

Условия страхования жилья



ТЕК 20101

IF P&C INSURANCE AS. КОД КОММЕРЧЕСКОГО РЕГИСТРА 10100168

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

Выраженные в данном документе денежные суммы исчисляются в эстонских кронах и евро. До 01.01.2011 используются суммы в их кронном выражении. Выраженные в евро суммы используются начиная с 01.01.2011.

Содержание

Применение условий	1	Исключения, связанные со строительным браком	12
Третье лицо	2	Общие исключения	13
Место страхования	2	Требования безопасности	14
Виды объектов страхования	2	Уменьшение или невыплата страхового возмещения	16
Гарантия страховой стоимости	2	Расчет страхового возмещения	16
Здания, наземные сооружения и малые здания	2	Расчет страхового возмещения для зданий, наземных сооружений, малых зданий (менее 4 м ²) и внутренней отделки	17
Внутренняя отделка квартиры	3	Расчет размера страхового возмещения для домашнего имущества	18
Домашнее имущество	4	Способы возмещения ущерба	19
Виды страховых случаев	5	Приложение 1.	20
Пожар	6	Страхование идеальной доли здания.	20
Град или сильный ветер (свыше 21 м/с)	7	Приложение 2.	21
Вандализм, грабеж, кража со взломом	8	Таблица страховых сумм, приведенных в условиях страхования	21
Страховая защита замков и ключей	8		
Течь из трубопровода	9		
Страховая защита при страховании от всех рисков	9		
Страховая защита суперпакета	10		

Применение условий

- Настоящие условия страхования применяются вместе с «Общими условиями страхования» АО If P&C Insurance. Приведенные в настоящих условиях страхования права и обязанности действуют дополнительно к правам и обязанностям, приведенным в «Общих условиях страхования».
- Настоящие условия состоят из основной части и двух приложений («Страхование идеальной части здания» и «Таблица страховых сумм, приведенных в условиях страхования»). Приложения применяются вместе с основной частью.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ВОССТАНОВЛЕНИЮ ЗДАНИЯ, СООРУЖЕНИЯ, ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ КВАРТИРЫ

- Внимание! На основании настоящих условий страхования при наступлении страхового случая, произошедшего со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры, возмещение выплачивается при условии, что объект страхования восстанавливается в месте страхования.
- Если объект страхования не восстанавливается в месте страхования, страховщик выплачивает только авансовое возмещение (см. п. 279–283), и страховщик не обязан выплачивать возмещение в большей мере чем авансовое возмещение.

ДОГОВОРЕННОСТИ СО СТРАХОВЩИКОМ

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

Третье лицо

- В настоящих условиях страхования понятие «третье лицо» означает лицо, не являющееся:
 - страхователем или застрахованным;
 - законным владельцем объекта страхования;
 - правомерно находящимся в месте страхования гостем;
 - родителем, сестрой, братом, бабушкой/дедушкой, ребенком, внуком, супругом (в т.ч. фактическим супругом), тещей/свекровью, тестем/свекром, невесткой, зятем страхователя, застрахованного или законного владельца объекта

- страхования;
- 7.5. лицом, с которым страхователь, застрахованный или законный владелец объекта страхования ведет общее хозяйство;
 - 7.6. лицом, пребывающем в месте страхования с ведома страхователя независимо от того, является ли пребывание в месте страхования правомерным (например, арендатор не выезжает после окончания договора аренды, продавец недвижимости не выезжает в установленный срок и т.п.).
 8. Умышленно причиненный ущерб подлежит возмещению только в том случае, если ущерб причинен третьим лицом.

Место страхования

9. Местом страхования является обозначенное в договоре страхования место, в котором действует страхование от последствий наступившего страхового случая.

Виды объектов страхования

10. Виды объектов страхования:
 - 10.1. здание (как минимум 4 м²), наземные сооружения и малые здания (менее 4 м²);
 - 10.2. внутренняя отделка квартиры;
 - 10.3. домашнее имущество;
 - 10.4. идеальная доля здания (см. приложение 1).
11. Если здание застраховано, находящиеся со зданием на том же земельном участке наземные сооружения и малые здания (менее 4 м²) являются объектом страхования также и в том случае, если они не указаны в страховом полисе. Правила страхования наземных сооружений и малых зданий (менее 4 м²) приведены в пунктах 23 – 28.

Гарантия страховой стоимости

12. При крупном ущербе страховщик заказывает оценку страховой стоимости. Крупным ущербом считается уничтожение объекта страхования или его повреждение по меньшей мере на 50%.
13. Если из оценки, заказанной в случае крупного ущерба, выясняется, что фактическая страховая стоимость ниже указанной в полисе (страхование в завышенной стоимости), соответственно уменьшается страховой взнос. Страховщик возвращает переплаченный за настоящий период страхования страховой взнос.
14. На страховщика ни в коем случае не возлагается обязанность возмещать ущерб в большем размере, чем страховая сумма.

Здания, наземные сооружения и малые здания

ЗДАНИЕ

15. Здание – это стационарно соединенное с землей строение с крышей, постоянными внешними границами и внутренним помещением, общая площадь которого составляет не менее 4 м².
16. Общая площадь здания – это сумма поверхностей полов всех его жилых и нежилых помещений, подсобных помещений, лоджий, холодных веранд, холодных кладовых, подвалов, балконов, террас и соединенных со зданием навесов для автомобилей.
17. Страхование здания охватывает существенные части здания, являющегося объектом страхования (например, санитарная техника, внутренняя отделка, находящаяся внутри здания электропроводка, сигнализационное оборудование, стационарно соединенные с конструкциями здания (например, встроенные) печи, плиты, камины и т.п.). Страхование здания охватывает также расположенную в здании баню.
18. Страхование здания охватывает прикрепленные к зданию, находящиеся за пределами здания радио- и телевизионные антенны и их устройства, а также прикрепленные к зданию части техносистем (например, закрепленные на здании детали вентиляционной, отопительной системы, закрепленные на здании электрощиты).
19. Страхованием здания не охватываются
 - 19.1. части здания, не соединенные со зданием (строительные материалы, демонтированные со здания детали и т.п.);
 - 19.2. находящееся в здании движимое имущество (домашнее имущество), например, мебель, кухонная мебель (в т.ч. встроенная мебель), перемещаемые плиты, холодильники, стиральные машины, карнизы и шины, ковры, светильники, рекламные щиты, прочее движимое имущество, не являющееся существенной частью здания.
20. Названное в предыдущем пункте имущество с согласия страховщика можно застраховать как домашнее имущество.

Рядный дом

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

Идеальная доля здания, находящегося в долевой собственности

22. Правила страхования идеальной доли здания, находящегося в долевой собственности, приведены в приложении 1 к

настоящим условиям страхования.

МАЛЫЕ ЗДАНИЯ И НАЗЕМНЫЕ СООРУЖЕНИЯ

23. Если здание застраховано, то автоматически застрахованы находящиеся на одном со зданием участке земли стационарно соединенные с землей наземные сооружения (например, заборы, ограды, флагшток, фонари уличного освещения, навесы и пр.) и малые здания, т.е. здания, общая площадь которых менее 4 м².
 24. Страховая сумма наземных сооружений и малых зданий составляет 10% от суммы страховых сумм, указанных в страховом полисе зданий, находящихся в том же месте страхования.
- Пример. В месте страхования расположен застрахованный жилой дом (страховая сумма 200 000 евро), баня (страховая сумма 30 000 евро) и гараж (страховая сумма 20 000 евро). Лимит возмещения наземных сооружений и малых зданий составляет 25 000 евро.
25. Основное здание – это находящееся в одном с наземными сооружениями и малыми зданиями месте страхования застрахованное жилое здание с наибольшей страховой стоимостью.
 26. Наземные сооружения и малые здания застрахованы от тех же страховых случаев, что и основное здание.
 27. Если основное здание застраховано в заниженной стоимости, то при возмещении ущерба, нанесенного наземным сооружениям и малым зданиям, применяется такое же страхование в заниженной стоимости.
 28. При возмещении ущерба, нанесенного наземным сооружениям и малым зданиям, применяется такая же собственная ответственность, как при соответствующем случае ущерба для основного здания.

СТРАХОВАНИЕ ТЕПЛОВЫХ НАСОСОВ

29. Прикрепленные к зданию детали теплового насоса покрываются страхованием здания (см. п. 17), исключение составляют находящиеся под землей за пределами здания детали насоса, которые не застрахованы. Находящиеся на поверхности земли детали теплового насоса, не прикрепленные к зданию, застрахованы как сооружения.

СТРОЕНИЯ, КОТОРЫЕ НЕ ЗАСТРАХОВАНЫ

30. Объектом страхования не являются подземные сооружения.
31. Объектом страхования не является колодец (в т.ч. буровой колодец, фонтан, находящиеся в колодце устройства, колодезная вода).
32. Объектом страхования не являются следующие находящиеся за пределами здания объекты: скульптуры, бассейны, техносистемы (например, трубопроводы, электроустановки, стоящие отдельно от здания электрощиты), емкости (в т.ч. бочки), дренажный трубопровод, линии электропередачи, отопительные кабели и прочие находящиеся за пределами здания кабели.
33. Объектом страхования не являются мосты, помосты, молы, пруды.
34. Объектом страхования не являются пленочные парники.
35. Объектом страхования не является поверхность земли, газон, растения (в т.ч. деревья и кустарники), дороги (например, пешеходные, проезжие и велосипедные дорожки), площадки для игры в мяч, парковки.
36. Названные в пунктах 30 – 35 объекты (в т.ч. бассейны) можно застраховать по особой договоренности со страховщиком.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ЗДАНИЯ

37. Страховой стоимостью здания является стоимость восстановления здания, т.е. стоимость восстановления здания в прежнем виде в месте страхования (в том числе расходы на снос здания и вывоз мусора), без учета амортизации здания.
38. Страховая стоимость здания при заключении договора страхования определяется на основании предоставленных страхователем данных.
39. Страхователь отвечает за правильность данных, принимающихся за основу при определении страховой стоимости и износа объекта страхования.
40. Если предоставленные страхователем данные неверны, и поэтому страховая сумма ниже фактической страховой стоимости, страховщик вправе применить положения страхования в заниженной стоимости (см. п. 257, 258).

