



# lfi vastutuskindlustuse üldtingimused

TVÜ-20211



Helista meile numbril 777 1211  
või vaata lisaks if.ee

# Ifi vastutuskindlustuse üldtingimused

TVÜ-20211

---

## Tingimuste kohaldamine

1. Need kindlustustingimused on If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) **vabatahtlike** vastutuskindlustuse lepingute osa, kui neile on viidatud.
2. Kindlustusleping koosneb poliisist, kindlustustingimustest ja muudest dokumentidest, millele viidatakse kindlustuslepingus. Üldtingimusi kasutatakse koos poliisile märgitud vastutuskindlustuse liigi tingimustega, näiteks koos "Erialase tegevuse vastutuskindlustuse tingimustega". Erinevates dokumentides toodud õigused ja kohustused kehtivad koos, teineteist välistamata.
3. Kindlustustingimuste välistust, piirangut või muud kindlustustingimuste punkti ei kohaldata, kui konkreetse kindlustustingimuste välistuse, piirangu või punkti kohta on poliisile märgitud erikokkulepe.
4. Üldtingimused on **kohustusliku** vastutuskindlustuse lepingu osa ainult Ifi ja kindlustusvõtja kokkuleppel, mis märgitakse poliisile.
5. Ifi ja kindlustusvõtja eelnevaid tahteavaldusi, tegusid või kokkuleppeid ei loeta kindlustuslepingu osaks.
6. Vaidluste korral lähtutakse kindlustuslepingu eestikeelsest tekstist.

## Kindlustusvõtja

7. Kindlustusvõtja on Ifiga kindlustuslepingu (edaspidi leping) sõlminud isik.

## Kindlustatud isik

8. Kindlustatud isik ehk **kindlustatu** on kindlustusvõtja või muu isik, kelle vastutus on kindlustatud lepinguga piiritletud ulatuses.

### Kui kindlustusvõtja ja kindlustatu ei ole sama isik

9. Kindlustusvõtja vastutab selle eest, et kindlustatu täidab kindlustuslepingu tingimusi.
10. Kindlustusvõtja peab kindlustatule selgitama kindlustuslepingu tingimusi, eelkõige kohustust Ifi teavitada ja kahju vältida ning piirata.

### Nõuete üleminek

11. Isikud, kelle tooteid või teenuseid kindlustatu kasutab, loetakse kindlustatuks ainult juhul, kui nii on märgitud poliisile.
12. Kui isikut, kelle teenuseid või tooteid kindlustatu kasutab, ei loeta kindlustatuks, läheb hüvitise maksmise korral kindlustatu nõudeõigus selle isiku vastu hüvitise ulatuses üle If.
13. Kindlustushüvitise maksmise korral läheb kindlustatu tagasinõudeõigus teiste solidaarvõlgnike vastu hüvitise ulatuses üle Ifile.

## Kahjustatud isik

14. **Kahjustatud isik** (kolmas isik) on isik, kellele tekitatud kahju hüvitamise eest kindlustatu vastutab.

## Isikukahju, asjakahju ja finantskahju

15. Hüvitatavad kahju liigid (isikukahju, asjakahju, otsene finantskahju, kaudne finantskahju) märgitakse vastutuskindlustuse liigi tingimustes (nt Erialase tegevuse vastutuskindlustuse tingimused) või määratakse kokkuleppega.

### Isikukahju

16. Isikukahjuks loetakse kahjustatud isikule kehavigastuse tekitamisest, tervise kahjustamisest või surma põhjustamisest tekkinud alltoodud kahju:
  - 16.1. mõistlikud ja vajalikud ravi- ja hoolduskulud;
  - 16.2. mõistlikud ja vajalikud kulud toimetulekuks vajalikele abivahenditele;
  - 16.3. kahjustatud isiku sissetuleku vähenemine seoses töövõimetusega;
  - 16.4. ülalpeetava elatise kaotus või vähenemine;
  - 16.5. mõistlikud ja vajalikud matusekulud.

