

# Kodukindlustuse Minipaketi tingimused

TH-M-20131

Kui Teil on küsimusi, helistage Ifi Kindlustustelefonil

777 1211 või külastage Ifi kodulehte [www.if.ee](http://www.if.ee)



Teie ees on Ifi “Kodukindlustuse Minipaketi tingimused”, mis on kindlustuslepingu oluline osa. Palun võtke endale aega ja lugege kindlustustingimused läbi. Kui Teile jääb lugedes midagi arusaamatuks, helistage Ifi Kindlustustelefonil 777 1211 või astuge läbi Ifi büroost. Meil on heameel Teie küsimustele vastata. Kui soovite kiiresti liikuda Teid huvitava peatükini, klõpsake sisukorra pealkirjal.

.....

## Sisukord

.....

Tingimuste kasutamine .....	3
Kindlustuskoht .....	3
Kindlustusjuhtumid .....	3
Üldised välistused .....	4
Ohutusnõuded .....	6
Hooned .....	7
Vara, mis ei ole kindlustatud .....	8
Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma .....	8
Korteri siseviimistlus .....	8
Siseviimistluse kindlustuväärtus .....	9
Kodune vara .....	9
Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine .....	10
Koduse vara hüvitise arvutamine .....	10
Kindlustussumma ja omavastutus .....	11
Kahju hüvitamise viisid .....	12
Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine .....	13



## Tingimuste kasutamine

1. “Kodukindlustuse Minipaketi tingimused“ kasutatakse koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) “Kindlustuse üldtingimustega”. See tähendab, et edaspidi toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt “Kindlustuse üldtingimuste” õigustele ja kohustustele, teineteist välistamata.

### HOONE, RAJATISE, KORTERI TAASTAMISE KOHUSTUS

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 120 – 124).

## Kindlustuskoht

3. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud kindlustusobjekti aadress, kus kindlustuskaitse kehtib.

## Kindlustusjuhtumid

### TULEKAHJU

4. Kindlustusjuhtum on:

- 4.1. väljaspool küttekollet leviv tuli või sellest tingitud tahm, suits, kustutustegevus;
- 4.2. pikselöögist tekkinud silmnähtavad mehaanilised purustused või tulekahju;
- 4.3. plahvatus, mis tekitab purustusi või tulekahju;
- 4.4. mehitatud õhusõiduki (sh lennuk, kopter), selle osade või lasti allakukkumine, mis tekitab purustusi või tulekahju.

### RAHE VÕI TUUL ÜLE 18 m/s

5. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, kui selle põhjustas rahe või tuul üle 18 m/s, sealhulgas sellest tingitud jää liikumine või üleujutus.

6. Kindlustusjuhtum on sademete tungimine hoonesse läbi avade, mis tekkisid tuulest üle 18 m/s tingitud purustuste tõttu.

### EHITUSVIGADE KINDLUSTUSKAITSE

7. **Ehitusviga** on ebakvaliteetse materjali kasutamine, materjali vale kasutamine või ebakvaliteetne töö.

8. Kindlustuskaitse kehtib, kui kindlustusjuhtum on tingitud ehitusveast ja ehitustööks (sh remont, renoveerimine) oli olemas **ehitusluba** või **omavalitsuse kirjalik nõusolek** ja ehitaja oli selle töö tegemise ajal **registreeritud** majandustegevuse registris.

9. Eelmises punktis nimetatud piirangud ei kehti, kui ehitustöö on tehtud

9.1. üle 5 aasta tagasi või

9.2. enne hoone omandamist ja selleks oli ehitusluba või omavalitsuse kirjalik nõusolek; ehitusluba või kirjalikku nõusolekut ei nõuta, kui see ei ole seaduse järgi kohustuslik.

Vaatamata sellele, et nn ise-ehitamine või majandustegevuse registris registreerimata ehitaja kasutamine on teatud juhtudel lubatud (elamu oma tarbeks, väikehoone), on sellega kaasnevad riskid tavapärasest kõrgemad, mistõttu registreerimata ehitaja põhjustatud kahju puhul rakendatakse eeltoodud tingimusi.

10. If ei hüvita kahju, kui ehitusvea pärast tuleb töö uuesti teha, viga parandada või vara asendada.

11. If ei hüvita rahest või tuulest üle 18 m/s tingitud kahju, mis tekkis ehitamise ajal. Tulekahju kindlustuskaitse kehtib ka ehitamise ajal.