Внутренняя отделка квартиры

41. Объектом страхования являются находящиеся в месте страхования части квартиры, которые можно изменить или удалить таким образом, что внешний вид здания не изменится, не будут ущемлены интересы других собственников и повреждены конструкции, необходимые для устойчивости здания и обеспечения безопасности.
42. Правила страхования внутренней отделки квартир, расположенных в здании, полностью находящемся в долевой собственности, приведены в приложении 1 к настоящим условиям страхования.
43. Внутренней отделкой являются, например:
 - 43.1. полы, потолки и стены до несущей конструкции и их облицовка;
 - 43.2. стационарно соединенные с конструкцией здания (например, встроенные) печи, плиты, камины;
 - 43.3. санитарная техника; находящаяся в квартире баня;
 - 43.4. трубопровод горячей и холодной воды, начиная с расположенной в квартире запорной арматуры;
 - 43.5. канализационные, вентиляционные системы и системы кондиционирования воздуха, начиная от квартирных соединений или входов, которые ограничиваются стеной, полом или потолком;
 - 43.6. система электроснабжения, начиная с отключающего устройства квартиры;
 - 43.7. ненесущие перегородки;

- 43.8. радиаторы и находящийся в пределах квартиры трубопровод центрального отопления;
- 43.9. двери и окна квартиры;
- 43.10. балкон (за исключением балконных пристроек, как, например, дополнительные балконные ограждения, крыша и т.п.);
- 43.11. расположенная в многоквартирном доме и относящаяся к реальной доле квартирной собственности кладовая.

СТРАХОВАНИЕ ИДЕАЛЬНОЙ ДОЛИ КВАРТИРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

- 44. Если в страховом полисе сделана отметка о страховании идеальной доли квартирной собственности, то вместе с внутренней отделкой квартиры застрахована также принадлежащая собственнику квартиры идеальная доля тех частей жилого многоквартирного дома, которые относятся к долевой собственности всех собственников квартир. К долевой собственности всех собственников квартир относятся, например, лифты, крыша здания, несущие стены и перекрытия, подъезды.
 - 45. Страхование идеальной доли квартирной собственности не охватывает идеальную долю расположенных на том же участке земли, что и многоквартирный жилой дом, других зданий и сооружений (например, игровые площадки, электроподстанции, подсобные здания, сараи и т.п.).
 - 46. Если идеальная доля квартирной собственности застрахована, страховая сумма внутренней отделки квартиры содержит страховую сумму идеальной доли многоквартирного жилого дома.
 - 47. Размером суммы ущерба является соответствующая размеру идеальной доли собственника квартиры часть расходов на восстановление частей здания, находящихся в долевой собственности всех собственников квартир.
- Пример. В здании 10 квартир одинакового размера. Следовательно, размер идеальной доли каждого собственника квартиры в «основных конструкциях» здания составляет 1/10. Крышу жилого квартирного дома уничтожает пожар. Затраты на восстановление крыши составляют 20 000 евро, доля собственника квартиры в них (сумма ущерба) – 2000 евро. Собственная ответственность – 200 евро. Размер страхового возмещения $2000 - 200 = 1800$ евро.

ИМУЩЕСТВО, КОТОРОЕ НЕ СЧИТАЕТСЯ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКОЙ КВАРТИРЫ

- 48. Внутренней отделкой не считается имущество, не являющееся существенной частью здания, например, мебель, кухонная мебель (в т.ч. встроенная мебель), перемещаемые плиты, холодильники, стиральные машины, карнизы и шины, ковры, светильники.
- 49. Предметы, названные в предыдущем пункте, можно застраховать с согласия страховщика как домашнее имущество.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ КВАРТИРЫ

- 50. Страховой стоимостью внутренней отделки является стоимость восстановления внутренней отделки в прежнем виде в месте страхования без учета амортизации. Если идеальная доля многоквартирного жилого дома застрахована (см. п. 44), то страховая стоимость внутренней отделки, принадлежащей собственнику квартиры, включает страховую стоимость принадлежащей собственнику квартиры идеальной доли.

Домашнее имущество

- 51. Объектом страхования является движимое имущество (в дальнейшем предметы), например, мебель (в т.ч. кухонная мебель), одежда, бытовая техника, электроника и пр.

РАСПОЛОЖЕННЫЕ В ЗДАНИИ ВЕЩИ

- 52. Если местом страхования является здание, то движимое имущество, находящееся в здании (в т.ч. в подсобных постройках), на балконе и террасе, застраховано.

РАСПОЛОЖЕННЫЕ В КВАРТИРЕ ВЕЩИ

- 53. Если местом страхования является квартира, то находящееся в жилых помещениях квартиры, на балконе и террасе движимое имущество застраховано. Движимое имущество, находящееся за пределами жилых помещений квартиры (в т.ч. в подвале, в кладовой), на террасе и балконе, не застраховано.

ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО, ЗАСТРАХОВАННОЕ В СОВОКУПНОСТИ

- 54. Домашнее имущество можно застраховать как совокупность предметов или отдельно перечислить предметы в договоре страхования.
 - 55. Домашнее имущество, застрахованное в совокупности, делится на группы предметов, определенные страховщиком.
 - 56. Для каждой группы предметов существует страховая сумма, являющаяся суммарной предельной ставкой страхового возмещения, выплачиваемого за предметы, относящиеся к соответствующей группе предметов. Группы предметов и страховые суммы групп предметов указываются в страховом полисе.
 - 57. Страховые суммы перечисленных по отдельности предметов не входят в страховую сумму группы предметов.
- Пример. Как совокупность предметов застрахована новая мебель (страховая сумма группы предметов 1000 евро), а в качестве отдельно перечисленного предмета – новый кожаный диван (страховая сумма отдельно перечисленного предмета 500 евро). Домашнее имущество уничтожает пожар. Размер собственной ответственности при пожаре составляет 300 евро. Страховое возмещение рассчитывается следующим образом: $1000 + 500 - 300 = 1200$ евро.

ПРЕДМЕТЫ, КОТОРЫЕ НЕ ЗАСТРАХОВАНЫ

- 58. Объектом страхования не являются:
 - 58.1. наличные деньги, ценные бумаги, банковские карточки (за искл. случаев, охватываемых суперпакетом,

см. п. 155–163);

- 58.2. документы (например, паспорт, диплом, доверенность, договор), рукописи, чертежи/рисунки;
- 58.3. комнатные растения, животные, живые птицы, живые рыбы;
- 58.4. предметы, обладание или владение которыми является незаконным (например, предметы, на обладание или владение которыми нет предусмотренной правовыми актами лицензии или разрешения, украденные или награбленные предметы и т.п.);
- 58.5. взрывчатые вещества;
- 58.6. банки данных, базы данных;
- 58.7. программное обеспечение для компьютеров, лицензии.

СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

ПРЕДМЕТЫ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ В ТАБЛИЦЕ (ТАБЕЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ)

- 59. Страховой стоимостью предметов, перечисленных в таблице (см. п. 270), является соответствующий возрасту предмета процент от суммы, необходимой для приобретения совершенно нового предмета.

НЕ ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ В ТАБЛИЦЕ ПРЕДМЕТЫ, ВОЗРАСТ КОТОРЫХ СОСТАВЛЯЕТ МЕНЕЕ 5 ЛЕТ (ВОССТАНОВИТЕЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ)

- 60. Страховой стоимостью не перечисленных в таблице (см. п. 270) предметов, возраст которых составляет 5 лет, и предметов, возраст которых менее пяти лет, является их восстановительная стоимость. Восстановительная стоимость – это денежная сумма, необходимая для приобретения совершенно нового предмета того же вида, с такими же свойствами и относящегося к тому же ценовому классу.

НЕ ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ В ТАБЛИЦЕ ПРЕДМЕТЫ, ВОЗРАСТ КОТОРЫХ СОСТАВЛЯЕТ БОЛЕЕ 5 ЛЕТ (РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ)

- 61. Страховой стоимостью не перечисленных в таблице (см. п. 270) предметов, возраст которых составляет более 5 лет, является рыночная стоимость предмета (обычная стоимость). Рыночная стоимость (обычная стоимость) – это средняя местная продажная цена предмета (рыночная цена) в Эстонии непосредственно перед наступлением страхового случая.

ПРЕДМЕТЫ, СТРАХОВОЙ СТОИМОСТЬЮ КОТОРЫХ ВСЕГДА ЯВЛЯЕТСЯ РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ

- 62. Страховой стоимостью следующих предметов всегда является рыночная стоимость: моторно-транспортные средства и сельскохозяйственные машины, а также их прицепы, произведения изобразительного искусства (живопись, графика, скульптуры и т.п.), предметы антиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные вещи.

Виды страховых случаев

- 63. При заключении договора страхования страхователь выбирает мини-пакет, основной пакет страхования, страхование от всех рисков или супер-пакет.
- 64. Мини-пакет страхования содержит защиту от следующих страховых случаев:

Наименование страхового случая	Ссылка на пункты условий страхования
Пожар	69 – 72
Град и сильный ветер (свыше 21 м/сек.)	73 – 80

- 65. ВНИМАНИЕ! Мини-пакет страхования не включает в себя защиту от кражи со взломом и грабежа, а также от других не названных в предыдущем пункте случаев.
- 66. Основной пакет страхования содержит страхование от следующих страховых случаев:

Наименование страхового случая	Ссылка на пункты условий страхования
Пожар	69 – 72
Град и сильный ветер (свыше 21 м/сек.)	73 – 80
Вандализм, грабеж, кража со взломом	81 – 93
Страховая защита замков и ключей (возмещение без собственной ответственности)	94 – 102
Течь из трубопровода	103 – 112

ВНИМАНИЕ! Основной пакет не содержит «протечку трубопровода» в случае, если у здания полностью отсутствует

система водоснабжения и канализации, и страхователь проинформировал об этом страховщика.

