

Kodukindlustuse Põhipaketi tingimused



TEK-P-20111





Sisukord

| | |
|---|----|
| Tingimuste kohaldamine | 4 |
| Kindlustusjuhtumid | 4 |
| Tulekahju | 4 |
| Rahe või tugev tuul (üle 21 m/sek) | 4 |
| Vandalism, röövimine, murdvargus | 5 |
| Leke torustikust | 6 |
| Ehitusvigade kindlustuskaitse | 6 |
| Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse | 7 |
| Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse | 7 |
| Üldised välistused | 8 |
| Ohutusnõuded | 10 |
| Kindlustusobjektide liigid | 13 |
| Hooned, maapealsed rajatised ja väikehooned | 13 |
| Korteri siseviimistlus | 14 |
| Kodune vara | 15 |
| Kindlustushüvitise arvutamine | 20 |
| Kahju hüvitamise viisid | 20 |
| Lisa 1. Hoone mõttelise osa kindlustamine | 21 |



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

Tingimuste kohaldamine

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

HOONE, RAJATISE, KORTERI SISEVIIMISTLUSE TAASTAMISE KOHUSTUS

2. NB! Käesoleva kindlustusepingu alusel makstakse hoone, rajatise või korteri siseviimistlusega toimunud kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas.
3. Kui kindlustusobjekti ei taastata kindlustuskohas, maksab kindlustusandja ainult avansilise hüvitise (vt p 198 - 202), kuid kindlustusandjal ei ole kohustust maksta hüvitist avansilist hüvitist ületavas osas.

KINDLUSTUSKOHT

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

Kindlustusjuhtumid



Tulekahju

KINDLUSTUSJUHTUMID

5. Tulekahju kindlustusjuhtumiks on kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine, kui selle põhjustas:
 - 5.1. **tuli**, mis levis väljaspool küttekollet (sh süütamine kolmanda isiku poolt) või sellest tingitud tahm, suits, kustutustegevus;
 - 5.2. **plahvatus** (sh lõhkeaine plahvatus, mahuti plahvatus), s.o suure energiahulga järsu vabanemise tõttu tekkinud lööklaine, mis tekitab purustusi või tule levikut;
 - 5.3. **lennuavarii**, s.o mehitatud lennuaparaadi (sh lennuk, kopter), selle osade või lasti allakukkumine;
 - 5.4. **pikselöögist** tingitud tulekahju või pikselöögi tõttu tekkinud silmnähtavad mehaanilised purustused.

VÄLISTUSED

Pikselöögist tingitud elektrihäired

6. Kahju tekkimine pikselöögist tingitud elektrihäirete tõttu ei ole kindlustusjuhtumiks. Elektrihäireteks loetakse ülepinget, alapinget, elektrivoolu kõikumist ja lühist. Kui pikselöök tekitas elektrihäireid, mis omakorda põhjustasid tulekahju, loetakse kindlustusobjekti tulekahju hävimine või kahjustumine kindlustusjuhtumiks.
7. Lisaks eeltoodud piirangutele kuuluvad kohaldamisele „Kindlustuse üldtingimustes” ja peatükis „Üldised välistused toodud välistused.

Rahe või tugev tuul (üle 21 m/sek)

KINDLUSTUSJUHTUMID

8. Kindlustusjuhtumiks rahe või tugeva tuule (üle 21 m/sek) tagajärjel on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, kui selle põhjustas:
 - 8.1. rahe;
 - 8.2. tugev tuul (üle 21 m/sek) vahetult;
 - 8.3. puude, postide või muude tugeva tuule (üle 21 m/sek) poolt murtud või õhku tõstetud esemete langemine kindlustusobjektile;
 - 8.4. tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud jää liikumine;
 - 8.5. tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud üleujutus;
 - 8.6. vesi või lumi, mis tungis hoonesse läbi avade, mis tekkisid tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud purustuste tõttu.

Näide 1. Tugev tuul (üle 21 m/sek) kahjustas hoone katust. Vihm sadas sisse ja kahjustas hoonet. Tegemist on kindlustusjuhtumiga (esinevad purustused).

Näide 2. Tugev tuul (üle 21 m/sek) tõmbas hoone ukse lahti ja vihma sadas sisse. Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga (purustusi ei ole).

Läbi kanalisatsioonisüsteemi sissetunginud vesi

9. Hoone kanalisatsioonisüsteemil peab olema vedeliku (vesi, heitvesi jms) sissevoolu takistav klapp. Kui tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud üleujutuse tõttu on hoonesse tunginud vesi ainult kanalisatsioonisüsteemi kaudu, on kindlustusjuhtumiga tegemist üksnes juhul, kui vesi (sh heitvesi) sai hoonesse tungida klapi purunemise või mittetöötamise tõttu.
10. Kui tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud üleujutuse tõttu tungib vesi hoonesse läbi uste, akende, muude avade või läbi hoone piirete, on kindlustusjuhtumiks kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine vee tagajärjel sõltumata kanalisatsiooniklapi olemasolust.

VÄLISTUSED

Üleujutus

11. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju tekkis üleujutuse tõttu ja üleujutus tekkis muul põhjusel kui tugeva tuule (üle 21 m/sek) tagajärjel (nt lume sulamine, vihmasadu).

Tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud elektrihäired ei ole kindlustatud

12. Kahju tekkimine tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud elektrihäirete tõttu ei ole kindlustusjuhtumiks. Elektrihäireteks loetakse ülepinget, alapinget, elektrivoolu kõikumist ja lühist.
13. Lisaks eeltoodud piirangutele kuuluvad kohaldamisele „Kindlustuse üldtingimustes“ ja peatükis „Üldised välistused“ toodud välistused, sealhulgas punktides 58 - 59 toodud välistus „vee sissetungimine hoonesse“.



Vandalism, röövimine, murdvargus

Vandalism ja röövimine

14. Kindlustusjuhtumiks vandalismi või röövimise tagajärjel on kindlustusobjekti valduse kaotus, hävimine või kahjustumine järgmiste sündmuste tagajärjel:
 - 14.1. röövimine, s.o vara äravõtmine kolmanda isiku poolt (vt p 48) vägivaldaga või vägivaldaga ähvardamise teel;
 - 14.2. tahtlik ja õigusevastane kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt;
 - 14.3. maismaasõiduki (auto, mootorratas, rong jms) otsasõit, kui sõidukit juhtis kolmas isik sõltumata sõiduki juhi süüst (nt juhi hooletus).
15. Kui kahju põhjustanud sõidukit juhtis kindlustusvõtja või muu isik, keda ei loeta kolmandaks isikuks (vt p 48), ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga punkti 14.3 tähenduses.
16. Kahju tekitamine hooletuse või raske hooletuse tõttu ei ole vandalismi kindlustusjuhtum, välja arvatud punkti 14.3 toodud juhul.
17. Kahju tekitamine isiku poolt, keda ei loeta kolmandaks isikuks (vt p 48) ei ole vandalismi kindlustusjuhtum.

Vargus kindlustuskohas

18. Kindlustuskaitsega on hõlmatud:
 - 18.1. Murdvargus kindlustuskohas, s.o hoonesse tungimine hoone lõhkumise või lukustuse lõhkumise või muukimise teel (sissemurdmine). Muukimine on hoone lukustuste avamine muukraua või muu samalaadse vahendi abil.
 - 18.1.1. Kindlustusjuhtum on ka kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine murdvarguse või murdvarguse katse tõttu.
 - 18.1.2. Koduse vara vargus kindlustuskoha rõdult või terrassilt on kindlustusjuhtum, kui varas pääses rõdule või terrassile sissemurdmise teel (vt p 18.1) või murdvarguse või röövimise teel hangitud kindlustuskoha võtmete abil.
 - 18.1.3. Murdvarguseks ei loeta hoone lukustuse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga, v.a juhul, kui võtmed hangiti murdvarguse või röövimisega.
 - 18.2. Hoone väliste osade vargus kindlustuskohas.
19. Lisaks eeltoodud piirangutele kuuluvad kohaldamisele „Kindlustuse üldtingimustes“ ja peatükis „Üldised välistused“ toodud välistused.



Leke torustikust

KINDLUSTUSJUHTUMID

Torustiku purunemine

20. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine, mille põhjuseks on ootamatult ja ettenägematult **purunenud hoonesisesest** vee-, kütte- või kanalisatsioonitorustikust välja voolanud vesi, muu vedelik või aur.
21. Väljaspool hoonet asuva torustiku purunemine ei ole kindlustusjuhtum.

Pesumasina või nõudepesumasina purunemine

22. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine, mille põhjuseks on püsivalt veetorustiku külge ühendatud pesumasina või nõudepesumasina (sh nende ühendusdetailide nagu lödvikud, sulgurid jms) **purunemise** tagajärjel masinast välja voolanud vesi.

Naabri korterist pärinev vesi

23. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, mille põhjuseks on vesi, muu vedelik või aur, mis tungis välja vööras ruumis asuvast torustikust (näiteks naabri korteris purunes toru, naaber unustas kraani lahti jms).
24. Vööras ruum on naabri korter või muu ruum väljaspool kindlustuskohta, mis ei ole kindlustusvõtja või kindlustatu või kindlustusobjekti seadusliku valdaja otseses valduses.
25. Kui vesi, vedelik või aur sattus vöörasse ruumi väljastpoolt (nt lekkiv katus, läbi seinakonstruktsioonide vöörasse ruumi imbunud vesi jms), ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga.

Kanalisatsiooni ummistus korterelamus

26. Kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine **korterelamus asuva** kanalisatsiooni ummistuse tõttu kindlustuskohta tunginud heitvee tagajärjel on kindlustusjuhtum tingimusel, et kanalisatsiooni ummistuse põhjustas kolmas isik (vt p 48).

VÄLISTUSED

27. Kindlustusjuhtumiks ei ole kahju tekkimine väljaspool hoonet asuva veevärgi või kanalisatsiooni rikke, ebapiisava läbilaskevõime või mittetöötamise (sh ummistuse) tagajärjel.
28. NB! „Leke torustikust“ ei kata kahju põhjustanud tehnosüsteemi (nt veetorustik, mahutid jms) remondi või taasoetamise kulu.
29. Lisaks eeltoodud piirangutele kuuluvad kohaldamisele „Kindlustuse üldtingimustes“ ja peatükis „Üldised välistused“ toodud välistused.