## Asjakahju

17. Asjakahjuks loetakse kahjustatud isikule kuuluva asja hävimisest või füüsilisest kahjustumisest tekkinud alltoodud kahju:
  - 17.1. mõistlikud ja vajalikud kulud asja parandamiseks;
  - 17.2. mõistlikud ja vajalikud kulud asja asendamiseks samaväärsega;
  - 17.3. kahjustunud asja hariliku väärtuse vähenemine.

## Otsene finantskahju ja kaudne finantskahju

18. Otsene finantskahju on varaline kahju, mis ei ole isikukahju ega asjakahju, kuid tuleneb vahetult käesoleva kindlustuslepingu alusel hüvitatavast isikukahjust või asjakahjust.
19. Kaudne finantskahju on varaline kahju, mis ei ole isikukahju, asjakahju ega otsene finantskahju.

## Ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulud

20. If hüvitab kindlustussumma piires mõistlikud ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulud, kui see on vajalik kindlustatud vastutuse tuvastamiseks. If hüvitab need kulud ilma omavastutusega isegi siis, kui nõue osutub alusetuks.
21. Ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulud tuleb eelnevalt Ifiga kooskõlastada kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.
22. If ei hüvita ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulusid, kui tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga või kahju hüvitamine on kindlustustingimustega välistatud.

Näited. If ei hüvita tahtlikult tekitatud kahjuga seotud õigusabikulu. If ei hüvita õigusabikulu, mis on seotud intressinõuetega, leppetrahvi nõuetega, jooes seisundis tekitatud kahju hüvitamise nõuetega jne.
23. Kui kindlustuslepingu alusel hüvitamisele kuuluv kahju on omavastutusest väiksem, ei hüvita If ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulusid.
24. Kui ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulude ning kahju summa ületab kindlustussumma, on hüvitis piiratud kindlustussummaga.

Näide. Kindlustussumma 50 000 eurot. Kahjunõue on 40 000 eurot. Õigusabikulu kindlustatu õiguste kaitseks on 15 000 eurot. If hüvitab kahjunõude ja õigusabikulude eest kokku 50 000 eurot.

## Nõude lahendamine kokkuleppega

25. Kui If on seisukohal, et vaidlus on otstarbekas lahendada kokkuleppega, peab kindlustatu Ifi ettepanekule kirjalikult vastama 5 päeva jooksul, kui If ei ole määranud pikemat tähtaega.
26. Kui kindlustatu jätab Ifi ettepanekule tähtaegselt vastamata või kokkuleppe sõlmimata, ei hüvita If ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulusid ega kahju suurenemist, mis tekib pärast Ifi ettepanekule vastamise või kokkuleppe sõlmimise tähtaja möödumist.

## Üldised välistused

27. Üldisi välistusi kohaldatakse koos teistes kindlustuslepingu dokumentides toodud välistustega.
28. Üldisi välistusi kohaldatakse sõltumata sellest, kas välistuses toodud asjaolu põhjustab kindlustatu tegevus, muu isiku tegevus või väline asjaolu.

## Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga

29. If ei hüvita, kui tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.
30. If ei hüvita, kui kahju ei vasta hüvitatava kahju tunnustele.

## Tahtlikult tekitatud kahju

31. If ei hüvita, kui kindlustatu tekitas kahju tahtlikult või rikkus tahtlikult lepingut, õigusnormi, asja kasutamiseks ette nähtud juhiseid või ohutusnõudeid.

## Vältimatu kulu

32. If ei hüvita kulu, mida tellija või muu isik oleks pidanud tegema ka sel juhul, kui kindlustatu teenus või kindlustatu poolt üle antud asi oleks olnud kvaliteetne, lepingu tingimustele või tellimusele vastav.

Näited. Projektis on ette nähtud tavaline uks, kuid tuleohutusnõuete järgi peab olema tuletõkkeuks. Tuletõkkeukse ostmise kulu If ei hüvita.

Tellimuses on ette nähtud, et hoone peab olema viiekorruseline. Projektis on ekslikult ette nähtud ainult neli korrust. If ei hüvita viienda korruse ehitamise kulu. If hüvitab lisatööd, mida ei oleks pidanud tegema, kui projekt oleks olnud nõuetekohane.

Ekspertiisi kohaselt on hoone heas seisukorras ega vaja kapitaalremonti. Seejärel selgub, et hinnang ei ole õige, hoone vajab olulises ulatuses remonti. If remondikulu ei hüvita.