67. Страхование от всех рисков содержит защиту от следующих страховых случаев:

Наименование страхового случая	Ссылка на пункты условий страхования
Страховая защита от неожиданных и непред-виденных событий	113 – 130
Страховая защита замков и ключей (возмещение без собственной ответственности)	94 – 102

68. Суперпакет содержит страховую защиту по страхованию от всех рисков и дополнительную защиту суперпакета:

Наименование дополнительной защиты	Ссылка на пункты условий страхования
Страховая защита замков и ключей (возмещение без собственной ответственности)	94 – 102
Неожиданное и непред-виденное наводнение	135 – 138
Страховая защита оконных стекол без собственной ответственности	139 - 141
Страховая защита расходов на аренду замещающей жилой площади	142 – 148
Страховая защита срыва путешествия	149 – 154
Кража или пропажа банковской карточки	155 – 163
Кража со взломом из кладовой многоквартирного дома	164 – 165
Кража домашнего имущества, грабеж или вандализм в парнике, в собственном дворе, на террасе или балконе	166 – 167
Кража велосипеда, самоката, инвалидного кресла или детской коляски, их грабеж или вандализм в Эстонии	168 – 170

Пожар

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

69. Страховым случаем при пожаре является повреждение или уничтожение объекта страхования, обусловленное:

- 69.1. огнем, распространившимся вне пределов очага возгорания (в т.ч. поджог третьим лицом) или обусловленной им сажей, дымом, тушением;
- 69.2. взрывом (в т.ч. взрывом взрывчатого вещества, взрывом емкости), т.е. возникшей из-за резкого высвобождения большого количества энергии ударной волной, обусловившей разрушения или распространение огня;
- 69.3. авиакатастрофой, т.е. падением летательного аппарата с экипажем (в т.ч. самолета, вертолета), его частей или груза;
- 69.4. вызванным ударом молнии пожаром или возникшими в результате удара молнии заметными глазу механическими повреждениями.

ИСКЛЮЧЕНИЯ

ПЕРЕБОИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ УДАРОМ МОЛНИИ

70. Возникновение ущерба из-за перебоев электроснабжения, обусловленных ударом молнии, не является страховым случаем. Перебоями электроснабжения считаются избыточное напряжение, пониженное напряжение, колебание электрического тока и короткое замыкание. Если удар молнии стал причиной сбоя электричества, которое, в свою очередь, обусловило пожар, то уничтожение или повреждение объекта страхования вследствие пожара считается страховым случаем.
71. В дополнение к вышеприведенным ограничениям применению подлежат «Общие исключения» (см. п. 183–203) и «Исключения, связанные со строительным браком» (см. п. 171–182).

ВОЗМОЖНОСТИ И РЕКОМЕНДАЦИИ

72. С согласия страховщика объекты страхования можно застраховать от сбоев электричества страхованием от всех рисков (страхование от всех рисков – см. п. 113–130) или супер-пакетом (см. п. 131–134).

Град или сильный ветер (свыше 21 м/с)

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

73. Страховым случаем, наступившим в результате выпадения града или сильного ветра (более 21 м/с), является уничтожение или повреждение объекта страхования, если это обусловлено:

- 73.1. градом;
- 73.2. непосредственно сильным ветром (свыше 21 м/с);
- 73.3. падением на объект страхования деревьев, столбов или других предметов, сломанных или поднятых в воздух сильным ветром (свыше 21 м/с);
- 73.4. ледоходом, обусловленным сильным ветром (свыше 21 м/с);
- 73.5. наводнением, обусловленным сильным ветром (свыше 21 м/с);
- 73.6. водой или снегом, проникшими в здание через отверстия, возникшие из-за обусловленных сильным ветром (свыше 21 м/с) разрушений.

Пример 1. Сильный ветер (свыше 21 м/с) сорвал со здания крышу. Дождь попал внутрь и повредил здание. Это страховой случай (есть разрушения).

Пример 2. Под воздействием сильного ветра (свыше 21 м/с) открылась дверь здания, и дождь попал внутрь. Это не страховой случай (разрушений нет).

ВОДА, ПРОНИКШАЯ ЧЕРЕЗ КАНАЛИЗАЦИОННУЮ СИСТЕМУ

74. В канализационной системе здания должен иметься клапан, препятствующий притоку жидкости извне (воды, сточных вод и т.п.). Если из-за наводнения, обусловленного сильным ветром (свыше 21 м/с), в здание проникла вода только через канализационную систему, то страховой случай будет иметь место, только если вода (в т.ч. сточная вода) смогла проникнуть в здание из-за разрушения или отказа в работе клапана.
75. Если из-за наводнения, обусловленного сильным ветром (свыше 21 м/с), вода проникает в здание через двери, окна, другие отверстия или через конструкции здания, страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования водой, независимо от наличия канализационного клапана.

ИСКЛЮЧЕНИЯ

НАВОДНЕНИЕ

76. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если ущерб возник из-за наводнения, а наводнение возникло по иной причине (например, таяние снега, ливень), нежели сильный ветер (свыше 21 м/с).
77. Исключение в отношении наводнения, приведенное в предыдущем пункте, не применяется в случаях, предусмотренных условиями суперпакета (см 135 – 138).

ПЕРЕБОИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ, ОБУСЛОВЛЕННЫЕ СИЛЬНЫМ ВЕТРОМ (СВЫШЕ 21 М/С), НЕ ЗАСТРАХОВАНЫ

78. Возникновение ущерба из-за перебоев электроснабжения, обусловленных сильным ветром (свыше 21 м/с), не является страховым случаем. Перебоями электроснабжения считаются избыточное напряжение, пониженное напряжение, колебание электрического тока и короткое замыкание.
79. В дополнение к вышеприведенным ограничениям применению подлежат «Исключения, связанные со строительным браком» (см. п. 171– 182) и «Общие исключения» (см. п. 183 – 203) в том числе указанное в пункте 193 исключение «проникновение воды в здание».

ВОЗМОЖНОСТИ И РЕКОМЕНДАЦИИ

80. С согласия страховщика объекты страхования можно страховать от перебоев электроснабжения страхованием от всех рисков (страхование от всех рисков – см. п. 113 – 130) или супер-пакетом (см. п. 131 – 134).

Вандализм, грабёж, кража со взломом

ВАНДАЛИЗМ И ГРАБЕЖ

81. Страховым случаем в результате вандализма или грабежа является утрата владения объектом страхования, его уничтожение или повреждение в результате следующих событий:
 - 81.1. грабёж, т.е. захват имущества третьим лицом путем насилия или угрозы причинения насилия;
 - 81.2. намеренное и противоправное повреждение или уничтожение третьим лицом;
 - 81.3. наезд наземного транспортного средства (автомобиль, мотоцикл, поезд и т.п.), если транспортным средством управляло третье лицо, независимо от вины водителя транспортного средства (например, небрежность водителя).
82. Если транспортным средством, обусловившим ущерб, управлял страхователь или иное лицо, не считающееся третьим лицом, страховой случай в значении пункта 81.3 не возникает.
83. Причинение ущерба по небрежности или халатности не является страховым случаем вандализма, исключая указанный в пункте 81.3 случай.
84. Причинение ущерба лицом, не считающимся третьим лицом (см. п. 7), не является страховым случаем вандализма.

КРАЖА СО ВЗЛОМОМ

85. Утрата владения объектом страхования из-за кражи со взломом является страховым случаем. Страховым случаем также является уничтожение или повреждение объекта страхования в результате кражи со взломом или попытки совершения кражи со взломом.

86. Кражей со взломом считается вторжение в здание третьего лица путем разрушения здания, взлома замков или отмыкания замков с помощью отмычек (взлом). Отмыкание – это открытие замков здания с помощью отмычки или иного средства подобного типа.
87. Кражей со взломом не считается открывание замков здания оригинальным ключом или его оттиском, за исключением случая, когда ключ был получен путем кражи со взломом или грабежа.
88. Страховым случаем не считается кража имущества (в т.ч. кража со взломом) из парника/ теплицы. Указанное в настоящем пункте ограничение применяется и при основном пакете, и при страховании от всех рисков.

КРАЖА ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА С БАЛКОНА ИЛИ ТЕРРАСЫ

89. Кража домашнего имущества с балкона или террасы является страховым случаем, если вор проник на балкон или террасу путем взлома в месте страхования (см. п. 86) или с помощью ключа от места страхования, добытого путем кражи со взломом или грабежа.

КРАЖА НАРУЖНЫХ ЧАСТЕЙ ЗДАНИЯ

90. Кража третьим лицом наружных частей (например, входные двери, окна) здания или квартиры, являющихся объектом страхования, является страховым случаем как в случае кражи со взломом, так и в случае, когда у кражи отсутствуют признаки кражи со взломом.

КРАЖА ПОСЛЕ СЛУЧАЯ УЩЕРБА

91. Страхователь обязан незамедлительно после того, как ему стало известно о случае ущерба, облегчающем кражу, принять меры по предотвращению кражи.
92. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если кража со взломом или кража частей здания была совершена во время или после наступления случая ущерба, облегчающего кражу, и страхователь, застрахованный или законный владелец застрахованного имущества после получения известия о случае ущерба не приняли достаточных мер по предотвращению кражи.
93. В дополнение к вышеприведенным ограничениям применению подлежат «Общие исключения» (см. п. 183 – 203).

Страховая защита замков и ключей

КРАЖА СО ВЗЛОМОМ ИЛИ КРАЖА КЛЮЧЕЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ ГРАБЕЖА

94. Страховым случаем является кража со взломом или кража ключей здания или квартиры, являющихся местом страхования, в результате грабежа
95. В отличие от пункта 9, утрата ключей в результате ограбления или кражи со взломом, является страховым случаем также в случае, если это происходит за пределами места страхования (например, ограбление на улице, кража со взломом из офиса, кража со взломом из транспортного средства).
96. Потеря ключей не является страховым случаем.
97. В случае кражи со взломом или кражи ключей от здания или квартиры, являющихся местом страхования в результате грабежа, страховщик возмещает разумные и необходимые расходы для замены замков места страхования.