## RAJATISTE JA VÄIKEHOONETE KINDLUSTUSKAITSE

12. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud.

Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.

13. Rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma on:

13.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete kindlustussummade summast;

13.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.

NÄIDE. Samal maatükil on kindlustatud elamu kindlustussumмага 300 000 eurot ja saun kindlustussumмага 50 000 eurot.

Rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma on  $(300\,000 + 50\,000) / 10 = 35\,000$  eurot.

14. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu ja sama omavastutusega kui kindlustuskohas asuv eluhoone või korter.

15. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

### SOOJUSPUMBAD

16. Soojuspumba osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena. Hoone külge kinnitatud soojuspumba osad on hõlmatud hoone või korteri siseviimistluse kindlustusega.

## ÜÜRITULU KAOTUSE KINDLUSTUSKAITSE

17. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

18. Kindlustusjuhtum on üüripinna elamiskõlbmatuks muutumine sellise kindlustusjuhtumi tõttu, mille vastu see korter või hoone on kindlustatud.

19. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.

20. Saamata jäänud üüri arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi ajal kehtinud üür. Kindlustusvõtja peab tõendama üüri suurust.

21. Kui kindlustusvõtja ei esita Ifile tõendeid üüri suuruse kohta, on Ifil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.

22. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.

23. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum.

24. If ei hüvita, kui vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist ei olnud üüripind üürile antud.

## Üldised välistused

25. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral.

TEGEMIST EI OLE KINDLUSTUSJUHTUMIGA

26. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.

27. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.

28. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

„KINDLUSTUSE ÜLDTINGIMUSTE“ VÄLISTUSED

29. If ei hüvita, kui kahju hüvitamine on välistatud Ifi „Kindlustuse üldtingimustega“.



#### VEDELIKU VÕI AURU SISSETUNGIMINE HOONESSE

**30.** If ei hüvita kahju, kui vedelik (sh sademed) või aur tungis hoonesse:

**30.1.** läbi seina, katuse, vundamendi või muude hoone konstruktsioonide;

**30.2.** väljaspool hoonet asuva torustiku ebapiisava läbilaskevõime või mittetöötamise (sh ummistuse) tõttu;

**30.3.** läbi hoone tehnosüsteemide.

If hüvitab kahju üle 18 m/s tuulest tingitud üleujutuse korral.

#### KAHJU PÕHJUSTANUD TEHNOSÜSTEEM

**31.** If ei hüvita kahju põhjustanud tehnosüsteemi remondi või taassoetamise kulu.

#### JÄÄ LIIKUMINE

**32.** If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel. If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest üle 18 m/s.

#### ÜLEUJUTUS

**33.** If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, v.a juhul, kui üleujutuse põhjustas tuul üle 18 m/s.

#### ELEKTRIHÄIRED

**34.** If ei hüvita kahju, mis tekkis ülepinge, alapinge, elektrivoolu kõikumise või lühise tõttu. If hüvitab elektrihäirest tekkinud tulekahju.

#### LÕHKEAINE MITTENÕUETEKOHANE HOIDMINE JA LÕHKAMISTÖÖD

**35.** If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine valest hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

#### ÕIGUSPÄRANE LAMMUTAMINE

**36.** If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu.

#### GARANTII

**37.** If ei hüvita kahju, mis hüvitatakse kindlustusobjekti garantii (sh ehitusgarantii) alusel.

#### EBAKVALITEETNE KINDLUSTUSOBJEKT

**38.** If ei hüvita, kui kindlustusobjekt on ebakvaliteetne, kuid ei ole hävinud ega kahjustunud.

#### MAALIHE, PINNASE LIIKUMINE

**39.** If ei hüvita maalihke või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

#### AEGAMÖÖDA TEKINUD KAHJUD

**40.** If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms).

**NÄITED.** Hoone põrand mädaneb tilkuva vee tagajärjel. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

#### HOONE VAJUMINE, KERKIMINE, PAISUMINE, LIIKUMINE

**41.** If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms). Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest.