Ehitusvigade kindlustuskaitse

30. Kui ehitusviga aitas kaasa kahju tekkimisele kindlustuslepinguga hõlmatud kindlustusjuhtumi tõttu, lähtutakse järgnevalt:
- 30.1. **Ehitusveaks** loetakse ebakvaliteetset ehitustööd (sh korraliku materjali kasutamist valel otstarbel) ja/või ebakvaliteetse ehitusmaterjali kasutamist.
- 30.2. **Ehitustööks** loetakse ehitise ehitamist või remontimist (sh detailide ühendamine, lahtivõtmine, lammutamine, asendamine, värvimine, parandamine jms).
- 30.3. **Ehitajaks** loetakse isikut, kes teeb ehitustööd.
- 30.4. Ehitusvea korral kehtib kindlustuskaitse tingimusel, et ehitustööks oli **ehitusluba** või kohaliku omavalitsuse kirjalik nõusolek ja ehitaja oli ehitustöö ajal **registreeritud** majandustegevuse registris.
- 30.5. Eeltoodud piirangud ei kehti, kui
- 30.5.1. ehitustöö tehti **üle 5 aasta tagasi** või

- 30.5.2. enne ehitise omandamist kindlustatu poolt ja ehitustöök oli ehitusluba või kohaliku omavalitsuse kirjalik nõusolek.
- 30.6. Ehitusluba või kirjalikku nõusolekut ei nõuta, kui see ei ole seaduse järgi kohustuslik.
- 30.7. Mitte ühelgi juhul ei hüvitata kahju, mis on tingitud sellest, et ehitusvea tõttu tuleb töö uuesti teha, vara parandada või asendada.

Näited. Ehitajad jätsid soojustuse panemata. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata.

Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

- 30.8. Kindlustuskaitse ei kehti, kui kahju tekkis ehitustöö tegemisel kindlustuskohas. Käesolevat välistust ei kohaldata tulekahju korral.

Näited. Tapeediga kaetud sein saab ehitamise käigus kriimustada, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga. Ehitamise käigus puuritakse kogemata põrandaküttetorustikku auk, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.

NB! Kindlustusandja selgitab, et vaatamata sellele, et n.n ise-ehitamine või majandustegevuse registris registreerimata ehitaja kasutamine on teatud juhtudel lubatud (nt elamu oma tarbeks, väikehoone ehitamine), on sellega kaasnevad riskid tavapärasest kõrgemad, mistõttu majandustegevuse registris registreerimata ehitaja ehitustööst tingitud kahju osas rakendatakse käesolevas peatükis toodud piiranguid.

Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse

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



Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse

32. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see kindlustuskaitse on kindlustuspoliisile märgitud.
33. Üüritulu kaotuse kindlustusjuhtumiks on käesolevate kindlustustingimustega hõlmatud kindlustusjuhtum, mille tagajärjel kindlustusobjektiks olev korter või hoone (edaspidi 'üüripind') muutus kasutamiskõlbmatuks.
34. Üüritulu kaotuse hüvitist makstakse ainult juhul, kui vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist kasutati üüripinda üürilepingu alusel.

35. Üüritulu kaotuse hüvitist ei maksta, kui
 - 35.1. üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu;
 - 35.2. üürileping lõpetati muul põhjusel kui üüripinna kasutamiskõlbmatuks muutumine kindlustusjuhtumi tõttu;
 - 35.3. vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist ei olnud üüripind üürile antud.
36. Kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtjast või kindlustatust oleneva asjaolu tõttu, on kindlustusandjal õigus kindlustushüvitist vastavalt vähendada.
37. Kindlustushüvitise suuruseks on kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üürisumma aja eest, mil üüripind oli kasutamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu saamata jäänud üür.
38. Saamata jäänud üüri arvutamisel võetakse aluseks vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtinud üürilepingus ette nähtud üürisumma.
39. Kindlustusvõtja on kohustatud dokumentaalselt tõendama üürisumma suurust, esitades kindlustusandjale üürilepingu, pangakonto väljavõtte ja/või kviitungid üürisumma tasumise kohta.
40. Kui kindlustusvõtja ei esita kindlustusandjale eelmises punktis nimetatud dokumente, on kindlustusandjal õigus lähtuda kindlustushüvitise määramisel kinnisvarahindaja hinnangus esitatud tõenäolisest üürisummast.



Kolmas isik

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

Üldised välistused

Järgnevalt toodud välistusi kohaldatakse kõigi kindlustusjuhtumite korral.

TEGEMIST EI OLE KINDLUSTUSJUHTUMIGA

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

„KINDLUSTUSE ÜLDTINGIMUSTE“ VÄLISTUSED

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

LÕHKEAINE MITTENÕUETEKOHANE HOIDMINE JA LÕHKAMISTÖÖD

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

ÕIGUSPÄRANE LAMMUTAMINE

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

GARANTII, MUU KINDLUSTUSLEPING, KOHUSTUSLIK KINDLUSTUS

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

JÄÄ LIIKUMINE

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

ÜLEUJUTUS

50. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju tekkis üleujutuse tõttu (nt lume sulamine, vihm vms). Eeltoodud välistust ei kohaldata, kui üleujutus on tingitud tugevast tuulest (üle 21 m/sek).

