

Kindlustuse üldtingimused

TG-20211

Helistage meile numbril **777 1543** või vaadake lisaks **poliis.ee**

Teie ees on lfi „Kindlustuse üldtingimused“. Siit saab ülevaate mõistetest, mida kindlustuslepingutes kasutatakse, samuti kindlustuse üldistest põhimõtetest. Palun võtke endale aega ja lugege kindlustustingimused läbi. Kui Teile jääb lugedes midagi arusaamatuks, helistage lfi Kindlustustelefonil või saatke meile e-kiri. Meil on heameel Teie küsimustele vastata.

Tingimuste kasutamine

1. „Kindlustuse üldtingimusi“ kasutatakse lfi P&C Insurance AS-i (edaspidi lfi) kindlustuslepingutes, kui neile on viidatud.
2. Kindlustusleping koosneb poliisist, kindlustustingimustest ja muudest dokumentidest, millele viidatakse kindlustuslepingus. Erinevates dokumentides toodud õigused ja kohustused kehtivad koos, teineteist välistamata.
3. lfi ja kindlustusvõtja eelnevaid tahteavaldusi, tegusid või kokkuleppeid ei loeta kindlustuslepingu osaks.
4. Vaidluste korral lähtutakse kindlustuslepingu eestikeelsest tekstist. Kindlustuslepingu kohta saab teavet eesti keeles, poolte kokkuleppel ka muus keeles.

Mõisted

5. Kindlustusvõtja on isik, kes sõlmis lfi-ga kindlustuslepingu.
6. Kindlustatud isik ehk kindlustatu on isik, kes on kindlustatud eseme omanik, või kelle elu ja tervis on kindlustatud või kelle vastutus on kindlustatud. Hüvitise saamise õigus on kindlustatul, kui seadus või kindlustusleping ei näe ette teisiti.
7. Soodustatud isik on kindlustuslepinguga määratud kolmas isik, kellel on kindlustusjuhtumi korral õigus saada hüvitist vastavalt kindlustuslepingule.
8. Kindlustusperiood on kindlustuse kehtivuse tähtaeg, kui kindlustusleping ei näe ette teisiti.
9. Kindlustuskoht on aadress, kus kindlustus kehtib.
10. Kindlustuse kehtivuspiirkond on territoorium, kus kindlustus kehtib.
11. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ettenägematu kindlustuslepingu dokumentides kirjeldatud sündmus.
12. Kahjujuhtum on mistahes sündmus, mille tõttu tekib kahju.
13. Omavastutus on kindlustuslepinguga määratud rahasumma või muu väärtus (protsent kahjust, periood vms), mille võrra lfi vähendab hüvitist.
14. Hüvitis ehk kindlustushüvitis on rahasumma, mille lfi maksab kindlustusjuhtumi korral kahju hüvitamiseks. Hüvitis võib olla mitterahaline (nt asja asendamine).

Kindlustuslepingu sõlmimine. Poliis

15. Lepingu sõlmimisel peab kindlustusvõtja teavitama lfi kõigist asjaoludest, millel võib olla mõju kindlustuslepingu tingimustele või lfi otsusele leping sõlmida. lfi tugineb kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja poolt avaldatud andmetele ja kindlustushuvile.
16. lfi väljastab poliisi, mis on lfi pakkumus kindlustuslepingu sõlmimiseks.
 - 16.1. Kui leping sõlmitakse lfi elektroonilise kindlustuslepingute sõlmimise ja haldamise keskkonna (edaspidi Iseteenindus) kaudu, kuvatakse kindlustusvõtjale teave kindlustuslepingu kohta (pakkumus) Iseteeninduses. Iseteeninduse pakkumus kehtib Iseteeninduse sessiooni jooksul. Iseteeninduse kindlustuslepinguga nõustumiseks tuleb tasuda kindlustusmakse või maksegraafikus ette nähtud esimene osamakse Iseteeninduse sessiooni jooksul.
17. Kindlustusvõtja nõustub kindlustuslepinguga, tasudes esimese makse poliisile märgitud tähtaja jooksul või allkirjastades poliisi, kui kindlustusvõtja allkiri on poliisi vormil ette nähtud. Leping jõustub kindlustusmakse laekumisel, kuid mitte varem kui kindlustusperioodi esimesel päeval. Enne lepingu jõustumist kindlustuskaitse ei kehti.
 - 17.1. Sideteenuse kasutamise kulud (internet, telefon jms) ei sisaldu kindlustusmakses ning need tasub kindlustusvõtja vastavalt sideteenuse osutajaga sõlmitud lepingule.
 - 17.2. Käibemaksuseaduse kohaselt on kindlustusteenus käibemaksuvaba.
18. Kui poliisi vormil ei ole kindlustusvõtja allkirja ette nähtud, siis ta poliisi allkirjastama ei pea, kindlustuslepinguga nõustumiseks piisab esimese makse tasumisest.