#### JÄÄ JA LUME RASKUS

**42.** If ei hüvita kahju, mis tekkis jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru jms).

#### KONDENSAATVESI

**43.** If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju jms).



#### TUVASTAMATA VARA

44. If ei hüvita vara, mille olemasolu ei ole tõendatud (sünnimuskoha ülevaatus, vara jäänused, kviitung, kasutusjuhend, panga väljavõte, muud tõendid).

#### KAUDSED KAHJUD JA KULUD

45. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

#### KESKKONNAREOSTUS

46. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

#### KODULOOMAD, LINNUD, PUTUKAD

47. If ei hüvita kahju, mis tekkis näriliste, putukate, lindude või koduloomade tegevuse tagajärjel.

#### HOOLDUSTÖÖD JA PISIVEAD

48. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

49. If ei hüvita väliste pisivigade kahju (kriimustused erinevatel pindadel või kodutehnikal jms).

#### KINDLUSTUSOBJEKTI MITTE-SIHIPÄRANE KASUTAMINE

50. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud.

#### LÖHKAMIS-, KAEVAMIS-, RAMMIMIS- VÕI PINNASETÖÖD

51. If ei hüvita kahju, mille põhjustas lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

#### ELEKTRILISED VÕI MEHHAANILISED RIKKED VÕI KULUMINE

52. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike, häire või kulumine (katlakivi, rooste jms). If hüvitab kahju, kui rikke põhjustab kindlustusjuhtum.

#### EBASOBIVAD KAITSMED

53. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest.

### Ohutusnõuded

#### ÜLDNÕUDED

54. Kindlustusvõtja ja kindlustatu peavad tegema endast oleneva, et teised õiguspäraselt kindlustuskohas viibivad isikud täidaksid ohutusnõudeid.

55. Vara tuleb kasutada ja hoida vastavalt õigusaktidele, kasutusjuhenditele ja kindlustuslepingule.

56. Kütte-, elektri- ja tehnosüsteemid peavad olema projekteeritud, ehitatud, paigaldatud ja kasutusse võetud nõuetekohaselt; nõuete puudumisel nii, et nende kasutamine ja hooldamine on ohutu.

#### LAHTISE TULE KASUTAMINE

57. Lahtise tule tegemise koht peab paiknema ehisest või kergestisüttivatest materjalidest ohutul kaugusel. Ohutuks kauguseks loetakse kuni 1 m läbimõõduga lõkkel 8 m, suuremal lõkkel 15 m.

#### SUITSULÕÖRIDE JA KORSTNATE PUHASTAMINE

58. Suitsulõõrid ja korstnad tuleb puhastada vastavalt vajadusele, vähemalt kord aastas. Ühepereelamu korstnaid tohib puhastada ka korstnapühkija kutsetunnistusega isik. Vähemalt kord viie aasta jooksul peab ühepereelamu korstnapühkimise teenuse tellima kutsetunnistusega korstnapühkijalt.



## ELEKTRITÖÖD

59. Elektritööd võivad teha ainult vastava kutsetunnistusega inimesed.

## TULEOHTLIKUD TÖÖD

60. Tuleohtlike tööde tegemisel tuleb vältida sädemete langemist kergestisüttivatele ainetele või materjalidele, samuti peavad töökohas olema esmased tulekustutusvahendid.

## KÜTTESEADMED JA SUITSUTORUD

61. Kütteseadmed ja suitsutorud peavad olema nõuetekohaselt paigaldatud.

62. Kütteseadmete kuumad osad ja suitsutorud peavad olema piisavalt isoleeritud või asuma süttivatest materjalidest (nt puit) ohutus kauguses.

63. Pärast uute kütteseadmete ja suitsutorude paigaldamist või remonti tuleb neid jälgida, et võimalikult kiiresti avastada puudused (praod, ebapiisav isolatsioon, kütteseadet või suitsutoru ümbritsevate materjalide ebataoline kuumenemine, söestumine jms).