ПОВРЕЖДЕНИЕ ЗАМКА

98. Страховым случаем является повреждение замка наружной двери в месте страхования вследствие внешних обстоятельств (например, взлом, ключ сломан и застревает в сердцевине замка, противоправное заполнение (забивание) отверстия замка и т.п.).
99. Внутренняя поломка замка (механизмы отмыкания замка изношены, и замок работает плохо, поломка внутренних деталей замка, усталость пружин и т.п.) не является страховым случаем. Потеря ключей не является страховым случаем.
100. При повреждении замка страховщик возмещает разумные и необходимые расходы на следующие товары и услуги:
 - 100.1 услуга по открытию замка;
 - 100.2 ремонт замка и запчастей;
 - 100.3 новый замок и ключи; установка нового замка;
 - 100.4 демонтаж старого замка.

СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ПОЛОЖЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ В ЗАНИЖЕННОЙ СТОИМОСТИ НЕ ПРИМЕНЯЮТСЯ

101. При страховых случаях по страховой защите замков и ключей не применяется ни собственная ответственность, ни положения о страховании в заниженной стоимости.
102. Дополнительно к указанным выше ограничениям подлежат применению «Общие исключения» (см. п. 183 – 203).

Течь из трубопровода

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

РАЗРУШЕНИЕ ТРУБОПРОВОДА

103. Страховой случай – это повреждение или уничтожение объекта страхования, причиной которого является вода,

иная жидкость или пар, вытекшие из неожиданно и непредвиденно разрушившегося водопровода, отопительного или канализационного трубопровода внутри здания.

104. Разрушение трубопровода, расположенного вне здания, не является страховым случаем.

ПОЛОМКА СТИРАЛЬНОЙ ИЛИ ПОСУДОМОЕЧНОЙ МАШИНЫ

105. Страховой случай – это повреждение или уничтожение объекта страхования, причиной которого является вода, вытекшая из машины в результате поломки стационарно подключенной к водопроводу стиральной или посудомоечной машины (в т.ч. их соединительных деталей, таких как: шланги, зажимы и т.п.).

ВОДА, ПОСТУПАЮЩАЯ ИЗ КВАРТИРЫ СОСЕДЕЙ

106. Страховой случай – это повреждение или уничтожение объекта страхования, причиной которого является вода, иная жидкость или пар, проникшие из расположенного в чужом помещении трубопровода (например, в квартире соседей прорвало трубу, соседи забыли закрыть кран и т.п.).

107. Чужое помещение – это квартира соседей или иное помещение за пределами места страхования, не находящееся в прямом владении страхователя или застрахованного или законного владельца объекта страхования.

108. Если вода, жидкость или пар проникли в чужое помещение извне (например, протекающая крыша, наводнение, вода, впитавшаяся в чужое помещение сквозь конструкции стен, и т.п.), то это не является страховым случаем.

ЗАСОРЕНИЕ КАНАЛИЗАЦИИ В ЖИЛОМ МНОГOKВАРТИРНОМ ДОМЕ

109. Повреждение или уничтожение объекта страхования в результате проникновения в место страхования отхожих вод из-за засорения находящейся в жилом многоквартирном доме канализации является страховым случаем при условии, что засорение канализации обусловило третье лицо (см. п. 7).

ИСКЛЮЧЕНИЯ

110. Страховым случаем не является возникновение ущерба в результате поломки или неисправности (в т.ч. засорения) находящегося за пределами здания водопровода или канализации. Вышеназванный ущерб можно застраховать с согласия страховщика страхованием от всех рисков (страхование от всех рисков – см. п. 113–130) или супер-пакетом (супер-пакет – см. п. 131–134).

111. Внимание! «Течь из трубопровода» не покрывает расходы по ремонту или повторному приобретению техносистемы (например, водопровод, емкости и т.п.), обусловившей ущерб. Ущерб поломки техносистемы можно застраховать с согласия страховщика страхованием от всех рисков (страхование от всех рисков – см. п. 113–130) или супер-пакетом (супер-пакет – см. п. 131–134).

112. В дополнение к вышеприведенным ограничениям применению подлежат «Общие исключения» (см. п. 183 – 203) и «Исключения, связанные со строительным браком» (см. п. 171–182).

Страховая защита при страховании от всех рисков

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

113. Страховой случай при страховании от всех рисков – это повреждение или уничтожение объекта страхования вследствие неожиданного или непредвиденного события, не исключенного условиями страхового договора.

114. Страховая защита замков и ключей (возмещение без собственной ответственности) применяется согласно пунктам 94 – 102.

115. Страхование от всех рисков не означает, что объект страхования застрахован от всех рисков без ограничений.

КРАЖА КАК СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ СТРАХОВАНИЯ ОТ ВСЕХ РИСКОВ

116. Кража объекта страхования является страховым случаем при страховании от всех рисков только в том случае, если кража соответствует признакам кражи со взломом, краже ключей или краже частей здания (см. п. 85–90).

117. Страховым случаем не считается кража имущества (в т.ч. кража со взломом) из парника/теплицы.

ИСКЛЮЧЕНИЯ

118. В дополнение к главам «Общие исключения» (см. п. 183 – 203) и «Исключения, связанные со строительным браком» (см. п. 171 – 182) при страховании от всех рисков применяются следующие исключения.

КРАЖА КАК СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ СТРАХОВАНИЯ ОТ ВСЕХ РИСКОВ

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

ПОТЕРЯ, ПРОПАЖА, УТРАТА ПО ЗАБЫВЧИВОСТИ, ДЕЯНИЯ ПРОТИВ ИМУЩЕСТВА

120. Страховым случаем не считается возникновение ущерба вследствие потери, пропажи или утраты имущества по забывчивости.

121. Страховым случаем не считается возникновение ущерба вследствие обмана, мошенничества или вымогательства.

122. Страховым случаем не считается кража, не соответствующая признакам кражи со взломом, краже ключей или краже частей здания (см. п. 85 – 90).

ОБСЛУЖИВАНИЕ И НЕБОЛЬШИЕ ДЕФЕКТЫ

123. На страховщика не возлагается обязанность возмещения расходов на обслуживание, санитарный ремонт и устранение

небольших внешних дефектов (например, царапины на окрашенных, эмалированных и полированных поверхностях, трещины в стенах, повреждения, обусловленные просадкой новых домов и т.п.).

ОБЫЧНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ СПОРТИВНОГО ИНВЕНТАРЯ

124. Страховым случаем не считается причинение ущерба спортивному инвентарю в ходе его обычного применения.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБЪЕКТА СТРАХОВАНИЯ НЕ ПО НАЗНАЧЕНИЮ

125. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если причиной ущерба было или причинению ущерба поспособствовало использование объекта страхования с целью, для которой объект страхования не предусмотрен.

ВЗРЫВНЫЕ, ЗЕМЛЕКОПНЫЕ, СВАЙНЫЕ ИЛИ ЗЕМЛЯНЫЕ РАБОТЫ

126. Страховым случаем не считается возникновение ущерба, причиной которого стали любые взрывные, землекопные, свайные или земляные работы. Настоящее исключение применяется независимо от того, кто выполнял взрывные, землекопные, свайные или земляные работы и выполнялись ли вышеназванные работы правомочно или нет.

ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ ИЛИ МЕХАНИЧЕСКИЕ ПОЛОМКИ ИЛИ ИЗНОС

127. Страховым случаем не считается возникновение ущерба (в т.ч. электрические повреждения), обусловленные электрической или механической поломкой или внутренним сбоем или износом самого объекта страхования (в т.ч. накипь, коррозия).

Примеры. Новый термостат подогрева пола оказался бракованным, и подогрев пола не работает. 7-летний бойлер перегорает из-за отложения накипи, и больше уже никогда не будет работать. Это не страховые случаи.

128. Если названную в предыдущем пункте поломку вызвало разрушение объекта страхования из-за неожиданного и непредвиденного внешнего обстоятельства, то названные в предыдущем пункте исключения не применяются.

Пример. В результате удара молнии сигнализационная система выходит из строя. Удар молнии – это неожиданное и непредвиденное внешнее обстоятельство. Это страховой случай.

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

НЕПОДХОДЯЩИЕ ПРЕДОХРАНИТЕЛИ

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

Страховая защита суперпакета

131. Страховая защита состоит из страховой защиты страхования от всех рисков и дополнительной защиты супер-пакета.

132. Страховая защита страхования от всех рисков применяется в соответствии с пунктами 113 – 130.

133. Страховая защита замков и ключей (возмещение без собственной ответственности) применяется в соответствии с пунктами 94 – 102.

134. В дополнение к приведенным в настоящей главе («Страховая защита супер-пакета») ограничениям страховой защиты применяются также исключения, приведенные в главах «Общие исключения» (см. п. 183 – 203) и «Исключения, связанные со строительным браком» (см. п. 171 – 182).

НЕОЖИДАННОЕ И НЕПРЕДВИДЕННОЕ НАВОДНЕНИЕ

135. В отличие от указанного в пункте 191 («Общие исключения», исключение о наводнении), неожиданное и непредвиденное наводнение является страховым случаем.

136. Наводнением в настоящих условиях страхования считается ситуация, при которой уровень грунтовых вод превышает уровень поверхности земли.

137. Движение воды под поверхностью земли не считается наводнением (например, грунтовые воды проникают в подвал и т.п.).

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

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА ОКОННЫХ СТЕКОЛ БЕЗ СОБСТВЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

139. Если оконное стекло (в том числе стекло мансардного окна) или стекло наружной двери уничтожается или повреждается в результате страхового случая, то расходы на ремонт оконного стекла или стекла наружной двери возмещаются без применения собственной ответственности.

140. При страховых случаях, произошедших со стеклом внутренней двери, стеклом раздвижной двери, зеркалом, стеклом теплицы/парника, стеклом душевой кабины и прочими не указанными в предыдущем пункте стеклянными объектами, применяется собственная ответственность.

141. «Стеклом» в значении настоящих условий страхования считается и прочий используемый в конструкции окна или наружной двери пропускающий свет материал (например, пластик).