VEE SISSETUNGIMINE HOONESSE

51. Kindlustusleping on sõlmitud eeldusel, et Eestile iseloomulikus kliimas (vihm, tuul, lumi, jää jms) on hooned projekteeritud ja ehitatud selliselt, et sademete sissetungimine hoonesse on välistatud.
52. Kindlustusandjal ei ole hüvitamise kohustust, kui kahju tekkis vee või lume kindlustuskohta sissetungimise tõttu läbi kanalisatsioonisüsteemi, läbi hoone konstruktsioonide või tehnosüsteemide.
53. Eeltoodud välistust ei kohaldata, kui vesi tungis kindlustuskohta tugevast tuulest (üle 21 m/sek) tingitud üleujutuse tagajärjel.

MAAVÄRIN, MAALIHE, PINNASE LIIKUMINE, TSUNAMI

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

AEGAMÖÖDA TEKKINUD KAHJUD

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

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

EBAKVALITEETNE KINDLUSTUSOBJEKT

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

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

HOONE VAJUMINE, KERKIMINE, PAISUMINE, LIIKUMINE

57. Kindlustusandjal ei ole kohustust hüvitada kahju, mis on tingitud hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (sh pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või pörandi kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms).
58. **NB!** Käesolevat välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest.

JÄÄ JA LUME RASKUS

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

KONDENSAATVESI

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



TUVASTAMATA VARA

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

KAUDED KAHJUD

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

KESKKONNAREOSTUS

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

Ohutusnõuded

Üldnõuded

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

Relvade ja laskemoona hoidmine

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

Lahtise tule kasutamine ja prahi põletamine

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

Suitsulööride ja korstnate puhastamine

72. Suitsulöörid ja korstnad tuleb puhastada vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord aastas.





Elektritööd

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

Tuleohtlikud tööd ja tuletööd

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

Kütteseadmed (sh suitsutorud)

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



Ajutised elektrijuhtmed

80. Kindlustuskohast lahkumisel ei tohi ajutisi elektrijuhtmeid jätta pingestatuks.

Tuleohuallika jätmise järelevalveta

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

Suitsetamine tuleohtlikus kohas

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

Voodis suitsetamine

83. Voodis suitsetamine on keelatud.

Lapsed, tuletikud ja süütevahendid

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

Lekkivad gaasiseadmed

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

Torustiku külmumise vältimine

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

Sulgemisventiil pesumasinale ja nõudepesumasinale

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

Pesumasina kasutamine

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



Akende ja muude avade sulgemine

90. Hoone või korteri aknad, luugid ja muud avad peavad hoonest või korterist lahkumisel olema suletud selliselt, et ilma sulguri või sissepääsu takistava tõkke lõhkumiseta või lukustuse muukimiseta ei ole võimalik hoonesse või korterisse õigusevastaselt siseneda.



Lukud ja võtmed

91. Hoone ja korteri (sh garaaži ukсед) ukсед peavad olema lukustatud mehhaanilise või elektroonilise lukuga.
92. Uksevõtmeid (sh valvesignalsatsiooni koodi ning –võtmeid) ei tohi hoida kohas ja viisil mis võimaldaks kolmandatel isikutel neile juurdepääsu. Näiteks ei tohi jätta võtmeid kohvikus järelevalveta jäetud jope taskusse.
93. Võtmetele ei tohi märkida nime või aadressi, mis võiksid teatavaks teha kindlustuskoha asukohta.
94. Võtme kaotamisel või sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud.

Signalisatsioon

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

Nõuded ehitamisel

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

Kindlustusobjektide liigid

100. Kindlustusobjektide liigid on:

- 100.1. hoone (vähemalt 4 m²), maapealsed rajatised ja väikehooned (alla 4 m²);
- 100.2. korteri siseviimistlus;
- 100.3. kodune vara;
- 100.4. mõtteline osa hoonest (vt Lisa 1).

101. Kui hoone on kindlustatud, on hoonega samal maatükil asuvad maapealsed rajatised ja väikehooned (alla 4 m²) kindlustusobjektiks ka sel juhul, kui need on kindlustuspoliisile märkimata. Maapealsete rajatiste ja väikehoonete (alla 4m²) kindlustamise eeskirjad on punktides 117 - 123.

