части квартиры, которые можно изменить или удалить таким образом, что не будут повреждены конструкции, необходимые для сохранения устойчивости и обеспечения безопасности здания, а также не будут ущемлены интересы других долевого собственников, и не изменяется внешний вид здания.
141. Внутренней отделкой, например, являются:
- 141.1. обои, паркет и прочие отделочные материалы;
  - 141.2. несущие перегородки;
  - 141.3. встроенные печи дровяного отопления, плиты, камины;
  - 141.4. сантехника; расположенная в квартире баня
  - 141.5. расположенный в квартире водопровод, канализационные, вентиляционные и электрические системы;
  - 141.6. расположенные в квартире трубы и радиаторы центрального отопления;
  - 141.7. части теплового насоса, обслуживающие только застрахованную квартиру, вне зависимости от того, находятся ли они в квартире или за пределами;
  - 141.8. двери и окна квартиры;
  - 141.9. балкон, за исключением незаконных балконных пристроек (например, без разрешения на строительство застроенный балкон);
  - 141.10. расположенная в многоквартирном доме и относящаяся к квартире запирающаяся кладовая.
142. Полный текст правил страхования квартир, расположенных в находящемся в долевой собственности здании, приведен в приложении 1.

## СТРАХОВАНИЕ ИДЕАЛЬНОЙ ДОЛИ МНОГОКВАРТИРНОГО ЖИЛОГО ДОМА

143. Идеальная доля квартирной собственности застрахована, если это указано в договоре страхования. Идеальную долю квартирной собственности составляют, например, лифты, крыша здания, несущие стены и перекрытия, лестничные клетки, расположенные на одном участке земли с многоквартирным домом сооружения.
144. Размером суммы ущерба является доля ущерба, соответствующая размеру идеальной доли собственника квартиры.
- ПРИМЕР. В доме 10 квартир одинакового размера, идеальная доля собственника квартиры составляет 1/10. Крыша дома уничтожена пожаром, ее ремонт стоит 25 000 евро. Доля ущерба собственника квартиры составляет 2 500 евро. Собственная ответственность составляет 200 евро. If возмещает  $2\,500 - 200 = 2\,300$  евро.

# СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ

145. Страховой стоимостью и страховой суммой внутренней отделки является стоимость восстановления, т.е. стоимость ее восстановления в месте страхования в ее прежнем виде без учета амортизации.
146. При определении страховой стоимости исходят, кроме прочего, из общей площади квартиры. Общей площадью квартиры является сумма площадей пола всех ее помещений, кладовых, лоджий, балконов, веранд и террас.
147. Если застрахована идеальная доля многоквартирного дома, то страховая стоимость и страховая сумма внутренней отделки включает страховую стоимость принадлежащей собственнику квартиры идеальной доли.

## ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО

148. Домашним имуществом является принадлежащее страхователю и/или застрахованному или находящееся в его постоянном пользовании движимое имущество (бытовая электроника, ковры, мебель, одежда, строительные материалы и пр.).
149. По страхованию домашнего имущества не страхуются:
- 149.1. подлежащие регистрации моторные транспортные средства;
  - 144.2. имущество, находящееся во временном пользовании до 30 дней страхователя и/или застрахованного, в т.ч. арендованные рабочие инструменты и т.д.
  - 149.3. смарт-часы, планшетные компьютеры, мобильные телефоны, в том числе смартфоны;
  - 149.4. компьютеры, ноутбуки и фотокамеры старше 48 месяцев. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым;
  - 149.5. ценные бумаги, наличные деньги;
  - 149.6. документы, рукописи, чертежи;
  - 149.7. растения, живые животные, живые птицы, живые рыбы;
  - 149.8. имущество, собственность на которое или владение которым является незаконным;
  - 149.9. взрывчатые вещества;
  - 149.10. базы данных, программное обеспечение для компьютеров, лицензии;
  - 149.11. строительные рабочие инструменты во дворе или в здании, в котором постоянно не живут;
  - 149.12. находящееся во дворе многоквартирного дома имущество.
  - 149.13 имущество, находящееся в общем подъезде квартирному дому, гараже, подвале или на чердаке, кроме велосипеда, детской коляски или инвалидного кресла.
150. Страховой стоимостью домашнего имущества является стоимость повторного приобретения, за искл. приведённых в пунктах 151-152 случаев. Стоимость повторного приобретения – это денежная сумма, необходимая для приобретения нового предмета с такими же свойствами.
151. Страховой стоимостью следующих предметов всегда является их рыночная стоимость: неподлежащие регистрации моторные транспортные средства, компьютеры, телефоны, моторные транспортные средства, транспортные средства для движения вне дорог, сельскохозяйственные машины, а также прицепы к ним, произведения изобразительного искусства (картины, графика, скульптуры и пр.), предметы антиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные предметы.
152. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24-48 месяцев страховой суммой является 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым.