## ELEKTRIJUHTMETE PAIGALDAMINE

64. Kui elektrijuhtmete paigaldamine on pooleli, ei tohi neid kindlustuskohast lahkumisel jätta pingestatuks.

## TULEOHUALLIKA JÄTMINE JÄRELEVALVETA

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

## TULETIKKUDE JA SÜÜTEVAHENDITE HOIDMINE

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

## TORUSTIKU KÜLMUMISE VÄLTIMINE

67. Ruumis, mille õhutemperatuur langeb alla 0°C, tuleb külmumise vältimiseks vee- ja küttesüsteemid veest tühendada.

## AKENDE JA USTE SULGEMINE

68. Kindlustuskohast lahkudes või enne magama jäämist tuleb lukustada ukсед ja sulgeda aknad nii, et kolmas isik hõlpsalt sisse ei pääseks.

69. Võtit ja valvesignalisatsiooni koodi ei tohi hoida kohas ja viisil, mis võimaldaks kolmandal isikul neid kätte saada. Näiteks ei tohi jätta võtmeid kohvikus järelevalveta jäetud jope taskusse.

70. Võtme kaotamisel või sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud. If hüvitab luku vahetamise kulud ilma omavastutuseta.

## SIGNALISATSIOON

71. Signalisatsiooni olemasolul tuleb tagada seadmete korrasolek ja sisselülitamine kindlustuskohast lahkumisel.

## VARA HOIDMINE KASVUHOONES

72. Kasvuhoones tohib hoida asju, mille väärtus on kuni 200 eurot.

## Hooned

### HOONE

73. Hoone kindlustus hõlmab hoone olulisi osi (hoone põhikonstruktsioonid, siseviimistlus, sanitaartechnika, signalisatsiooniseadmed, ahjud, hoones asuv saun jms).

74. Samuti hõlmab hoone kindlustus katusele või välisseinale kinnitatud antennid ja tehnosüsteemide osi (ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, elektrikilbid jms).

75. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:

75.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);

75.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutechnika, vaibad, valgustid, mööbel (sh sisseehitatud mööbel).



76. Eelmises punktis nimetatud vara võib Ifi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

#### RIDAELAMU

77. Ridaelamu või kaksikelamu boksi korral on kindlustatud selle siseviimistlus ja ehitise osad boksi piires kuni naaberboksi siseviimistluseni (sh kaasomandis olevad ehitise osad).

#### Vara, mis ei ole kindlustatud

78. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:

78.1. kaev (sh puurkaev, purskkaev), kaevus asuvad seadmed, kaevuvesi;

78.2. kile- ja plastikkattega kasvuhooned;

78.3. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;

78.4. muru, puud ja põõsad, rohttaimed;

78.5. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja, sõiduteed jms).

#### Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma

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

80. Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma määratakse kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja poolt esitatud andmete (sh hoone üldpindala) alusel.

81. Hoone üldpindala on selle kõigi ruumide, panipaikade, keldrite, lodžade, rõdude, verandade, terrasside ja hoonega ühendatud auto varjualuste põrandapindade summa.

82. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

#### Korteri siseviimistlus

83. Siseviimistluseks on korteri osad, mida saab muuta või eemaldada nii, et ei kahjustata hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ega teiste kaasomanike huve ning hoone väline kuju ei muutu.

84. Siseviimistluseks on näiteks:

84.1. tapeet, parkett ja muud viimistlusmaterjalid;

84.2. mittekandvad vaheseinad;

84.3. sisseehitatud puuküttega ahjud, pliidid, kaminad;

84.4. sanitaartechnika; korteris asuv saun;

84.5. korteris asuv veetorustik, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja elektrisüsteem;

84.6. korteris asuv keskküttetorustik ja radiaatorid; korteris asuvad soojuspumba osad;

84.7. korteri ukсед ja aknad;

84.8. rõdu, v.a rõdu ebaseaduslikud juurdeehitused;

84.9. lukustatud panipaik, mis asub korterelamus ja kuulub korteri juurde.

85. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuvate korterite kindlustamise reeglid on Lisas 1.

#### KORTERELAMU MÖTTELISE OSA KINDLUSTAMINE

86. Mõtteline osa korteriomandist on kindlustatud, kui kindlustuslepingus on nii märgitud. Korteriomandi mõttelise osa moodustavad näiteks liftid, hoone katus, kandvad seinad ja vahelaed, trepikojad, korterelamuga samal maatükil asuvad rajatised.

87. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kahjust. NÄIDE. Majas on 10 võrdse suurusega korterit, korteriomaniku mõtteline osa on 1/10. Maja katus hävib tulekahjus, selle remont maksab 25 000 eurot. Korteriomaniku osa kahjust on 2500 eurot. Omavastutus on 200 eurot. If hüvitab  $2500 - 200 = 2300$  eurot.