Hooned, maapealsed rajatised ja väikehooned



HOONE

102. Hoone on maaga püsivalt ühendatud, katuse, püsivate välispiirete ja siseruumiga ehitised, mille üldpindala on vähemalt 4 m².
103. Hoone üldpindala (üldpind) on tema kõigi elu- ja mitteeluruumide, abiruumide, lodžade, külmade verandade, külmade panipaikade, keldrite, rõdude, terrasside ja hoonega ühendatud auto varjualuste põrandapindade summa.
104. Hoone kindlustus hõlmab kindlustusobjektiks oleva hoone olulisi osi (nt sanitaartechnika, siseviimistlus, hoone sees asuv elektrijuhtmestik, signalisatsiooniseadmed, hoone konstruktsioonidega püsivalt ühendatud (nt sisseehitatud) ahjud, pliivid, kaminad jms). Hoone kindlustus hõlmab ka hoones asuvat sauna.
105. Hoone kindlustus hõlmab hoone külge kinnitatud, väljaspool hoonet asuvaid raadio- ja teleantenne ja nende seadmeid, samuti hoone külge kinnitatud tehnosüsteemide osi (nt hoone külge kinnitatud ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, hoone külge kinnitatud elektrikilbid).
106. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud
- 106.1. hoone osad, mis ei ole hoonega ühendatud (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);
 - 106.2. hoones asuvad vallasasjad (kodune vara), näiteks mööbel (v.a köögimööbel p 117 ulatuses), teisaldatavad pliivid, külmikud, pesumasinad, kardinapuud ja siinid, vaibad, valgustid, reklaamsildid, muud vallasasjad, mis ei ole hoone oluliseks osaks.
107. Eelmises punktis nimetatud asju võib kindlustusandja nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

RIDAELAMU

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

KAASOMANDIS OLEVA HOONE MÖTTELINE OSA

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

VÄIKEHOONED JA MAAPEALSED RAJATISED

110. Kui hoone (sh ridaelamu) või korteri siseviimistlus on kindlustatud, siis on automaatselt kindlustatud ka samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud **maapealsed rajatised** (nt aiad, piirded, lipumast, õuevalgustid, katusealused jms) ja **väikehooned**, s.o hooned, mille üldpindala on alla 4m².

111. Maapealsete rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma on 10% samale kindlustuspoliisile märgitud samas kindlustuskohas asuvate hoonete kindlustussummade summast.

Näide. Kindlustuskohas on kindlustatud elamu (kindlustussumma 300 000 eurot), saun (kindlustussumma 50 000 eurot) ja garaaž (kindlustussumma 30 000 eurot). Maapealsete rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma on 38 000 eurot.

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

113. Maapealsed rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu kui põhihoone.

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

115. Maapealsetele rajatisele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust omavastutust kui põhihoone vastava kindlustusjuhtumi korral.

SOOJUSPUMPADE KINDLUSTAMINE

116. Hoone külge kinnitatud soojuspumba osad on hõlmatud hoone kindlustusega (vt p 112), väljaarvatud väljaspool hoonet maa all asuvad soojuspumba osad, mis ei ole kindlustatud. Maa peal asuvad soojuspumba osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena.

KÖÖGIMÖÖBLI KINDLUSTAMINE KOOS HOONEGA

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



Ehitised, mis ei ole kindlustatud

118. Kindlustusobjektiks ei ole maa-alused rajatised.
119. Kindlustusobjektiks ei ole kaev (sh puurkaev, purskkaev, kaevus asuvad seadmed, kaevuvesi).
120. Kindlustusobjektiks ei ole järgmised väljaspool hoonet asuvad objektid: skulptuurid, basseinid, tehnosüsteemid (nt torustikud, elektripaigaldised, hoonest eraldi asuvad elektrikilbid), mahutid (sh veetünnid), drenaažitorustik, elektriliinid, küttegaablid ja muud väljaspool hoonet asuvad kaablid.
121. Kindlustusobjektiks ei ole sillad, paadisillad, muulid, tiigid.
122. Kindlustusobjektiks ei ole kilekasvuhooned.
123. Kindlustusobjektiks ei ole maapind, muru, taimed (sh puud ja põõsad), teed (nt kõnni-, sõidu- ja jalgrattateed), palliväljakud, parklad.
124. Punktides 118 - 123 nimetatud objekte (sh basseinid) saab kindlustada erikokkuleppel kindlustusandjaga.

Hoone kindlustusväärtus

125. **Hoone kindlustusväärtuseks** on hoone taastamisväärtus, s.o hoone kindlustuskohas endisel kujul taastamise maksumus (sh hoone lammutamise ja prahi äraveo kulud), ilma hoone amortisatsiooni arvestamata.
126. Hoone kindlustusväärtus kindlustuslepingu sõlmimisel määratakse kindlustusvõtja poolt esitatud andmete alusel.
127. Kindlustusvõtja vastutab kindlustusobjekti kindlustusväärtuse ja kulumise määramisel aluseks võetavate andmete õigsuse eest.
128. Kui kindlustusvõtja poolt esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on kindlustusandjal õigus rakendada alakindlustuse sätteid (vt p 174 - 175).