## ОЧКИ ДЛЯ ЗРЕНИЯ

153. If возмещает без применения собственной ответственности ущерб, причинённый очкам для зрения в следствие поломки или воровства, но не больше одного раза за период страхования. Вышеприведённая защита не распространяется на солнцезащитные очки.

## ДРОНЫ

154. Страховая защита дрона действует в пределах Эстонии. Дроны застрахованы на сумму 1000 евро на каждый страховой случай.

# РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ДЛЯ ЗДАНИЙ, СООРУЖЕНИЙ И КВАРТИР

## СНОС И ВОССТАНОВЛЕНИЕ

155. Размером ущерба является денежная сумма, необходимая для восстановления объекта страхования в его прежнем виде, в т.ч. расходы на снос и вывоз мусора. If не возмещает стоимость сохранившейся части объекта страхования.
156. Сумма ущерба тепловых насосов и отопительных систем вычисляется в соответствии с пунктом 162.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ, ПРОИСТЕКАЮЩИЕ ИЗ УСТАНОВЛЕННЫХ ПРАВОВЫМИ АКТАМИ ТРЕБОВАНИЙ

157. К ущербу причисляются также необходимые для восстановления объекта страхования дополнительные расходы, обусловленные требованиями правовых актов.  
ПРИМЕР. Пожар уничтожил шиферную крышу здания. Общество охраны памятников старины не разрешает устанавливать новую шиферную крышу, поскольку на доме должна быть черепичная крыша. If возмещает расходы на строительство черепичной крыши.
158. If не возмещает дополнительные расходы, которые необходимо было нести независимо от страхового случая (приведение здания в соответствие с требованиями охраны окружающей среды, выполнение требований детальной планировки и пр.).

## РАСХОДЫ НА ПРОЕКТИРОВАНИЕ

159. Расходами на проектирование считаются расходы на выдачу разрешения на строительство и эксплуатацию (государственные пошлины, расходы на составление проекта и пр.).
160. If возмещает расходы на проектирование лишь в том случае, если непосредственно до наступления страхового случая имелось действующее разрешение на эксплуатацию строения, или если в соответствии с правовым актом не требуется разрешение на эксплуатацию.
161. If не возмещает расходы на проектирование строения, отличающегося от прежнего (пристройки, изменение внешнего решения и пр.).

## ТЕПЛОВЫЕ НАСОСЫ И ОТОПИТЕЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ

162. При повреждении тепловых насосов и отопительных систем, за исключением печей, отапливаемых твёрдым топливом, размером ущерба считаются расходы, необходимые на восстановление, из которой вычислена приведённая в таблице соответствующая возрасту амортизация.

ВОЗРАСТ	АМОРТИЗАЦИЯ
0-4 года	0%
5-10 лет	50%
Старше 10 лет	100%

Вышеприведённая амортизация не применяется в случае пожара вне теплового насоса или системы отопления.

163. Возраст тепловых насосов и отопительных систем рассчитывается, начиная со дня приобретения их новыми.

## СТРАХОВАНИЕ В ЗАНИЖЕННОЙ СТОИМОСТИ

164. Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то применяются положения обязательно-правового закона, касающиеся страхования в заниженной стоимости.
165. Если If были представлены неверные данные, и поэтому страховая сумма меньше действительной страховой стоимости, If имеет право применять положения обязательно-правового закона, касающиеся страхования в заниженной стоимости.

# РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

166. При возмещении стоимости домашнего имущества If не применяет положения страхования в заниженной стоимости.

## ИМУЩЕСТВО МОЖНО ОТРЕМОНТИРОВАТЬ

167. Если имущество целесообразнее отремонтировать, суммой ущерба являются расходы на ремонт (в т.ч. транспортные расходы).

## ИМУЩЕСТВО НЕВОЗМОЖНО ОТРЕМОНТИРОВАТЬ

168. Если имущество невозможно или нецелесообразно ремонтировать, суммой ущерба является денежная сумма, необходимая для приобретения нового предмета, обладающего такими же свойствами (стоимость повторного приобретения), за исключением приведенных в пунктах 169-170 случаев.

169. Суммой ущерба следующих предметов всегда является их рыночная стоимость: не подлежащие регистрации моторные транспортные средства, транспортные средства для движения вне дорог, сельскохозяйственные машины и прицепы к ним, произведения изобразительного искусства (картины, графика, скульптуры и пр.), предметы антиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные предметы.

170. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24-48 месяцев суммой ущерба является 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым, для получения возмещения страхователь должен предоставить доказательство о времени приобретения устройства.

# СТРАХОВАЯ СУММА И СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

171. При определении возмещения из рассчитанной на основании условий страхования суммы ущерба вычитается сумма собственной ответственности, за искл. случаев, когда в условиях страхования отмечено, что собственная ответственность отсутствует.

172. Максимальным возмещением по одному страховому случаю является страховая сумма, из которой вычтена сумма собственной ответственности, за искл. случаев, когда в условиях страхования отмечено, что собственная ответственность отсутствует.