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА РАСХОДОВ НА АРЕНДУ АЛЬТЕРНАТИВНОЙ ЖИЛОЙ ПЛОЩАДИ

142. Внимание! Страховая сумма страховой защиты расходов на аренду альтернативной жилой площади составляет 3196 евро/50 000крон. Компенсация расходов на аренду альтернативной жилой площади за один календарный месяц

составляет не более 640 евро/10 000 крон.

143. Страховым случаем страховой защиты расходов на аренду альтернативной жилой площади – это превращение объекта страхования (здания, квартиры) в непригодное для жилья состояние в результате страхового случая, охваченного договором страхования.
144. При страховом случае, связанном с расходами на аренду альтернативной жилой площади, суммой ущерба считаются следующие расходы на временное переселение постоянных жильцов объекта страхования (здание, квартира) на другую, равнозначную объекту страхования (в том же районе, с такой же площадью и прочими свойствами) жилплощадь:
 - 144.1. аренда альтернативной жилой площади;
 - 144.2. необходимые и разумные расходы на переезд на временную жилую площадь и обратно в место страхования.
145. Аренда альтернативной жилой площади причисляется к сумме ущерба до дня восстановления пригодности объекта страхования для проживания.
146. Если объект страхования невозможно привести в пригодное для проживания состояние, то суммой ущерба считается аренда альтернативной жилой площади до дня выплаты страхового возмещения за внутреннюю отделку здания или квартиры.
147. Ходатайствовать о возмещении расходов на аренду альтернативной жилой площади можно, предоставив документы, подтверждающие компенсируемые расходы (в т.ч. оплату аренды).

НЕВОЗМЕЩАЕМЫЕ РАСХОДЫ

148. На основании настоящих условий возмещению не подлежат платежи за коммунальные услуги временной жилой площади, а также расходы на поиск жилой площади, в том числе плата за какие-либо посреднические, маклерские или консультационные услуги.

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА СРЫВА ПУТЕШЕСТВИЯ

149. Срыв путешествия – это отмена путешествия или досрочное возвращение из путешествия (прерывание путешествия).
150. Страховым случаем страхования от срыва путешествия является срыв путешествия застрахованного или члена семьи застрахованного, причиной которого стал страховой случай, произошедший с застрахованным зданием, отделкой квартиры или домашним имуществом.
151. Членами семьи застрахованного считаются супруг(а) или фактический супруг(а) застрахованного и дети до 18 лет.
152. Страховщик возмещает расходы, обусловленные отменой путешествия, возврата которых застрахованный или член его семьи не может потребовать от организатора путешествия, транспортного предприятия или иного лица, оказывающего услуги, связанные с путешествием.
153. Страховщик возмещает обусловленные досрочным возвращением из путешествия расходы (например, разницу в стоимости билетов, дополнительные расходы на ночлег в транзитном пункте и т.п.).
154. Внимание! Страховая сумма страховой защиты срыва путешествия составляет 1279 евро/20 000 крон.

ПРОПАЖА ИЛИ КРАЖА БАНКОВСКОЙ КАРТОЧКИ

155. Объектом страхования является банковская карточка (дебетная или кредитная карточка), выданная страхователю или члену его семьи кредитным учреждением.
156. Членами семьи страхователя считаются супруг(а), фактический супруг(а) страхователя и дети до 18 лет.
157. Страховым случаем является пропажа или кража банковской карточки.
158. Страховщик возмещает ущерб, нанесенный незаконным использованием банковской карточки в течение 48 часов после наступления страхового случая.
159. Незаконным использованием банковской карточки считается незаконное снятие денег в банкомате и незаконная оплата с помощью банковской карточки.
160. Если время наступления страхового случая невозможно установить, то считается, что страховой случай произошел в тот момент, когда банковская карточка впервые была незаконно использована после пропажи или кражи.
161. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если банковская карточка не пропала и не украдена, но ее данные попали во владение других лиц (копирование, кража данных кредитной карточки в интернете и т.п.).
162. Страховая защита действует только в том случае, если банковская карточка пропала или украдена в Эстонии.
163. Внимание! Страховая сумма пропажи или кражи банковской карточки составляет 640 евро/10 000 крон.

КРАЖА СО ВЗЛОМОМ ИЗ КЛАДОВОЙ МНОГOKВАРТИРНОГО ЖИЛОГО ДОМА

164. Кража со взломом объекта страхования из кладовой, находящейся в подвале, на чердаке или в подъезде многоквартирного жилого дома, является страховым случаем, если выполнены следующие условия:
 - 164.1. речь идет о кладовой, расположенной в одном здании с квартирой застрахованного;
 - 164.2. кладовой пользуются только застрахованный и члены его семьи;
 - 164.3. в кладовую проникли путем разрушения ограждений, разрушения замков или отмыкания с помощью отмычки; либо с помощью ключей от кладовой, добытых в результате грабежа или кражи со взломом.
165. Внимание! Страховая сумма кражи со взломом из кладовой многоквартирного жилого дома составляет 640 евро/10 000 крон.

КРАЖА, ГРАБЕЖ ИЛИ ВАНДАЛИЗМ В ПАРНИКЕ/ТЕПЛИЦЕ, В СОБСТВЕННОМ ДВОРЕ, НА ТЕРРАСЕ И БАЛКОНЕ

166. Страховым случаем является кража домашнего имущества, грабеж или вандализм даже в том случае, если относящаяся к домашнему имуществу вещь находилась в парнике/теплице, на балконе, террасе или за пределами здания, но на одном участке земли с застрахованным зданием.
167. Внимание! Страховая сумма страхового случая, приведенного в предыдущем пункте, составляет 640 евро/

10 000крон.

КРАЖА ВЕЛОСИПЕДА, САМОКАТА, ДЕТСКОЙ КОЛЯСКИ ИЛИ ИНВАЛИДНОГО КРЕСЛА, ИХ ГРАБЕЖ ИЛИ ВАНДАЛИЗМ В ЭСТОНИИ

168. Страховым случаем является кража являющегося объектом страхования велосипеда, самоката, детской коляски или инвалидного кресла, их грабеж или вандализм в Эстонии.
169. Если велосипед, самокат, детская коляска или инвалидное кресло оставлены без присмотра, то приведенная в предыдущем пункте страховая защита действует при условии, что велосипед, самокат, детская коляска или инвалидное кресло находятся в закрытом на замок здании или для их защиты используется велосипедный замок.
170. Внимание! Страховая сумма при краже велосипеда, самоката, детской коляски или инвалидного кресла, их грабежа или вандализма в Эстонии составляет 640 евро/10 000крон.

Исключения, связанные со строительным браком

171. Приведенные в настоящей главе исключения применяются для всех пакетов страхования.
172. В настоящих условиях страхования строительными работами считается строительство или ремонт какого угодно строения (в т.ч. соединение, демонтаж деталей, слом, замещение, покраска, починка и т.п.).
173. В настоящих условиях страхования строителем считается лицо, выполняющее строительные работы.
174. Внимание! Страховщик разъясняет, что, несмотря на то, что т.н. самострой или привлечение не зарегистрированного в регистре экономической деятельности строителя в определенных случаях разрешено (например, жилье для собственных нужд, строительство малого здания), сопутствующие этому риски выше обычных, поэтому к ущербу, вызванному строительными работами, выполняемыми не зарегистрированным в регистре экономической деятельности строителем, применяются приведенные в настоящей главе ограничения.

УЩЕРБ, ВЫЗВАННЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫМ БРАКОМ

175. Если страховой случай вызван или возникновению ущерба содействовали не соответствующие требованиям строительные работы (строительный брак), страховая защита действует при условии, что
 - 175.1. на выполнение этих строительных работ имелось разрешение на строительство или письменное согласие местного самоуправления и
 - 175.2. эти строительные работы выполнял строитель, который во время выполнения строительных работ был зарегистрирован в регистре экономической деятельности.
176. Если страховой случай вызван или возникновению ущерба содействовали не соответствующие требованиям строительные работы, для выполнения которых не требовалось ни разрешение на строительство, ни письменное согласие местного самоуправления, страховая защита действует при условии, что эти строительные работы выполнял строитель, который во время выполнения строительных работ был зарегистрирован в регистре экономической деятельности.
177. Информацию о необходимости разрешения на строительство или письменного согласия можно получить в местном самоуправлении.
178. Приведенные в пунктах 175 и 176 ограничения не применяются, если
 - 178.1. с выполнения строительных работ ко времени наступления страхового случая прошло более 5 лет или
 - 178.2. строительные работы выполнены до приобретения строения застрахованным, и для выполнения этих строительных работ имелось предусмотренное правовым актом разрешение на строительство или письменное согласие местного самоуправления или
 - 178.3. строительные работы выполнены до приобретения строения застрахованным, и для выполнения этих строительных работ не требовались ни разрешение на строительство, ни письменное согласие местного самоуправления.

ИСПРАВЛЕНИЕ, ЗАМЕНА, ПЕРЕДЕЛКА СТРОИТЕЛЬНОГО БРАКА

179. Страховщик не обязан возмещать ущерб, вызванный тем, что не соответствующие требованиям строительные работы следует выполнить вновь, исправить или заменить.
 180. Приведенное в предыдущем пункте исключение применяется независимо от того, зарегистрирован ли строитель в регистре экономической деятельности или было ли выдано разрешение на строительство, или письменное согласие местного самоуправления.
- Примеры. Страховщик не возмещает расходы на вскрытие, закрытие или установку дополнительного утепления конструкций стен, если выясняется, что строители ранее не установили утепление.
Страховщик не возмещает расход на очистку и новую штукатурку стен, если выясняется, что стены были оштукатурены небрежно, и штукатурка стала облупливаться от стен.
Страховщик не возмещает расходы на выравнивание полов, если пол был построен или установлен с уклоном.