Korteri siseviimistlus

129. Kindlustusobjektiks on **kindlustuskohas asuvad korteri osad**, mida saab muuta või eemaldada nii, et hoone väline kuju ei muutu, teiste kaasomanike huve ei riivata ning hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ei kahjustata.
130. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuvate korterite siseviimistluse kindlustamise eeskirjad on käesolevate kindlustustingimuste Lisas 1.
131. Siseviimistluseks on näiteks:
- 131.1. põrandad, laed ja seinad kuni kandva konstruktsioonini ja nende kattematerjalid;
- 131.2. hoone konstruktsioonidega püsivalt ühendatud (nt sisseehitatud) ahjud, pliivid, kaminad;
- 131.3. sanitaartechnika; korteris asuv saun;

- 131.4. sooja- ja külmaveetorustik alates korteris asetsevatest sulgemisarmatuuridest;
- 131.5. kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja õhukonditsioneerisüsteemid alates korteriühendusest või -sisendist, mis piiritletakse seina, põranda või laega;
- 131.6. elektrivarustusüsteem alates korteri väljalülitusseadmest;
- 131.7. mittekandvad vaheseinad;
- 131.8. radiaatorid ja korteri piires asuv keskküttetorustik;
- 131.9. korteri ukсед ja aknad;
- 131.10. rõdu (v.a rõdu juurdeehitused nagu näiteks rõdu täiendavad piirded, katus jms);
- 131.11. korterelamus asuv korteriomandi reaalosa hulka kuuluv panipaik.

KORTERELAMU MÖTTLISE OSA KINDLUSTAMINE

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

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

- 135. **NB! Korterelamu mõttelise osa kindlustus hõlmab mõttelist osa korterelamuga samal maatükil asuvatest teistest hoonetest ja rajatistest** (nt mänguplatsid, elektrialajaamad, abihooned, kuurid jms). **Eelnimetatud objektide kindlustussumma on 10% korteri siseviimistluse kindlustussummast.**

KÖÖGIMÖÖBLI KINDLUSTAMINE KOOS KORTERI SISEVIIMISTLUSEGA

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

Vara, mida ei loeta korteri siseviimistluseks

VARA, MIS EI OLE HOONE OLULINE OSA

- 137. Siseviimistluseks ei ole vara, mis ei ole hoone oluline osa, näiteks mööbel (v.a köögimööbel p 143 ulatuses), teisaldatavad pliidid, külmikud, pesumasinad, kardina-puud ja siinid, vaibad, valgustid.
- 138. Eelmises punktis nimetatud asju võib kindlustusandja nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

Korteri siseviimistluse kindlustusväärtus

- 139. **Siseviimistluse kindlustusväärtuseks** on siseviimistluse kindlustuskohas endisel kujul taastamise maksumus, ilma amortisatsiooni arvestamata. Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud (vt p 139), siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärtus korteriomanikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärtust.

Kodune vara

- 140. Kodune vara on kindlustatud, kui koduse vara kindlustus on kindlustuspoliisile märgitud.
- 141. **NB!** Kindlustuskohas asuv köögimööbel on kindlustatud koos korteri või ehitisega ka sel juhul, kui koduse vara kindlustus on kindlustuspoliisile märkimata. Köögimööbli kindlustussumma on sel juhul 3000 eurot.



142. Kindlustusobjektiks on vallasasjad (edaspidi esemed), näiteks mööbel (sh köögimööbel), rõivad, kodumasinad, elektroonika jms.



SULARAHA

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

HOONES ASUVAD ASJAD

144. Kui kindlustuskohaks on **hoone**, on kindlustatud **hoones** (sh kõrvalhoonetes), rõdul ja terrassil asuvad vallasasjad.

KORTERIS ASUVAD ASJAD

145. Kui kindlustuskohaks on **korter**, on kindlustatud korteri eluruumides, rõdul ja terrassil asuvad vallasasjad. Väljaspool korteri eluruume (sh keldris, panipaigas), terrassi või rõdu asuvad vallasasjad ei ole kindlustatud.

KOGUMINA KINDLUSTATUD KODUNE VARA

146. Kodust vara saab kindlustada esemete kogumina või esemeid kindlustuslepingus eraldi loetledes.

147. Kogumina kindlustatud kodune vara jaguneb kindlustusandja poolt määratud esemegruppidesse.

148. Igal esemegrupil on kindlustussumma, mis on vastavasse esemegrupi kuuluvate esemete eest väljamakstava kindlustushüvitise summaarseks piirmääraks. Esemegrupid ja esemegruppide kindlustussummad märgitakse kindlustuspoliisile.

149. Eraldi loetletud esemete kindlustussummad ei sisaldu esemegrupi kindlustussummas.

Näide. Esemete kogumina on kindlustatud uus mööbel (esemegrupi kindlustussumma 1500 eurot) ja eraldi loetletud esemena uus nahkdiivan (eraldi loetletud eseme kindlustussumma 1000 eurot). Kodune vara hävib tulekahjus. Tulekahju omavastutuse suuruseks on 500 eurot. Kindlustushüvitis arvutatakse järgnevalt: $1500 + 1000 - 500 = 2000$ eurot.

Esemed, mis ei ole kindlustatud

150. Kindlustusobjektiks ei ole:

150.1. väärtpaberid, pangakaardid;

150.2. dokumendid (nt pass, diplom, volikiri, leping), käsikirjad, joonised;

150.3. toataimed, elusloomad, eluslinnud, eluskalad;

150.4. esemed, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik (nt esemed, mille omamiseks või valdamiseks ei ole õigusaktidega ette nähtud litsentsi või luba, varastatud või röövitud esemed jms);

150.5. lõhkeaine;

150.6. andmekogud, andmebaasid;

150.7. arvutite tarkvara, litsentsid.