## **Teadaolevad asjaolud**

33. If ei hüvita, kui kindlustusvõtja või kindlustatu oli kahju hüvitamise nõudega seotud asjaolust (nt kohustuse rikkumine, kahju tekkimine, pretensioon jms) teadlik või pidi olema teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist. Käesolevat välistust kohaldatakse isegi juhul, kui kindlustusvõtja oli eelnimetatud asjaolust lfile teatanud.

## **Isikud, kelle kahju ei hüvitata**

34. If ei hüvita kindlustusvõtjale või kindlustatule tekkinud kahju.

35. If ei hüvita sama lepinguga kindlustatud isikute omavahelisi nõudeid.

36. Kui kindlustatu on juriidiline isik, siis lisaks punktides 34 - 35 nimetatule ei hüvita If järgmistele isikutele tekkinud kahju:

36.1. kindlustatu seaduslik esindaja, juhtimisorgani liige, likvideeriija, prokurist, pankrotihaldur;

36.2. kindlustatuga töö- või teenistussuhtes olev isik;

36.3. isik, keda kindlustatu kasutab renditöö korras;

36.4. kindlustatuga samasse kontserni kuuluv juriidiline isik, ema- või tütarettevõtja.

37. Kui kindlustatu on füüsiline isik, siis lisaks punktides 34 – 35 nimetatule ei hüvita If järgmistele isikutele tekkinud kahju:

37.1. kindlustatu abikaasa, elukaaslane, ämm, äi;

37.2. kindlustatu lapsed, lapselapsed, kasulapsed;

37.3. kindlustatu eestkoste all olevad isikud;

37.4. kindlustatu vanemad, vanavanemad, kasuvanemad, kasuvanavanemad;

37.5. õed, vennad, poolõed, poolvennad;

37.6. teised kindlustatuga koos elavad kindlustatu perekonnaliikmed;

37.7. kindlustatuga töösuhtes olev isik.

## **Tööjõu rentimine**

38. If ei hüvita nõudeid, mis tulenevad tööjõu rentimisteenuse osutamisest ning nõudeid, mille aluseks oleva kahju on põhjustanud kindlustatud isiku poolt rendile antud töötaja.

## **Joobeseisund**

39. If ei hüvita, kui kahju tekitanud isik oli kahju tekitamise ajal alkoholi-, narkootilise, toksilise vms joobe seisundis.

## **Ebaseaduslik tegevus**

40. If ei hüvita, kui nõue tuleneb tegevusest, millega tegelemiseks kindlustatul, tema töötajal või isikul, kelle teenust kindlustatu vastavaks tegevuseks kasutas, puudus õigusaktidega nõutav kvalifikatsioon, ettevalmistus, litsents, registreering, tegevusluba, sõiduki juhtimisõigus vms.

## **Kohustuslik kindlustus**

41. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustuslikku kindlustuste alusel.

42. If ei hüvita liikluskindlustuse tagasinõudeid.

## **Puudusega asi või teenus**

43. If ei hüvita puudusega asja, töö või teenuse ümbertegemise, parandamise või asendamise kulu. Käesolevat välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kellele asi kuulub, kes asja, töö või teenuse ümber tegi, parandas või asendas või vastavad kulud kandis.

## **Kindlustatule usaldatud andmed ja vara**

44. If ei hüvita, kui nõue on tingitud:

44.1. kindlustatu valduses, kasutuses või tema tegevuse vahetuks objektiks oleva vallasasja hävimisest või kahjustumisest;

Näide. Kindlustatu vahetab kliendi auto esiklaasi ja vigastab sõiduki ust. Auto on kindlustatu tegevuse vahetuks objektiks. If ei hüvita ukse remondi kulu.

Näide. Kindlustatule on üürile antud ehitusmasin, mis saab töö käigus vigastada. If ei hüvita kahju.

44.2. kindlustatu valduses, kasutuses või tema tegevuse vahetuks objektiks oleva kinnisasja või selle osa hävimisest või kahjustumisest;

Näide. Kindlustatu roogib kliendi maja katuselt lund ja vigastab katust. Katus on kindlustatu tegevuse vahetuks objektiks. If ei hüvita katuse parandamise kulu.