19. Kindlustuslepingu sõlmimise ja jõustumise täpsed tingimused märgitakse poliisile.
20. Ifil on õigus väljastada poliisi koopia kindlustatule, soodustatud isikule ja kindlustusobjekti pandipidajale. Kui kindlustusobjekt on koormatud hüpoteegiga või kuulub liisinguandjale, edastab If võimaluse korral kindlustusobjekti kindlustuskaitset puudutava teabe vastavalt hüpoteegipidajale või liisinguandjale ulatuses, mis on vajalik selleks, et täita vastavalt laenusaja või liisinguvõtja kohustus edastada hüpoteegipidajale (laenuandjale) või liisinguandjale teavet kindlustuskaitse sisu ja olemasolu kohta.

Isikud, kelle eest kindlustusvõtja vastutab

21. Kui kindlustusvõtja on inimene, siis ta vastutab järgmiste isikute eest:
 - 21.1. kindlustatu;
 - 21.2. kindlustatuga koos ühises majapidamises elavad inimesed;
 - 21.3. kindlustatud vara seaduslik valdaja või kasutaja.
22. Kui kindlustusvõtja on juriidiline isik, siis ta vastutab järgmiste isikute eest:
 - 22.1. kindlustatu;
 - 22.2. kindlustatud vara seaduslik valdaja või kasutaja;
 - 22.3. isikud, kes töölepingu või muu õigussuhte alusel peavad järgima ohutusnõudeid.
23. Kindlustusvõtja peab isikutele, kelle eest ta vastutab, selgitama kindlustuslepingust tulenevaid õigusi ja kohustusi.
24. Kui isikud, kelle eest kindlustusvõtja vastutab, ei ole kindlustuslepingu nõudeid täitnud, siis loetakse, et kindlustusvõtja on lepingut rikkunud.

Üldised ohutusnõuded

25. Kindlustusvõtja peab käituma heaperemehelikult ja mõistliku hoolikusega, et vältida kahju tekkimist.
26. Kindlustusvõtja peab täitma kõiki õigusakte, juhendeid, ettekirjutusi jms, mis sisaldavad juhiseid ohutuse tagamiseks, kahju ennetamiseks ja võimaliku kahju vähendamiseks.
27. Ifil on õigus kontrollida ohutusnõuete rakendamist ja muid kindlustusobjektiga seotud asjaolusid ning saada kindlustusvõtjalt ja teistelt isikutelt andmeid eeltoodu kohta.
28. Ifil on õigus nõuda täiendavate ohutusnõuete täitmist. Kindlustusvõtjal on õigus 10 päeva jooksul arvates täiendavate ohutusnõuete saamisest kindlustusleping üles öelda. Kui kindlustusvõtja ei ole lepingut üles öelnud, loetakse täiendavad ohutusnõuded kindlustuslepingu osaks.
29. Kui täiendavate ohutusnõuete edastamisest on möödunud 31 päeva ja selleks ajaks ei ole neid rakendatud, on Ifil õigus kindlustusleping üles öelda, teatades kindlustusvõtjale 31 päeva ette.

Tegutsemine kahjujuhtumi korral

30. Kahjujuhtumi korral peab kindlustusvõtja tegutsema vastavalt õigusaktidele.
31. Kindlustusvõtja peab Ifile viivitamata kahjujuhtumist teatama. Sõltuvalt juhtumi asjaoludest peab kindlustusvõtja viivitamata teatama ka politseile või päästeametile.
32. Kindlustusvõtja peab rakendama abinõusid kahju edasiseks piiramiseks.
33. Kindlustusvõtja võib kahjujärgselt teha toiminguid, mis on vajalikud avalikes huvides või mille eesmärgiks on vältida kahju suurenemist. Muid toiminguid, mis võivad mõjutada kahju põhjuse või suuruse kindlakstegemist, võib teha ainult Ifi nõusolekul.
34. Kahjujuhtumi korral peab kindlustusvõtja andma Ifile õiget ja täielikku teavet kahjujuhtumi asjaolude, kahju suuruse ja võimalike vastutavate isikute kohta.
35. Kindlustusvõtja peab võimaldama Ifil sündmuskohta ja kahjustatud vara üle vaadata ning küsitleda inimesi, kelle eest kindlustusvõtja vastutab.
36. Kindlustusvõtja peab esitama Ifile dokumente, kirjalikke seletusi, vastama Ifi küsimustele, osalema Ifi palvel sündmuskoha või kahjustunud vara ülevaatusel.