Koduse vara kindlustusväärus

Tabelis loetletud esemed (tabeliväärtus)

151. Tabelis (vt p 188) loetletud esemete kindlustusvääruseks on eseme vanusele vastav protsent uhiuue eseme soetamiseks vajalikust rahasummast.

Tabelis loetlemata alla 5 aasta vanused esemed (taassoetamisväärus)

152. Tabelis (vt p 188) loetlemata viie aasta vanuste esemete ja alla viie aasta vanuste esemete korral on kindlustusvääruseks taassoetamisväärus. Taassoetamisväärus on sama liiki, samade omadustega ja samasse hinna-klassi kuuluva uhiuue eseme soetamiseks vajalik rahasumma.

Tabelis loetlemata üle 5 aasta vanused esemed (turuväärtus)

153. Tabelis (vt p 188) loetlemata üle 5 aasta vanuste esemete kindlustusvääruseks on eseme turuväärtus (harilik väärtus). Turuväärtus (harilik väärtus) on eseme kohalik keskmine müügihind (turuhind) Eestis vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist.

Esemed, mille kindlustusvääruseks on alati turuväärtus

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

KINDLUSTUSHÜVITISE VÄHENDAMINE VÕI KINDLUSTUSHÜVITISE MITTEMAKSMINE

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

Kindlustushüvitise arvutamine



156. Kindlustushüvitis on see osa kahjusummast, mille hüvitab kindlustusandja.
157. Kindlustushüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.
158. Kui kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isikul on õigus käibemaksu tagasi saada või tasaarvestada, lähtutakse kindlustushüvitise arvutamisel kahjusummast ilma käibemaksuta.

Hoone, maapealsete rajatiste, väikehoonete (alla 4 m²) ja korteri siseviimistluse kindlustushüvitise arvutamine

TAASTAMISKULUD, LAMMUTUSKULUD

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

ÕIGUSAKTIDEGA KEHTESTATUD NÕUETEST TULENEVAD LISAKULUD

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

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

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

PROJEKTEERIMISKULU

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

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

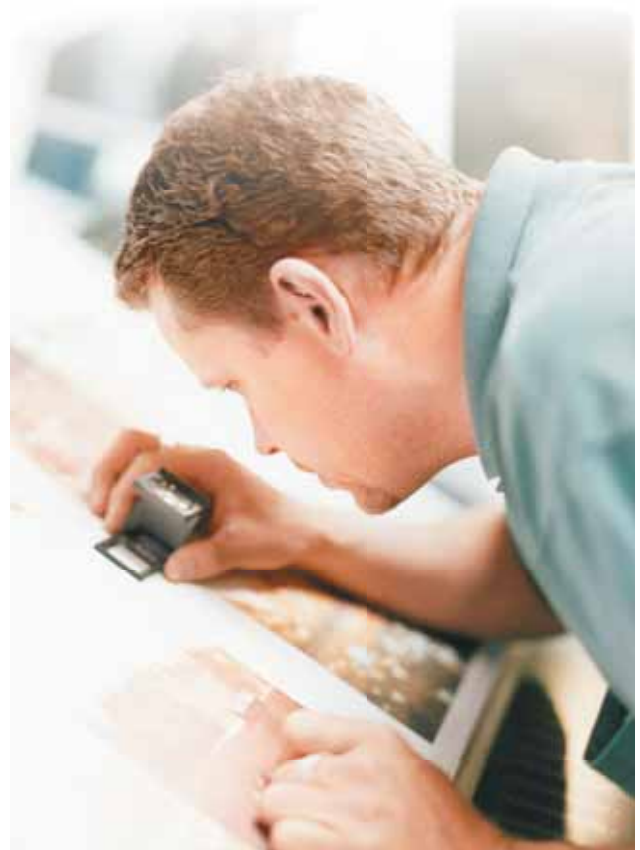
165. Kui kindlustusobjektil puudus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist õigusaktiga ette nähtud kehtiv kasutusluba, projekteerimiskulu ei hüvitata.

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

ALAKINDLUSTUSE RAKENDAMINE

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

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



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

KINDLUSTUSSUMMA RAKENDAMINE

169. Kui punktide 165 - 175 alusel leitud kahjusumma on suurem kui kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks kindlustussummaga.

OMAVASTUTUSE RAKENDAMINE

170. Kindlustushüvitise suuruseks on punktide 165 - 176 alusel arvatud kahjusumma ja omavastutuse vahe.

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

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

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

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

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

KINDLUSTUSMAKSETE KINNIPIDAMINE

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

175. Koduse vara kindlustushüvitise määramisel ei rakendata alakindlustuse sätteid.

KAHJUSUMMA LEIDMINE

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

ESET ON VÕIMALIK REMONTIDA

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

ESET EI OLE VÕIMALIK REMONTIDA

178. Eseme sellisel määral kahjustumise korral, et seda ei ole võimalik või majanduslikult otstarbekas remontida, või varguse või röövimise korral arvutatakse kahjusumma suurus vastavalt punktidele 186 - 189.