173. Сумма ущерба считается равной страховой сумме, если рассчитанная на основании условий страхования сумма ущерба больше, чем страховая сумма.

ПРИМЕР. Сумма ущерба составляет 120 000 евро. Сумма страхования – 100 000 евро. Возмещение 100 000 евро, из которой вычитается сумма собственной ответственности.

174. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.

175. Если вследствие страхового случая, произошедшего в одно и то же время в одном и том же месте страхования, был причинен ущерб нескольким объектам страхования, застрахованным в If по договору страхования жилья, то применяется одна самая большая сумма собственной ответственности.

176. Если применение собственной ответственности отдельно по объектам страхования более выгодно для страхователя, то применяется более выгодное для страхователя решение.

# СПОСОБЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА

177. При наступлении страхового случая If выплачивает денежное возмещение в соответствии с договором страхования или выдает гарантийное письмо предприятию, восстанавливающему объект страхования или предоставляющему заменяющий объект страхования. If не должен выполнять строительные или ремонтные работы или организовывать восстановление или замену.

## ПРЕДОПЛАТА ВОЗМЕЩЕНИЯ

178. Внимание! If выплачивает возмещение по страховому случаю, произошедшему со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры, при условии, что имущество восстанавливается в месте страхования.

179. Если объект не восстанавливается в месте страхования, If выплачивает только предоплату, однако If не выплачивает возмещение части, превышающей предоплату.
180. Размером предоплаты является уменьшение рыночной стоимости недвижимости, на которой расположен объект страхования, вследствие страхового случая, однако не более, чем рассчитанное в соответствии с договором страхования возмещение.  
ПРИМЕР. В здании случился пожар. Рыночная стоимость недвижимости до пожара составляла 100 000 евро, после пожара – 70 000 евро.  
Согласно расчетам, для восстановления здания необходимо возмещение на сумму 50 000 евро. Предоплата составляет (100 000 – 70 000) 30 000 евро, которые If выплачивает в первую очередь. Остальную часть возмещения (20 000 евро) If выплачивает в процессе восстановления здания.
181. При расчете предоплаты не учитываются прочие обстоятельства, снижающие рыночную стоимость недвижимой вещи (естественное изменение рыночной стоимости, установление ипотеки после страхового случая и пр.).
182. If выплачивает возмещение по превышающей предоплату части на основании реальных расходов на восстановление, которые были произведены в течение двух лет, считая с момента предоплаты, при условии, что предоплата была использована для восстановления объекта страхования.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СТРАХОВАНИЕ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ КВАРТИРЫ, РАСПОЛОЖЕННОЙ В ЗДАНИИ, ПОЛНОСТЬЮ НАХОДЯЩЕМСЯ В ДОЛЕВОЙ СОБСТВЕННОСТИ**

183. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, объектом страхования является внутренняя отделка квартиры, указанной в страховом полисе.
184. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, застрахованным является только указанный в страховом полисе долевой собственник. Другие долевые собственники не являются застрахованными, и они не имеют права на получение страхового возмещения.
185. Размером суммы ущерба внутренней отделки квартиры, находящейся в здании полностью находящимся в долевой собственности, является денежная сумма, необходимая для ее восстановления.

### **СТРАХОВАНИЕ ИДЕАЛЬНОЙ ДОЛИ МНОГOKВАРТИРНОГО ЖИЛОГО ДОМА ВМЕСТЕ С ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКОЙ**

186. Если в договоре страхования имеется отметка о страховании идеальной доли, то вместе с внутренней отделкой квартиры застрахована также и принадлежащая застрахованному идеальная доля остального здания и сооружения, не считающаяся внутренней отделкой.
187. Размер суммы ущерба равняется соответствующей размеру идеальной доли собственника квартиры доле расходов, необходимых для восстановления находящихся в долевой собственности частей здания и сооружений.



## ПРИЛОЖЕНИЕ 2. СТРАХОВЫЕ СУММЫ

В таблице приводится краткий обзор применяемых страховых сумм, кроме того, применяются также и страховые суммы, указанные в страховом полисе.

ОБЪЕКТ ИЛИ СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА	СТРАХОВАЯ СУММА	ССЫЛКА НА ПУНКТЫ УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ
Страховая защита домашнего имущества в запираемой кладовой многоквартирного дома, во вспомогательной постройке частного дома или в боксе рядного дома	10% от страховой суммы домашнего имущества дома или в боксе рядного дома	9
Страховая защита домашнего имущества, расположенного за пределами жилья 2000 евро при пометке в полисе	1000 евро	11
Пропажа или кража банковской карточки	1000 евро	14
Возмещение расходов на аренду временной жилплощади	3000 евро	22
Сооружения и малые здания	10% от суммы страховых сумм застрахованных в If зданий, расположенных в одном месте страхования	29
Встроенная мебель	3000 евро	34
Страховая защита ущерба, нанесённых арендатором	15 000 евро	44
Предотвращающая ущерб помощь	100 евро	65
Дроны	1000 евро	154