44.3. kindlustatule usaldatud andmete kahjustumisest, kaotsiminekest, kustutamisest või õigustamata isiku kätte sattumisest.

## **Asja kaotsimine, vargus, röövimine ja muud varavastased teod**

45. If ei hüvita, kui nõue on tingitud sellest, et asi on kadunud, varastatud, röövitud või muu varavastase teo tõttu kaotsi läinud.

## **Mittevaraline kahju**

46. If ei hüvita mittevaralist kahju.

## Saamata jäänud tulu

47. If ei hüvita saamata jäänud tulu, v.a punktis 16 isikukahju hulka loetav sissetuleku, elatise kaotus või vähenemine.

## Avalik-õiguslikud sanktsioonid, sh trahvid

48. If ei hüvita kindlustatule määratud avalik-õiguslikest sanktsioonidest (rahaline karistus, rahatrahv, sunniraha, vangistus, arest jms) tingitud kahju.

## Lepingust tulenev kõrgendatud vastutus

49. If ei hüvita, kui nõude aluseks on kokkulepe, millega on määratud seadusest rangemad kahju hüvitamise tingimused, näiteks loobumine vastuväidete esitamisest, lihtsustatud tõendamine, aegumistähtaja pikendamine, kahju ulatuse määramine, süü või vastutuse vorm jms.

## Leppetrahvid, viivised, intressid

50. If ei hüvita lepingu alusel nõutavaid leppetrahve, viiviseid ega intresse, sõltumata sellest, kelle vahel sõlmitud lepingust need tulenevad.

Näide 1. Kindlustatu tekitab kahju tellijale. Nende vahel sõlmitud lepingus on selleks puhuks ette nähtud leppetrahv. If leppetrahvi ei hüvita.

Näide 2. Kindlustatu (alltöövõtja) tekitab kahju peatöövõtjale. Seetõttu ei saanud peatöövõtja täita tellijaga sõlmitud lepingut. Tellija ja peatöövõtja vahel sõlmitud lepingus on selleks puhuks ette nähtud leppetrahv. Tellija nõuab leppetrahvi peatöövõtjalt, kes omakorda edastab nõude alltöövõtjale (kindlustatule). If leppetrahvi ei hüvita.

## Hinnad ja tähtajad

51. If ei hüvita, kui nõue tuleneb mistahes tähtaja rikkumisest või eelarve ületamisest kindlustatu poolt.

## Aegunud nõuded

52. If ei hüvita, kui kindlustatu vastu esitatud nõue on aegunud.

## Keskonnakahjud

53. If ei hüvita keskkonnale tekkinud kahju, välja arvatud äkilise, ettenägematu ja ühekordse sündmuse tõttu tekkinud kulud reostuse kõrvaldamiseks ning vältimatult vajalikud esmased kahju piiramiskulud, kui nende kulutuste hüvitamise eest vastutab kindlustatu.

54. If ei hüvita, kui kahju tekkis keskkonnale järk-järguliselt, korduva või jätkuva asjaolu tõttu.

Näide. If ei hüvita, kui iga päev tilgub saasteainet pinnasele, mis tuleb aja möödudes eemaldada.

55. If ei hüvita keskkonnale tekkinud kahju heastamise tasu, näiteks nõuded ja kohustused Eesti keskkonnastutuse seaduse või muu Euroopa Liidu keskkonnastutust reguleerival direktiivil põhineva õigusakti alusel.

## Asbest või tubakas

56. If ei hüvita asbesti või tubaka tervistkahjustavate omaduste tõttu tekkinud isikukahju.

## Keemia

57. If ei hüvita kahju, mis tekkis kasvustimulaatorist DES (dietüül-stilbetrool), ureaformaldehüüdist (UF) või dioksiinist.