УЩЕРБ, ВОЗНИКШИЙ В ХОДЕ СТРОИТЕЛЬСТВА

181. Страховая защита не действует, если ущерб возник в ходе выполнения строительных работ в месте страхования. Настоящее исключение применяется независимо от того, зарегистрирован ли строитель в регистре хозяйственной деятельности. Настоящее исключение не применяется при пожаре.
- Примеры. Оклеенная обоями стена оцарапана в ходе строительства – это не страховой случай.
В ходе строительства нечаянно просверлена дырка в трубопроводе отопления пола – это не страховой случай.
182. Указанное в предыдущем пункте исключение применяется независимо от того, зарегистрирован ли строитель в регистре экономической деятельности или было ли выдано разрешение на строительство или письменное согласие

местного самоуправления.

Общие исключения

183. Приведенные ниже исключения применяются для всех пакетов страхования, если при соответствующем исключении не указано иное.

СЛУЧАЙ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЙСЯ СТРАХОВЫМ

184. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если событие не соответствует признакам страхового случая.

185. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если ущерб не возник неожиданно и непредвиденно.

ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ «ОБЩИХ УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ»

186. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если возмещение ущерба исключено «Общими условиями страхования» АО If P&C Insurance.

НЕАДЛЕЖАЩЕЕ ХРАНЕНИЕ ВЗРЫВЧАТЫХ ВЕЩЕСТВ И ВЗРЫВНЫЕ РАБОТЫ

187. На страховщика не возлагается обязанность возмещения ущерба, обусловленного неправильным хранением взрывчатых веществ или взрывными работами со стороны страхователя, застрахованного или законного владельца объекта страхования.

ПРАВОМЕРНЫЙ СНОС

188. Страховым случаем не считается возникновение ущерба из-за правомерного сноса, слома или демонтажа объекта страхования.

ГАРАНТИЯ, ИНОЙ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

189. Страховым случаем не считается возникновение ущерба, если ущерб подлежит возмещению на основании выданной на объект страхования гарантии (в т.ч. строительной гарантии), какого-либо другого договора страхования или на основании обязательного страхования.

ЛЕДОХОД

190. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если ущерб возник в результате ледохода, в случае, если ледоход не был обусловлен сильным ветром (свыше 21 м/с).

НАВОДНЕНИЕ

191. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если ущерб возник из-за наводнения (например, таяние снега, дождь и т.п.). Вышеприведенное исключение не применяется, если наводнение обусловлено сильным ветром (свыше 21 м/с).

192. Приведенное в предыдущем пункте исключение в отношении наводнения не применяется в случаях, предусмотренным условиями супер-пакета (см. п. 135 – 138).

ПРОНИКНОВЕНИЕ ВОДЫ В ЗДАНИЕ

193. Заключенный страховой договор предполагает, что в характерном для Эстонии климате (дождь, ветер, снег, лед и т.п.) здания спроектированы и построены таким образом, что проникновение осадков в здание исключено.

194. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если ущерб возник из-за проникновения воды или снега в место страхования через канализационную систему (исключая указанный в п. 109 случай) или через конструкции здания.

195. Вышеприведенное исключение не применяется, если вода проникла в место страхования в результате наводнения, обусловленного сильным ветром (свыше 21 м/с), или в результате неожиданного наводнения, предусмотренного супер-пакетом (см. п. 135 – 138).

ЗЕМЛЕТРЯСЕНИЕ, ОПОЛЗЕНЬ, ДВИЖЕНИЕ ГРУНТА, ЦУНАМИ

196. На страховщика не возлагается обязанность возмещения, если ущерб возник из-за цунами, землетрясения, оползня или движения грунта.

УЩЕРБЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ С ТЕЧЕНИЕМ ВРЕМЕНИ

197. Страховым случаем не считается возникновение ущерба, причиной которого стал постепенно протекающий процесс (например, гниение, накипь, коррозия, износ, плесень, грибковое повреждение (в т.ч. гниль), продолжительное трение, продолжительный износ, продолжительное загрязнение, усталость материалов и т.п.).

Примеры. Пол здания со временем прогнивает в результате каплюющей воды. Водопроводная труба разрушается из-за ржавчины. Ступени лестницы истерлись и просели от продолжительного использования. Ветви растущего рядом с домом дерева с течением лет стерли краску со стены дома. Это не страховые случаи.

НЕКАЧЕСТВЕННЫЙ ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

198. На страховщика не возлагается обязанность возмещения ущерба, если объект страхования является некачественным, однако он не разрушился или не был поврежден.

Примеры. Стены покрашены краской неправильного оттенка, стена построена криво, строители не установили достаточно утеплителя, строитель забыл установить подогрев пола, отопительная система плохо работает.

ОСЕДАНИЕ, ВСПУЧИВАНИЕ, РАЗБУХАНИЕ, ДВИЖЕНИЕ ЗДАНИЯ

199. На страховщика не возлагается обязанность возмещать ущерб, вызванный оседанием, вспучиванием, разбуханием или движением здания (в т.ч. возникновение трещин или разломов; наклон стен, потолка или пола; исчезновение несущей способности конструкций и т.п.).
200. Настоящее исключение применяется независимо от причины оседания, вспучивания, разбухания или движения здания (в т.ч. тяжесть снега или льда).

НЕУСТАНОВЛЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

201. На страховщика не возлагается обязанность возмещать стоимость имущества, наличие которого при наступлении страхового случая не доказано осмотром места страхования, останками имущества или документами, подтверждающими приобретение имущества.

КОСВЕННЫЕ УЩЕРБЫ

202. На страховщика не возлагается обязанность возмещать косвенные расходы и ущербы, связанные со страховым случаем, такие как телефонные платежи, уменьшение дохода или прибыли.

ЗАГРЯЗНЕНИЕ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

203. На страховщика не возлагается обязанность возмещать расходы на очистку грунта и воды (в т.ч. колодезной воды), а также расходы на сооружение нового колодца взамен колодца с загрязненной водой.

Требования безопасности

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

204. Страхователь, застрахованный и законный владелец объекта страхования обязаны вести себя с обычной аккуратностью, во избежание возникновения страхового случая.
205. Страхователь, застрахованный и законный владелец объекта страхования обязаны придерживаться всех требований безопасности, а также соблюдать требования, указанные в документах договора страхования.
206. Страхователь и застрахованный обязаны обеспечивать выполнение вышеназванных требований другими правомерно находящимися на месте страхования лицами.
207. Имущество следует использовать предусмотренным способом, и при хранении и использовании имущества следует исходить из норм, установленных руководствами по эксплуатации, правовыми актами и настоящим договором страхования.
208. Отопительные, электрические и технологические системы должны быть спроектированы, построены, установлены и введены в эксплуатацию в соответствии с требованиями, при отсутствии требований – таким образом, чтобы их использование и обслуживание было безопасным.

ХРАНЕНИЕ ОРУЖИЯ И ВЗРЫВЧАТЫХ ВЕЩЕСТВ

209. Оружие и взрывчатку следует хранить согласно установленному правовыми актами порядку. Если в месте страхования хранится более одной единицы стрелкового оружия, его следует хранить в шкафу для оружия или в хранилище для оружия.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОТКРЫТОГО ОГНЯ И СЖИГАНИЕ МУСОРА

210. Использование открытого огня и сжигание отходов и мусора разрешено только в безветренную погоду в специально отведенном и оборудованном месте. После окончания работы следует тщательно затушить огонь.
211. Место сжигания отходов и мусора или иное место разведения огня вне отопительного очага должно располагаться на удалении как минимум 15 метров от любого строения или открытого места хранения горючего материала и как минимум в 30 метрах от леса.

ОЧИСТКА ДЫМОХОДОВ И ТРУБ

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

ЭЛЕКТРИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

213. Электроинсталляционные работы и ремонт электрического оборудования могут проводить только лица соответствующей квалификации.

ОГНЕОПАСНЫЕ РАБОТЫ И ОГНЕВЫЕ РАБОТЫ

214. Огнеопасные работы или огневые работы могут выполнять только лица соответствующей квалификации.
215. При выполнении огнеопасных работ, а также при работе с образующими искры инструментами следует избегать попадания искр на легковоспламеняющиеся вещества или материалы; на рабочем месте должны также иметься первичные средства огнетушения.
216. При огнеопасных и огневых работах в месте проведения работ легковоспламеняющиеся вещества следует накрыть огнеупорным покрытием.

ОТОПИТЕЛЬНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ (В Т.Ч. ДЫМОХОДЫ)

- 217. Отопительное оборудование (в т.ч. дымоходные трубы) должны быть установлены согласно требованиям.
- 218. Горячие детали отопительного оборудования (в т.ч. дымоходные трубы) должны быть достаточно изолированы или находиться на безопасном расстоянии от воспламеняющихся материалов (например, древесины).
- 219. После установки нового отопительного оборудования (в т.ч. дымоходных труб) или ремонта отопительного оборудования следует периодически следить за отопительным оборудованием, чтобы как можно быстрее обнаружить недочеты (отверстия, трещины, недостаточную теплоизоляцию, необычное нагревание, обугливание, обгорание материала, окружающего отопительный прибор или дымоходные трубы, и т.п.).

ВРЕМЕННАЯ ЭЛЕКТРОПРОВОДКА

- 220. Покидая место страхования, нельзя оставлять временную проводку под напряжением.

ОГНЕОПАСНЫЙ ИСТОЧНИК ОСТАВЛЕННЫЙ БЕЗ НАДЗОРА

- 221. Запрещено оставлять топящийся очаг, тепловую плиту, горящие свечи или другие огнеопасные источники без надзора или доверять несовершеннолетним детям.

КУРЕНИЕ В ОГНЕОПАСНОМ МЕСТЕ

- 222. Запрещено курение в помещениях, содержащих легковоспламеняющиеся предметы или материалы, а также в местах, где хранятся горючие жидкости, газы и другие огнеопасные или взрывоопасные вещества.

КУРЕНИЕ В ПОСТЕЛИ

- 223. Курение в постели запрещено.

ДЕТИ, СПИЧКИ И СРЕДСТВА ЗАЖИГАНИЯ

- 224. Запрещено хранение спичек и других средств зажигания в местах, доступных несовершеннолетним.