## Siseviimistluse kindlustusväärtus

**88.** Siseviimistluse kindlustusväärtuseks ja kindlustussummaks on taastamisväärtus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus ilma amortisatsiooni arvestamata.

**89.** Kindlustusväärtuse määramisel lähtutakse muu hulgas korteri üldpindalast. Korteri üldpindala on selle kõigi ruumide, panipaikade, lodžade, rõdude, verandade ja terrasside põrandapindade summa.

**90.** Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud, siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärtus ja kindlustussumma korteriomanikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärtust.

## Kodune vara

**91.** Koduseks varaks on kindlustatule kuuluv või tema alalises kasutuses olev vallasvara (koduelektronika, vaibad, mööbel, rõivad, ehitusmaterjalid jms). Ehitusmaterjalide kindlustussumma on 3000 eurot.

**92.** Koduse varana **ei ole** kindlustatud:

**92.1.** sularaha, väärtpaberid;

**92.2.** dokumendid, käsikirjad, joonised;

**92.3.** taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;

**92.4.** vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;

**92.5.** lõhkeaine;

**92.6.** andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;

**92.7.** ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;

**92.8.** korterelamu hoovis asuv vara.

## HOONES ASUVAD ASJAD

**93.** Kui kindlustuskohaks on **hoone**, on kindlustatud vara, mis asub **hoones** (sh kõrvalhoonetes). Hoonest väljas asuv vara ei ole kindlustatud (sh rõdul ja terrassil asuv vara).

## KORTERIS ASUVAD ASJAD

**94.** Kui kindlustuskohaks on **korteri**, on kindlustatud korteri **eluruumides** asuv vara. Kui vara asub mujal, siis ei ole see kindlustatud (sh rõdul ja terrassil asuv vara).

## ESEMEGRUPPIDENA KINDLUSTATUD KODUNE VARA

**95.** Kodust vara saab kindlustada esemeid kindlustuslepingus eraldi loetledes või esemegruppina. Igal esemegrupil on oma kindlustussumma.

**96.** Eraldi loetletud esemete kindlustussummad ei sisaldu esemegrupi kindlustussummas.

## KODUSE VARA KINDLUSTUSVÄÄRTUS

**97.** Koduse vara kindlustusväärtuseks on **taassoetamisväärtus**, v.a järgmises punktis toodud juhul. Taassoetamisväärtus on samade omadustega uhiuue eseme ostmisteks vajalik rahasumma.

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



## Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine

### LAMMUTAMINE JA TAASTAMINE

**99.** Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

### ÕIGUSAKTIDEGA KEHTESTATUD NÕUETEST TULENEVAD LISAKULUD

**100.** Kahju hulka arvatakse kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud lisakulud, mis on tingitud õigusaktide nõuetest.

**NÄIDE.** Hoonel oli eterniitkatus, mis hävis tules. Muinsuskaitse ei luba paigaldada uut eterniitkatust, peab olema kivikatus. If hüvitab kivikatuse ehitamise kulu.

**101.** If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitsenõuete, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

### PROJEKTEERIMISKULU

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

**103.** If hüvitab projekterimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

**104.** If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekterimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

### ALAKINDLUSTUS

**105.** Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

**106.** Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## Koduse vara hüvitise arvutamine

**107.** Koduse vara hüvitamisel ei rakenda If alakindlustuse sätteid.

### VARA ON VÕIMALIK REMONTIDA

**108.** Kui vara on otstarbekas remontida, on kahjusummaks remondikulud (sh transpordikulud).

### VARA EI OLE VÕIMALIK REMONTIDA

**109.** Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, arvutatakse kahjusumma punktide 110 – 113 järgi.

**110.** Tabelis loetlemata eseme kahjusummaks on:

**110.1.** kuni viie aasta vanuse eseme puhul taassoetamisväärtus;

**110.2.** viie ja enama aasta vanuse eseme puhul turuväärtus.

**111.** Tabelis loetletud esemete kahjusummaks on eseme vanusele vastav protsent uhiuue eseme hinnast.

**112.** Esemee vanus arvutatakse täisaastates olenemata sellest, mis kuus ese valmistati või soetati.



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
Optilised seadmed, foto-, videotehnika Jalgrattad, tõukerattad, pisimopeedid, lapsevankrid, nende varuosad ja detailid Kodumasinad Tööpingid, tööriistad	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	20
Jalanõud, riided, karusnahad Käekellad, prillid Sporditarbed Elektronika Arvutid, nutitelefonid ja nende riistvara	100	100	70	50	30	20	20	20	20	20	20