## Kõrge riskiga objektid

58. If ei hüvita, kui nõude aluseks on alltoodud objekt, sellega seotud mistahes tegevus, teenus või toode:

58.1. tulirelvad, lõhkeained;

58.2. batuudid, ronimisseinad, täispuhutavad mänguväljakud, ujula liutorud;

58.3. veesõidukid või nende osad;

58.4. õhusõidukid või nende osad, sh droonid;

58.5. kosmosesõidukid, -varustus ja nende osad;

58.6. lennuväljad, lennuväljarajatised;

58.7. raudteeveerem, raudteeinfrastruktuur;

58.8. elektrijaamad, sh hüdroelektrijaamad, tuumaelektrijaamad, tuulepargid jms, samuti soojuse- ja elektri koostootmisjaamad; katlamajad ja muud soojuse tootmisjaamad;

58.9. gaasivõrk, gaasipaigaldised või nende osad;

58.10. vesiehitised, sh kaid, muulid, tammid, veehoidlad, paisud, sillad;

58.11. nafta- või gaasiplatvormid, nafta- või gaasipuurtornid;

58.12. maaparandussüsteemid või nende osad;

58.13. tunnelid. Tunneliks loetakse kinnisel meetodil (ilma kaevist pealt avamata) pinnasesse rajatud jalakäijate või sõidukite liikluseks mõeldud ehitist.

## Maavarade kaevandamine

59. If ei hüvita, kui nõude aluseks on maavara looduslikust seisundist eemaldamine (nt kaevandamine) või sellega seotud mistahes tegevus, teenus või toode.

## Intellektuaalne omand

60. If ei hüvita, kui nõue tuleneb intellektuaalse omandi, näiteks kaubamärgi-, autori- või patendiõiguse, kahjustamisest või rikkumisest.

## Viirused

61. Käesolevat välistust kohaldatakse kõigi nõuete, kahjude ja kulude korral, sõltumata muudest kindlustuslepingu tingimustest. If ei hüvita nõudeid, kahju või kulu, mille põhjuseks on alltoodud asjaolu või mis on seotud alltoodud asjaoluga:

61.1. mistahes viirus, tegelik või väidetav viiruseoht või hirm viiruse ees, sealhulgas mistahes tüüpi viirusest tingitud haigused, tundmatud viirused, viiruse mutatsioonid või variandid, ja/või

61.2. tegevus või tegevusetus, mis on seotud viiruse leviku piiramise, ennetamise või mahasurumisega või muul viisil reageerimine viirusele, tegelikule või väidetavale viiruseohule või hirmule viiruse ees.

## Muud välistused

62. If ei hüvita, kui kahju tekkis:

62.1. seoses sõja, kodusõja, revolutsiooni või, massilise korratusega;

62.2. maavärinast, maalihkest või erosioonist;

62.3. tuumaenergia, sh tuumarelva või tuumakütuse või radioaktiivsuse tagajärjel;

62.4. keemiarelva, bioloogilise relva, biokeemilise relva või elektromagnetilise relva kasutamise või käitlemise tagajärjel;

62.5. otseselt või kaudselt terrorismist või selle vältimise abinõudest, näiteks liikluse peatamine või ümbersuunamine, täiendav kontroll, piirangud esemete transpordil jms;

62.6. otseselt või kaudselt infosüsteemide ebaseaduslikust blokeerimisest või nende töö takistamisest;

62.7. vara sundvõõrandamise või konfiskeerimise tagajärjel;

62.8. elektromagnetilise välja tõttu, sh mobiilside seadmete elektromagnetiline väli;

62.9. seetõttu, et tootes kasutati geneetiliselt muundatud organismidest saadud toorainet;

62.10. mistahes nakkushaigusest, sh AIDS-ist, HI-viirusest või hepatiidist;

62.11. mistahes loomataudi haigustekitajast või ohtlikust taimekahjustajast;

62.12. hallituse, seene, sh majavammi tõttu;

62.13. seoses streigi või töösuluga.

## Rahvusvahelistest sanktsioonidest tulenevad piirangud

63. Kõik riskid, mille kindlustamine on vastuolus või mis muutuvad vastuolus olevaks piirangute, keeldude või sanktsioonidega, mis kehtestati ÜRO, Euroopa Liidu, Suurbritannia ja Põhja-lirimaa Ühendatud Kuningriigi või Ameerika Ühendriikide poolt, on kindlustuskaitsest välistatud alates päevast, mil eelnimetatud piirangud, keelde või sanktsioone kohaldatakse vastava kindlustuslepingu suhtes.