ПРОТЕКАЮЩИЕ ГАЗОВЫЕ УСТРОЙСТВА

- 225. Запрещено использовать протекающие газовые устройства.
- 226. В случае газовой утечки следует незамедлительно закрыть газовые вентили и проветрить помещения. При этом нельзя использовать открытый огонь, курить, включать или выключать электрические устройства.

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ЗАМЕРЗАНИЯ ТРУБОПРОВОДА

- 227. В здании или помещении, которые в отопительный период не отапливаются или температура воздуха в которых опускается ниже 0 °С, во избежание замерзания следует опорожнить от воды водопроводные и отопительные системы.

ЗАПОРНЫЙ ВЕНТИЛЬ ДЛЯ СТИРАЛЬНОЙ И ПОСУДОМОЕЧНОЙ МАШИНЫ

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

ПОЛЬЗОВАНИЕ СТИРАЛЬНОЙ МАШИНОЙ

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

ЗАКРЫТИЕ ОКОН И ДРУГИХ ОТВЕРСТИЙ

- 230. Окна, люки и другие отверстия здания или квартиры при уходе из здания или квартиры должны быть закрыты так, чтобы невозможно было противоправно попасть в здание или квартиру, не сломав затвор или препятствующую проникновению преграду.

ЗАМКИ И КЛЮЧИ

- 231. Двери здания и квартиры (в т.ч. двери гаража) должны быть заперты на механический или электронный замок.
- 232. Ключи от дверей (в т.ч. коды и ключи охранной сигнализации) нельзя хранить в таком месте и таким способом, который давал бы возможность доступа к ним третьим лицам. Например, нельзя оставлять ключи в кармане куртки, оставленной без присмотра в кафе.
- 233. На ключах нельзя отмечать имя или адрес, которые могли бы указать на расположение места страхования.
- 234. При утере ключей или попадании их в незаконное владение постороннего лица страхователь должен незамедлительно сменить замки.

СИГНАЛИЗАЦИЯ

- 235. При наличии сигнализационного оборудования страхователь должен обеспечивать исправность оборудования и включение его при выходе из места страхования, т.е. при возникновении опасности устройство должно сработать надлежащим образом.
- 236. Страхователь должен проверять аккумулятор сигнализации или другие элементы питания согласно инструкциям производителя или продавца.
- 237. Клавиатура сигнализации должна находиться в таком месте, где посторонние лица не могут следить за ее использованием.

ТРЕБОВАНИЯ ПРИ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

238. В предусмотренных правовыми актами случаях для строительства должно иметься разрешение на строительство или письменное согласие местного самоуправления.
239. Когда строение готово, следует ходатайствовать о получении разрешения на его эксплуатацию, за исключением случая, когда разрешение на эксплуатацию не обязательно.
240. Если страхователь желает, чтобы обусловленный строительными работами ущерб был исключен, выполняющее строительные работы лицо должно быть во время выполнения строительных работ зарегистрировано в регистре экономической деятельности (см. также п. 171 – 178).

ХРАНЕНИЕ ДВИЖИМЫХ ВЕЩЕЙ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ЗДАНИЯ, НА БАЛКОНЕ ПЕРВОГО ЭТАЖА ИЛИ НА ТЕРРАСЕ (ПРИМЕНЯЕТСЯ ДЛЯ СУПЕР-ПАКЕТА)

241. Движимую вещь, хранящуюся за пределами здания, на балконе первого этажа или террасе, нельзя надолго оставлять без присмотра.
242. Покидая место страхования или с наступлением темноты, вынесенные на балкон первого этажа или на террасу движимые вещи следует занести в закрываемое на замок здание (например, в комнату или в сарай).
243. Обязательства, приведенные в пунктах 241 и 242, не действуют для садовой мебели (скамейки, столы и т.п.) и для коптилен, печей барбекю и т.п.
244. Если велосипед, самокат, детская коляска или инвалидное кресло остаются без присмотра за пределами собственного двора (т.е. участка земли, на котором находится застрахованное здание), то велосипед или самокат следует поместить в запираемое на замок здание (например, сарай) или защитить с помощью велосипедного замка.

ХРАНЕНИЕ ДВИЖИМЫХ ВЕЩЕЙ В ПАРНИКЕ/ТЕПЛИЦЕ (ПРИМЕНЯЕТСЯ ДЛЯ СУПЕР-ПАКЕТА)

245. Покидая место страхования и с наступлением темноты, вещи, стоимость которых превышает 192 евро/3000 крон, следует переносить из парника/теплицы в запираемое на замок здание (например, в комнату или в сарай). Настоящее требование применяется и в том случае, если парник/теплица закрывается на замок. Настоящее требование не применяется к предметам внутреннего оборудования парника/теплицы (например, полки для растений, системы полива и т.д.).

Уменьшение или невыплата страхового возмещения

246. Если страхователь или лицо, за которое страхователь отвечает, нарушили договор страхования (в т.ч. требования безопасности), страховщик имеет право уменьшить страховое возмещение или отказаться от выплаты страхового возмещения, если законом или условиями договора страхования не предусмотрено иначе.

Расчет страхового возмещения

247. Страховое возмещение – это та часть суммы ущерба, которую возмещает страховщик.
248. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.

Расчет страхового возмещения для зданий, наземных сооружений, малых зданий (менее 4 м²) и внутренней отделки

РАСХОДЫ НА ВОССТАНОВЛЕНИЕ, РАСХОДЫ НА СНОС

249. Размером суммы ущерба является денежная сумма, необходимая для приведения объекта страхования в состояние, идентичное предшествующему страховому случаю состоянию. На страховщика не возлагается обязанность возмещать стоимость сохранившейся части объекта страхования.
250. При повреждении или уничтожении здания суммой ущерба являются расходы, необходимые для восстановления здания, а также расходы на снос останков здания и вывоз мусора.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ, ПРОИСТЕКАЮЩИЕ ИЗ ТРЕБОВАНИЙ, УСТАНОВЛЕННЫХ ПРАВОВЫМИ АКТАМИ

251. В сумму ущерба входят также необходимые для восстановления объекта страхования дополнительные расходы, обусловленные установленными правовыми актами требованиями.
- Пример. На здании – асбестоцементная крыша. Здание уничтожено пожаром. Из-за требования департамента защиты памятников старины не разрешено устанавливать новую крышу из шифера, для здания предусмотрена черепичная крыша. Страховщик возмещает расход на строительство черепичной крыши.
252. На страховщика не возлагается обязанность возмещения тех дополнительных расходов, которые страхователь должен был бы нести независимо от наступления случая ущерба (например, приведение объекта страхования в соответствие с требованиями окружающей среды, выполнение требований детальной планировки, требований охраны памятников старины и тому подобных требований, предъявленных государством или местным самоуправлением).

РАСХОД НА ПРОЕКТИРОВАНИЕ

253. Расходами на проектирование считаются расходы на выдачу разрешений на строительство и эксплуатацию (в т.ч. госпошлины, расход на составление проекта и т.п.).

254. Расход на проектирование возмещается только в случае, если строение непосредственно до наступления страхового случая имело действующее разрешение на эксплуатацию или если правовым актом предусмотрено, что у объекта страхования не должно быть разрешения на эксплуатацию.
255. Если у объекта страхования непосредственно до наступления страхового случая отсутствовало предусмотренное правовым актом действующее разрешение на эксплуатацию, расход на проектирование не возмещается.
256. На страховщика не возлагается обязанность возмещать расходы на проектирование строения, отличающегося от уничтоженного или поврежденного строения (пристройки, дополнительный этаж, изменение внешнего решения и т.п.). При расчете страхового возмещения за основу принимается расход на проектирование уничтоженного или поврежденного строения.

ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ В ЗАНИЖЕННОЙ СТОИМОСТИ

257. Если обозначенная в страховом полисе страховая сумма меньше указанной в страховом полисе страховой стоимости, то при возмещении применяются положения страхования в заниженной стоимости, путем умножения суммы ущерба на частное от страховой суммы и страховой стоимости объекта страхования.
- Пример. Страховая сумма здания 50 000 евро, собственная ответственность 200 евро. Страховая стоимость здания (стоимость восстановления) 100 000 евро. Это страхование в заниженной стоимости. Сумма ущерба 10 000 евро. Размер страхового возмещения $(10\,000 * 50\,000 / 100\,000) - 200 = 4800$ евро.
258. Внимание! Если указанная в страховом полисе страховая сумма равна указанной в страховом полисе страховой стоимости, страхование в заниженной стоимости не применяется. Если представленные страхователем данные неверны, и по этой причине страховая сумма ниже фактической страховой стоимости, страховщик вправе применить положения страхования в заниженной стоимости.

ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ

259. Если сумма ущерба, вычисленная на основании пунктов 249 – 258, больше страховой суммы, сумма ущерба считается равной страховой сумме.

ПРИМЕНЕНИЕ СОБСТВЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

260. Размером страхового возмещения является разность рассчитанной по пунктам 249 – 259 суммы ущерба и собственной ответственности.
261. Если из-за одного наступившего в одном месте и в одно время страхового случая пострадало несколько объектов страхования, застрахованных одним договором страхования или обозначенных в одном страховом полисе, то применяется одна наибольшая собственная ответственность.
- Пример. В одном и том же пожаре уничтожается как здание, так и находившееся в здании имущество. Собственная ответственность для здания 1000 евро. Собственная ответственность для домашнего имущества 200 евро. При вычислении страхового возмещения применяется собственная ответственность 1000 евро (не 200 + 1000 евро).
262. Если применение собственной ответственности отдельно по объектам страхования более выгодно для страхователя, применяется более выгодное страхователю решение.
- Пример. В одном и том же пожаре уничтожается как здание, так и находившееся в здании имущество. Собственная ответственность для здания 1000 евро. Собственная ответственность для домашнего имущества 200 евро. Сумма ущерба для здания составила 200 евро, а для домашнего имущества – 500 евро. Если применить одну наибольшую собственную ответственность (1000 евро), ущерб не будет возмещен ($500 + 200 < 1000$). Поэтому собственная ответственность применяется в отдельности: ущерб по зданию не будет возмещен, поскольку он ниже собственной ответственности для здания. А за домашнее имущество будет возмещено $500 - 200 = 300$ евро.

УДЕРЖАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

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

Расчет размера страхового возмещения для домашнего имущества

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

ВЫЧИСЛЕНИЕ СУММЫ УЩЕРБА

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

ПРЕДМЕТ МОЖНО ОТРЕМОНТИРОВАТЬ

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

ПРЕДМЕТ НЕВОЗМОЖНО ОТРЕМОНТИРОВАТЬ

267. В случае повреждения предмета в такой мере, что его невозможно или экономически нецелесообразно отремонтировать, либо в случае кражи или грабежа размер суммы ущерба рассчитывается в соответствии с пунктами 268 – 271.

268. Суммой ущерба не приведенного в таблице предмета, возраст которого составляет пять и менее лет, является стоимость нового приобретения этого предмета. Суммой ущерба предмета, возраст которого более пяти лет, является его рыночная стоимость.
269. Суммой ущерба для моторных транспортных средств, сельскохозяйственных машин и их прицепов, произведений изобразительного искусства (живопись, графика, скульптуры и т.п.), предметов антиквариата, оружия, коллекций, украшений и прочих ценных предметов всегда является рыночная стоимость этих предметов.
270. Суммой ущерба перечисленных в таблице предметов является соответствующий возрасту предмета процент от денежной суммы, необходимой для приобретения совершенно нового предмета.

Возраст предмета в годах	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Более 9
Мебель, ковры	100	100	90	80	70	60	50	40	40	40	40
Электроника (радио-, теле- и видеотехника, техника связи) Оптические устройства (фото-, кино- и прочее оборудование с дополнительным оснащением) Велосипеды и прочие транспортные средства, запасные части и детали транспортных средств Бытовые и кухонные машины и т.П. Устройства Рабочие станки, рабочие инструменты	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	20
Обувь и одежда, меха Очки, наручные часы Спортивные принадлежности Аппаратное обеспечение персональных компьютеров и ноутбуков	100	100	70	50	30	20	20	20	20	20	20

271. Возраст предмета рассчитывается в целых годах (независимо от того, в каком месяце этот предмет изготовлен или приобретен). Возраст предмета вычисляется следующим образом: год на момент вычисления возраста минус год изготовления.

Пример. Пожаром уничтожен изготовленный пять лет назад диван. Цена нового дивана такого же вида, с такими же качествами и относящегося к такому же ценовому классу составляет 500 евро. В таблице возрасту дивана соответствует 60% от денежной суммы, необходимой для приобретения нового предмета. Размер суммы ущерба составляет: $500 * 60\% = 300$ евро.

ПРИМЕНЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ

272. Если сумма ущерба отдельно перечисленного предмета больше, чем страховая сумма этого предмета, сумма ущерба считается равной страховой сумме этого предмета.
273. Если домашнее имущество застраховано в совокупности и сумма ущерба предметов, относящихся к одной группе, больше, чем страховая сумма этой группы предметов, сумма ущерба считается равной страховой сумме этой группы предметов.

ПРИМЕНЕНИЕ СОБСТВЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

274. Размером страхового возмещения является разница рассчитанной на основании настоящих условий страхования суммы ущерба и собственной ответственности.
275. Если из-за наступившего в одно и то же время в одном и том же месте страхового случая повреждено или уничтожено несколько застрахованных одним и тем же договором страхования или указанных в одном и том же страховом полисе объектов страхования, применяется одна наибольшая собственная ответственность. Если применение собственной ответственности по отдельным объектам страхования для страхователя более выгодно, применяется более выгодное для страхователя решение.

УДЕРЖАНИЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

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

Способы возмещения ущерба

277. Застрахованное лицо имеет право получить возмещение или распорядиться возмещением в размере, проистекающем из его права собственности и заключенных в отношении застрахованного имущества договоров (например, договоры страхования, договоры о залоге).
278. При страховом случае страховщик выплачивает денежное возмещение согласно настоящим условиям страхования. Страховщик не обязан выполнять строительные или ремонтные работы или организовывать восстановление или замещение объекта страхования.

ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА ДЛЯ ЗДАНИЯ, СООРУЖЕНИЯ ИЛИ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ КВАРТИРЫ, АВАНСОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

279. **Внимание!** На основании настоящих условий страхования при страховом случае со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры выплачивается возмещение при условии, что объект страхования восстанавливается в месте страхования.
280. Если объект страхования не восстанавливается в месте страхования, страховщик выплачивает только авансовое возмещение, но страховщик не обязан выплачивать возмещение в превышающей авансовое возмещение сумме.
281. Размером авансового возмещения является уменьшение рыночной стоимости недвижимости, частью которой является объект страхования, в результате страхового случая, но не более страхового возмещения, рассчитанного на основании настоящих условий страхования.
- Пример. Страховая сумма здания составляет 60 000 евро. Рассчитанное на основании настоящих условий страхования возмещение составило 30 000 евро. Рыночная стоимость недвижимости до наступления страхового случая составляла 60 000 евро. Рыночная стоимость недвижимости после наступления страхового случая составляет 50 000 евро. Размером авансового возмещения является: (60 000 – 50 000) 10 000 евро. Страховщик выплачивает вначале авансовое возмещение 10 000 евро. Остальная часть возмещения (20 000 евро) выплачивается при восстановлении здания.
282. При определении авансового возмещения не учитываются прочие, кроме страхового случая, снижающие рыночную стоимость недвижимости обстоятельства (например, естественное изменение рыночной цены, обременение недвижимости после наступления страхового случая и т.п.).
283. Страховое возмещение в превышающей авансовое возмещение части выплачивается соответственно фактическим расходам на восстановление, понесенным в течение двух лет с выплаты авансового возмещения при условии, что авансовое возмещение использовалось по назначению для восстановления объекта страхования.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Страхование идеальной доли здания

ИДЕАЛЬНАЯ ДОЛЯ ЗДАНИЯ

284. Объектом страхования может быть также идеальная доля относящегося к долевой собственности здания, наземного сооружения и малого здания (менее 4 м²).
285. При страховании идеальной доли застрахованным является только указанный в страховом полисе долевой собственник. Не обозначенные в страховом полисе долевые собственники не являются застрахованными и не имеют права на получение страхового возмещения.
286. Страховой стоимостью идеальной доли является часть страховой стоимости здания (как целого), соответствующая размеру идеальной доли долевого собственника.
- Пример. Размер идеальной доли долевого собственника составляет 25%. Страховая стоимость здания как целого составляет 60 000 евро. Страховая стоимость идеальной доли долевого собственника составляет 15 000 евро.

РАСЧЕТ СУММЫ УЩЕРБА ДЛЯ ИДЕАЛЬНОЙ ДОЛИ ЗДАНИЯ

287. Суммой ущерба является часть возникшего ущерба, соответствующая размеру идеальной доли долевого собственника.
- Пример. Сильный ветер (более 21 м/с) сносит с находящегося в долевой собственности здания крышу. Расход на восстановление всей крыши составляет 8000 евро. Размер идеальной доли застрахованного долевого собственника составляет 25%. Размер суммы ущерба составляет 25% от ущерба, т.е. 2000 евро.
288. Вышеприведенный принцип применяется независимо от того, в чем пользовании была поврежденная или уничтоженная часть долевой собственности и кто в действительности нес расходы по устранению ущерба.
289. Установленное пунктами 284 – 288 (страхование идеальной доли здания) не применяется при страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности.

СТРАХОВАНИЕ ВНУТРЕННЕЙ ОТДЕЛКИ КВАРТИРЫ, РАСПОЛОЖЕННОЙ В ЗДАНИИ, ПОЛНОСТЬЮ НАХОДЯЩЕМСЯ В ДОЛЕВОЙ СОБСТВЕННОСТИ

290. Внутреннюю отделку квартиры можно застраховать также в случае, если квартира находится в здании, полностью находящемся в долевой собственности. В здании, полностью находящемся в долевой собственности, помещения (квартиры) используются на основании договоренности долевых собственников, и квартирные собственности не образованы.
291. При страховании внутренней отделки квартиры в здании, полностью находящемся в долевой собственности, объектом страхования является внутренняя отделка квартиры, обозначенной в страховом полисе.
292. При страховании внутренней отделки квартиры в здании, полностью находящемся в долевой собственности, страховой стоимостью внутренней отделки является стоимость восстановления внутренней отделки квартиры, обозначенной в страховом полисе.
293. При страховании внутренней отделки квартиры в здании, полностью находящемся в долевой собственности, застрахованным является только обозначенный в страховом полисе долевой собственник. Не обозначенные в страховом полисе долевые собственники не являются застрахованными и не имеют права на получение страхового возмещения.

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

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

Пример. Внутренняя отделка квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в доленой собственности, повреждена пожаром. Денежная сумма, необходимая для восстановления внутренней отделки (места страхования), находящейся в пользовании застрахованного, составляет 2000 евро. Указанная в страховом полисе собственная ответственность составляет 500 евро. Указанному в страховом полисе долевому собственнику возмещается 1500 евро.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

Таблица страховых сумм, приведенных в условиях страхования

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

Определенные условиями страхования страховые суммы применяются в дополнение к страховым суммам, указанным в страховом полисе.

Объект или страховая защита	Страховая сумма	Ссылка на пункт условий страхования
Наземные сооружения, малые здания	10% от суммы страховых сумм, указанных в том же страховом полисе и расположенных в том же месте страхования зданий	24
Расходы на аренду замещающей жилой площади, всего	3196 евро/50 000 крон	142
Расходы на аренду замещающей жилой площади за один календарный месяц	640 евро/10 000 крон	142
Срыв путешествия	1279 евро/20 000 крон	154
Пропажа или кража банковской карточки	640 евро/10 000 крон	163
Кража со взломом из кладовой многоквартирного жилого дома	640 евро/10 000 крон	165
Кража, грабеж или вандализм в парнике/теплице, в собственном дворе, на террасе и балконе	640 евро/10 000 крон	167
Кража велосипеда, самоката, детской коляски или инвалидного кресла, их грабеж или вандализм в Эстонии	640 евро/10 000 крон	170