**113.** Esemed, mille kahjusummaks loetakse alati **turuväärtus**, on: arvutid, telefonid, mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, nende varuosad ja detailid, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

## Kindlustussumma ja omavastutus

**114.** Hüvitise määramisel lahutatakse kindlustustingimuste alusel arvatud kahjusummast omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.

**115.** Maksimaalne hüvitis ühe kindlustusjuhtumi eest on kindlustussumma miinus omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.

**NÄITED.** Kui kodune vara on kindlustatud esemegruppina ja sama grupi esemete kahjusumma on suurem kui selle grupi kindlustussumma, hüvitab If esemegrupi kindlustussumma, millest lahutatakse omavastutus.

Kui eraldi loetletud eseme kahjusumma on suurem kui selle eseme kindlustussumma, hüvitab If kindlustussumma, millest lahutatakse omavastutus.

**116.** Hüvitise maksimise kindlustussumma ei vähene.

**117.** Kui ühel ajal samas kindlustuskohas toimunud kindlustusjuhtumi tõttu tekkis kahju mitmele Ifis kindlustatud kodukindlustuse kindlustusobjektile, rakendatakse ühte suurimat omavastutust.

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



## Kahju hüvitamise viisid

**119.** Kindlustusjuhtumi korral maksab If rahalist hüvitist vastavalt kindlustuslepingule või väljastab garantiikirja kindlustusobjekti taastavale või asendavale ettevõtjale. If ei pea tegema ehitus- või remonditöid või korraldama taastamist või asendamist.

### HÜVITISE ETTEMAKSE

**120. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.**

**121.** Kui kindlustusobjekti ei taastata kindlustuskohas, maksab If ainult ettemakse, kuid If ei maksa hüvitist ettemakset ületavas osas.

**122.** Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem kui vastavalt kindlustuslepingule arvatud hüvitis. NÄIDE. Hoones oli tulekahju. Kinnisasja turuväärtus enne tulekahju on 100 000 eurot, pärast tulekahju 70 000 eurot. Hoone taastamiseks arvatud hüvitis on 50 000 eurot. Ettemakse on  $(100\ 000 - 70\ 000) = 30\ 000$  eurot, mille If maksab esmalt välja. Ülejäänud osa hüvitisest (20 000 eurot) maksab If hoone taastamisel.

**123.** Ettemakse arvutamisel ei arvestata teisi kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid (turuhinna loomulik muutumine, hüpoteegi seadmine pärast kindlustusjuhtumit jms).

**124.** If maksab hüvitist ettemakset ületavas osas tegelike taastamiskulutuste alusel, mis tehti kahe aasta jooksul, arvates ettemaksest, tingimusel, et ettemakset on kasutatud kindlustusobjekti taastamiseks.

## Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine

**125.** Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustusobjektiks kindlustuslepingus märgitud korteri siseviimistlus.

**126.** Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuslepingus märgitud kaasomanik. Teised kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada hüvitist.

**127.** Tervikuna kaasomandis oleva korteri siseviimistluse kahjusumma suuruseks on selle taastamiseks vajalik rahasumma.

### KORTERELAMU MÖTTELISE OSA KINDLUSTAMINE KOOS SISEVIIMISTLUSEGA

**128.** Kui kindlustuslepingus on märgitud mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka kindlustatule kuuluv mõtteline osa hoonest, mida ei loeta siseviimistluseks.

**129.** Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kaasomandis olevate hoone osade taastamise kuludest. NÄIDE. Hoones on kaks võrdse suurusega korterit. Iga korteriomaniku mõttelise osa suurus on 1/2. Katus hävib tulekahjus. Taastamise kulu on 20 000 eurot, sellest kindlustatu osa on 10 000 eurot. Omavastutus on 200 eurot. Kindlustushüvitise suuruseks on  $10\ 000 - 200 = 9800$  eurot.