64. Kui ÜRO, Euroopa Liidu, Suurbritannia ja Põhja-lirimaa Ühendatud Kuningriigi või Ameerika Ühendriikide kehtestatud sanktsioonid takistavad otseselt või kaudselt kindlustusteenuse osutamist vastava kindlustuslepingu alusel, on Ifil õigus kindlustusleping üles öelda, saates kindlustusvõtjale kirjaliku teate. Kindlustusleping loetakse üles öelduks 14 päeva möödumisel päevast, mil ülesütlemisteade jõudis kindlustusvõtjani. Kommunikatsioonikatkestuse korral loetakse, et ülesütlemisteade on üle antud, kui teade on välja saadetud või teadet on üritatud välja saata.

## Teadete saatmine

65. Kindlustusvõtja edastab teated Ifile posti teel, e-posti teel või Ifi lseteeninduse kaudu.

Kindlustusvõtjal on õigus nõuda koopiat poliisist ja tema poolt kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis tehtud tahteavaldusest.

66. If edastab teated kindlustusvõtjale, kindlustatule või soodustatud isikule posti, e-posti või sms-i teel. If kasutab posti- või e-posti aadressi või telefoninumbrit, mis on poliisil või isiku kodulehel või on muul viisil Ifile teatavaks tehtud.

67. If loeb e-kirja saatjaks isiku, kelle e-posti aadressilt kiri on saadetud, kui see aadress on kindlustuslepingu dokumentides märgitud, isiku kodulehel või muul viisil Ifile teatavaks tehtud.

## Ifi kohustus teavitada kindlustusvõtjat

68. Kui kindlustusperioodi jooksul muutub Ifi nimi või õiguslik vorm, aadress või kindlustusjärelvalve aadress, teavitab If kindlustusvõtjat sellest Ifi kodulehel või massimeedias.

## Kindlustusvõtja kohustus teavitada Ifi

69. If tugineb kindlustuslepingu tingimuste (sh kindlustusmaks, eritingimuste jms) määramisel kindlustusvõtja ja/või tema esindaja, näiteks kindlustusmaakleri, poolt esitatud andmetele.

70. Kui Ifile esitatud andmed osutuvad valeks või puudulikuks või kui kindlusobjektiga seotud asjaolud on oluliselt muutunud, peab kindlustusvõtja sellest Ifile esimesel võimalusel teatama.

Näide. Ifile tuleb teatada käibe olulisest suurenemisest.

71. Kindlustusvõtja peab viivitamata Ifile teatama riski suurenemisest.

72. Ifil on õigus lähtuda kindlustusobjekti, riskiasjaolude ja kindlustushuvi kohta esitatud andmetest ka edaspidi sõlmitavates kindlustuslepingutes.

73. Ifil on õigus kindlustuslepingu kehtivuse ajal ja/või kindlustusjuhtumi käsitlemise käigus kontrollida ohutusnõuete rakendamist ja muid kindlustatud riskidega seotud asjaolusid ning nõuda kindlustusvõtjalt ja kindlustatult andmeid eeltoodud asjaolude kohta.

74. Kindlustusvõtja peab viivitamata Ifile teatama nõude esitamisest ja mistahes asjaolust, mis võib olla nõude aluseks. Sellised asjaolud on näiteks kohustuse rikkumine, kahju tekkimine, kliendi pretensioon, kohtumenetluse või kohtuvälise menetluse algatamine jms.

## Kindlustuslepingu ülesütlemine

75. Nii kindlustusvõtja kui ka If võib kindlustuslepingu üles öelda kolme kuu jooksul arvates päevast, mil kindlustusvõtja teatas Ifile võimaliku nõude aluseks olevast asjaolust. Ülesütlemisest tuleb teatada 31 päeva ette.

## Tegutsemine kahjujuhtumi korral

76. Kahjujuhtumi korral peab kindlustusvõtja andma Ifile õiget ja täielikku teavet kahjujuhtumi asjaolude, kahju suuruse ja võimalike vastutavate isikute kohta.

77. Kindlustusvõtja peab võimaldama Ifil sündmuskohta ja kahjustatud vara üle vaadata ning küsitleda inimesi, kelle eest kindlustusvõtja vastutab.