179. Tabelis loetlemata viie ja alla viie aasta vanuse eseme kahjusummaks on selle eseme taassoetamisväärtus. Üle viie aasta vanuse eseme kahjusummaks on selle eseme turuväärtus.

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



181. Tabelis loetletud esemete kahjusummaks on eseme vanusele vastav protsent uhiuue eseme soetamiseks vajalikust rahasummast.

| Eseme vanus aastates | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | Üle 9 |
|---|-----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|-------|
| Mööbel, vaibad | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| Elektronika (raadio-, tele-, side- ja videotehnika) Optilised seadmed (foto-, filmi- jms seadmed koos lisavarustusega) Jalgrattad jm sõidukid, sõidukite varuosad ja detailid Kodu- ja köögimasinad jms seadmed Tööpingid, tööriistad | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 |
| Jalanõud, riided, karusnahad Käekellad, prillid Sporditarbed Personaal- ja sülearvutite riistvara | 100 | 100 | 70 | 50 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |

182. Eseme vanus arvutatakse täisaastates (olenemata sellest, mis kuus ese on valmistatud või soetatud). Eseme vanus leitakse järgmiselt: vanuse arvutamise hetke aasta miinus eseme valmistamisaasta.

Näide. Tulekahjus hävis viis aastat tagasi valmistatud diivan. Sama liiki, samade omadustega ja samasse hinnaklassi kuuluva uhiuue diivani hind on 700 eurot. Tabelis vastab diivani vanusele uhiuue eseme soetamiseks vajalikust rahasummast 60%. Kahjusumma suuruseks on: $700 * 60\% = 420$ eurot.

KINDLUSTUSSUMMA RAKENDAMINE

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

184. Kui kodune vara on kindlustatud kogumina ja ühte esemegruppi kuuluvate esemete kahjusumma on suurem kui selle esemegrupi kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks esemegrupi kindlustussummaga.

OMAVASTUTUSE RAKENDAMINE

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

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

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

KINDLUSTUSMAKSETE KINNIPIDAMINE

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

Kahju hüvitamise viisid

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

Hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kahju hüvitamine, avansiline hüvitis

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

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

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

Kokkulepped kindlustusandjaga

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

Lisa 1. Hoone mõttelise osa kindlustamine

Mõtteline osa hoonest

198. Kindlustusobjektiks võib olla ka mõtteline osa kaasomandisse kuuluvast hoonest, maapealsest rajatisest ja väikehoonest (alla 4 m²).
199. Mõttelise osa kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuspoliisile märgitud kaasomanik. Kindlustuspoliisile märkimata kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada kindlustushüvitist.
200. Mõttelise osa kindlustusväärtuseks on kaasomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa hoone (kui terviku) kindlustusväärtusest.

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

HOONE MÕTTELISE OSA KAHJUSUMMA ARVUTAMINE

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

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

202. Eeltoodud põhimõtet rakendatakse, sõltumata sellest, kelle kasutuses hävinud või kahjustunud kaasomandi osa oli ning kes tegelikult kahju kõrvaldamise kulud kandis.
203. Punktides 205 - 209 sätestatud (hoone mõttelise osa kindlustamine) ei kohaldata tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel.

Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine

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

TERVIKUNA KAASOMANDIS OLEVA HOONE SISEVIIMISTLUSE KAHJUSUMMA ARVUTAMINE

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

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

KORTERELAMU MÕTTELISE OSA KINDLUSTAMINE KOOS SISEVIIMISTLUSEGA

209. Kui kindlustuspoliisile on tehtud märge mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka korteriomanikule kuuluv mõtteline osa ülejäänud hoonest, s.t hoone osadest, mida ei loeta korteri siseviimistluseks.
210. Mõttelise osa kindlustus ei hõlma mõttelist osa korterelamuga samal maatükil asuvatest teistest hoonetest ja rajatistest (nt mänguplatsid, elektrialajaamad, abihooned, kuurid jms).
211. Kui mõtteline osa on kindlustatud, sisaldab korteri siseviimistluse kindlustussumma mõttelise osa kindlustussummat.

212. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kaasomandis olevate korterelamu osade taastamise kuludest.

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

Kindlustustingimustes toodud kindlustussummade tabel

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

Kindlustustingimustega kindlaks määratud kindlustussummasid kohaldatakse täiendavalt kindlustuspoliisil märgitud kindlustussummadele.

| Objekt või kindlustuskaitse | Kindlustussumma | Viide kindlustustingimuste punktidele |
|--|---|---------------------------------------|
| Hoonega koos kindlustatud maapealsete rajatised ja väikehooned | 10% samale kindlustuspoliisile märgitud samas kindlustuskohas asuvate hoonete kindlustussummade summast | 111 |
| Hoonega koos kindlustatud köögimööbel | 3000 eurot | 117 |
| Korteri siseviimistlusega koos kindlustatud köögimööbel | 3000 eurot | 136 |
| Korteromandi mõttelise osaga koos kindlustatud korterelamuga samal maatükil asuvad hooned ja rajatised | 10% korteri siseviimistluse kindlustussummast | 135 |
| Sularaha | 400 eurot | 143 |