78. Kindlustusvõtja peab esitama Ifile dokumente, kirjalikke seletusi, vastama Ifi küsimustele, osalema Ifi palvel sündmuskoha või kahjustunud vara ülevaatusel.

79. Kindlustusvõtja ei tohi kindlustusega hõlmatud nõuet ilma Ifi eelneva nõusolekuta tunnustada ega täita, välja arvatud juhul, kui seaduses on ette nähtud teisiti.

80. Kindlustusvõtja peab tema vastu nõude, kaebuse, hagi vms esitamise korral kasutama õigeaegselt vajalikke õiguskaitsevahendeid, sh esitama vastuse, vaide, kaebuse, pretensiooni vms, mis seaduse või lepingu kohaselt on vajalik kindlustusvõtja õiguste kaitseks. Eelnimetatu tuleb Ifiga kooskõlastada enne vastava toimingu tegemist.

## Hüvitis

81. Hüvitis on see osa kahjust ja ekspertiisi-, õigusabi- ning kohtukuludest, mille hüvitab If kindlustussumma piires. If ei hüvita kahju omavastutuse ulatuses.

82. Kui kindlustuslepingus on ette nähtud hüvitislimiit kindlustusjuhtumi, teatud kahju või kulu liigi vms kohta, on maksimaalseks hüvitiseks vastav hüvitislimiit, kuid mitte rohkem kui kindlustussumma.

83. Kindlustussumma ja hüvitislimiidid vähenevad iga hüvitise võrra.  
Näited. Kindlustussumma on 100 000 eurot, kindlustusjuhtumi hüvitislimiit on 30 000 eurot. Kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju on 60 000 eurot, If hüvitab 30 000 eurot. Kindlustussumma väheneb (100 000 – 30 000) 70 000 euroni. Järgmise kindlustusjuhtumi tõttu tekib kahju 75 000 eurot. If hüvitab 30 000 eurot. Kindlustussumma väheneb (70 000 – 30 000) 40 000 euroni.

84. Kui mitu kindlustusjuhtumit on tingitud ühest ja samast sündmusest, kohaldatakse kõigi samast sündmusest tingitud kindlustusjuhtumite suhtes ühte omavastutust.

85. Kui If maksab hüvitist perioodiliste maksetena (nt elatis), siis tasub kindlustatu omavastutuse ulatuses esimesed perioodilised maksed ja seejärel jätkab perioodiliste maksete tasumist If.

86. Ifil on õigus hüvitisest kinni pidada kindlustusperioodi eest tasumata maksed, sõltumata sellest, kas makse tähtpäev on saabunud. Ifil on see õigus ka juhul, kui hüvitise saaja ei ole kindlustusvõtja.

87. Kui kindlustatud juriidiline isik lõpeb ilma õigusjärglaseta, lõpeb ka Ifi hüvitamise kohustus.

88. Hüvitise saaja peab Ifile teatama oma pangakonto numbri.

89. Kui hüvitise saamiseks õigustatud isikul on õigus käibemaksu tagasi saada või tasaarvestada, lähtub If hüvitise arvutamisel summast ilma käibemaksuta.

## Kindlustuslepingu rikkumine

90. Kui If viivitab hüvitamisega, maksab If viivist vastavalt võlaõigusseadusele.

91. Kui kindlustusvõtja rikkus tahtlikult või raske hooletuse tõttu kohustust, näiteks ohustusnõuded vms, mida tuli järgida enne kahju põhjustanud sündmust, on Ifil õigus hüvitist vähendada või selle maksmisest keelduda.
92. Kui kindlustusvõtja rikkus tahtlikult kohustust, mida tuli järgida pärast kahju põhjustanud sündmust, on Ifil õigus hüvitist vähendada või selle maksmisest keelduda.
93. Kui kindlustusvõtja rikkus raske hooletuse tõttu kohustust, mida tuli järgida pärast kahju põhjustanud sündmust, on Ifil õigus hüvitist vähendada või selle maksmisest keelduda, kui rikkumine mõjutas Ifi hüvitamiskohustuse suurust või takistas selle kindlakstegemist.

## Ifi tagasinõudeõigus

94. Kindlustatule kuuluv kahju hüvitamise nõudeõigus kahju eest vastutava isiku vastu läheb hüvitise maksmise korral hüvitatud summa ulatuses üle Ifile.
95. If ei pea maksma hüvitist enne, kui kindlustatu on allkirjastanud nõudeõiguse üleminekut kinnitava dokumendi.
96. Kui kindlustatu loobub oma nõudest kahju eest vastutava isiku vastu või õigusest, mis seda nõuet tagab, vabaneb If hüvitamise kohustusest niivõrd, kui võrd If oleks saanud nõuda hüvitist selle nõude või õiguse alusel.
97. If ei esita tagasinõudeid kindlustatu töötajate vastu.
98. Kindlustusvõtja peab abistama Ifi tagasinõude esitamisel, näiteks edastama nõudeõiguse teostamiseks vajalikke andmeid, dokumente jms. Kui kindlustusvõtja rikub eeltoodud kohustust, ei ole Ifil hüvitise maksmise kohustust kuni eeltoodud kohustuse täitmiseni.

## Kindlustuslepingu sõlmimine. Poliis

99. Lepingu sõlmimisel peab kindlustusvõtja teavitama Ifi kõigist asjaoludest, millel võib olla mõju kindlustuslepingu tingimustele või Ifi otsusele leping sõlmida. If tugineb kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja poolt avaldatud andmetele ja kindlustushuvile.
100. If väljastab poliisi, mis on Ifi pakkumus kindlustuslepingu sõlmimiseks.
101. Kindlustusvõtja nõustub kindlustuslepinguga, tasudes esimese makse poliisile märgitud tähtaja jooksul või allkirjastades poliisi, kui kindlustusvõtja allkiri on poliisi vormil ette nähtud.
102. Kui poliisi vormil ei ole kindlustusvõtja allkirja ette nähtud, siis ta poliisi allkirjastama ei pea, kindlustuslepinguga nõustumiseks piisab esimese makse tasumisest.
103. Kindlustuslepingu sõlmimise ja jõustumise täpsed tingimused märgitakse poliisile.

## Kindlustuslepingu muutmine

104. Kui kindlustusvõtja soovib kindlustuslepingut muuta, peab ta pöörduma Ifi poole telefoni teel, posti teel, e-posti teel või Ifi Iseteeninduse kaudu. Kindlustuslepingut on muudetud, kui If väljastab muudatusega poliisi või teate kindlustuslepingu muutmise kohta.
105. Kui muudatuse tõttu tuleb tasuda täiendav makse, jõustub muudatus tingimusel, et makse on tasutud. Muudatus ei jõustu, kui täiendav makse ei ole tasutud tähtajaks.

## Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine

106. Kindlustusleping lõpeb kindlustusperioodi viimasel päeval. If ja kindlustusvõtja sõlmivad igaks kindlustusperioodiks eraldi kindlustuslepingu.
107. Kindlustuslepingu saab lõpetada seaduses või kindlustuslepingus toodud juhtudel.
108. Kui kindlustusvõtja soovib kindlustuslepingut lõpetada, peab ta pöörduma Ifi poole posti teel, e-posti teel või Ifi Iseteeninduse kaudu. Ifi nõusolekul võib kindlustusvõtja lõpetamise soovi edastada ka telefoni teel.

## Kaebuste lahendamine

109. Kindlustusvõtjal on õigus esitada kindlustusandja peale kaebus Finantsinspeksioonile aadressil Sakala 4, 15030 Tallinn. Lepinguga seotud vaidlused lahendatakse eeskätt läbirääkimiste teel. Vaidluse kohtueelseks lahendamiseks võib pöörduda avaldusega kindlustuslepitusorgani poole (telefon 667 1800; e-post lepitus@lkf.ee; postiaadress Mustamäe tee 46, Tallinn 10612), kus lepitusmenetlus on tasuta. Lepitusorgani menetlusreeglitega saab tutvuda [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee). Kindlustuslepingust tulenev nõue tuleb esitada esmalt Ifile Iseteeninduse kaudu, tavaposti teel Lõotsa 8a, 11415 Tallinn või [info@if.ee](mailto:info@if.ee). Kui kokkuleppele ei jõuta, lahendatakse vaidlus kohtus.