Kindlustuslepingu rikkumine

37. Kui If viivitab hüvitamisega, maksab If viivist vastavalt võlaõigusseadusele.
38. Ifil on õigus hüvitamisest keelduda või hüvitist vähendada, kui kindlustusvõtja rikkus kindlustuslepingut ja rikkumine mõjutas kahju tekkimist või suurust või kahjujuhtumi asjaolude kindlakstegemist.
39. Ifil on õigus hüvitis osaliselt või täielikult tagasi nõuda, kui If sai kindlustuslepingu rikkumisest teada alles pärast hüvitamist.
40. Soodustatud isikul ei ole õigust hüvitisele, kui kahju tekib temast tulenevatel asjaoludel.

Teise või järgneva kindlustusmakse hilinemine

41. If annab täiendava maksetähtaja, kui teine või järgnev osamakse ei laeku tähtaegselt. Ifil ei ole hüvitamiskohustust, kui kahju toimub peale täiendava tähtaja möödumist.

42. Kindlustuskaitse taastub makse laekumisele järgneval päeval, kui makse tasutakse 31 päeva jooksul täiendava tähtaja lõpust.

Hüvitis

43. Kui If maksab hüvitatist rahas, peab hüvitise saaja teatama Ifile oma pangakonto numbri.
44. Kui hüvitamine sõltub kohtu- või kohtueelses menetluses tuvastatavatest asjaoludest, on Ifil õigus teha hüvitamise või sellest keeldumise otsus pärast menetluse peatamist või lõpetamist.
45. Hüvitamise korral on Ifil õigus nõuda vara jäänuste või asendatud vara või selle väljanõudmise õiguse üleandmist Ifile. Kuni üleandmiseni on Ifil õigus peatada hüvitise maksmine või hüvitatist vara jäänuste või asendatud vara turuväärtuse võrra vähendada.
46. Kindlustusvõtja peab hüvitatud vara leidmisest Ifile viivitamatult teatama.
47. Ifil on õigus otsustada, kas vara taastatakse, asendatakse samaväärsel varaga või makstakse hüvitatist rahas.
48. Vara asendamisel või taastamisel on Ifil õigus määrata vara taastamise või asendamise viis ning isik, kes selle teostab.
49. Kui kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isikul on õigus käibemaksu tagasi saada või tasaarvestada, lähtub If hüvitise arvutamisel summast ilma käibemaksuta.
50. 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.

Üldised välistused

51. If ei hüvita, kui:

- 51.1. kindlustusjuhtumi põhjustas tuumarelv, tuumaenergia või radioaktiivsus;
- 51.2. kindlustusjuhtumi põhjustas sõda või sõjasarnane olukord, ülestõus, massiline korratus;
- 51.3. kindlustusjuhtumi põhjustas streik või töökatkestus;
- 51.4. kahju põhjustas vara sundvõõrandamine;
- 51.5. kindlustusjuhtumi põhjustas tahtlikult või raske hooletuse tõttu kindlustusvõtja või isik, kelle eest kindlustusvõtja vastutab;
- 51.6. kindlustusvõtja või isik, kelle eest kindlustusvõtja vastutab, pani kindlustusjuhtumiga seoses toime tahtliku kuriteo tunnustega teo või varjas seda;
- 51.7. kindlustusvõtja, soodustatud isik või isik, kelle eest kindlustusvõtja vastutab, esitas Ifile kahjukäsitluse käigus ebaõigeid andmeid;
- 51.8. keegi teine on kahju hüvitanud.

Nakkushaigused

52. If ei hüvita mistahes kahju, mis on otseselt või kaudselt tingitud nakkushaigusest või mille tekkimisele või suurusel aitab kaasa nakkushaigus või tegelik või väidetav nakkushaiguse oht või hirm nakkushaiguse ees.
53. Käesolevat välistust kohaldatakse kõigi nõuete, kahjude ja kulude korral, sõltumata muudest kindlustuslepingu tingimustest, v.a järgmises punktis toodud juhul. Käesoleva välistuse ja muude kindlustuslepingu tingimuste vastuolu korral kohaldatakse käesolevat välistust, v.a järgmises punktis toodud juhul.
54. Käesolevat välistust ei kasutata tervisekindlustuses, väikelaevakindlustuses ja veosekindlustuses, kus nakkushaigusega seotud nõuete, kahjude ja kulude osas kohaldatakse tervisekindlustuse, väikelaevakindlustuse või veosekindlustuse tingimustes toodud välistusi.
55. Käesoleva välistuse tähenduses loetakse kahjuks muu hulgas ka kulutused vara puhastamiseks, desinfitseerimiseks, vara eemaldamiseks või väljavahetamiseks, nakkusohu või nakkusallika monitoorimiseks ning testimiseks.
56. Erandina punktis 52 toodud välistusest hüvita If kindlustuslepinguga ettenähtud juhtudel ja ulatuses kindlustusobjektile tekkinud füüsilise kahju, mis on otseselt tingitud kindlustuslepingus ette nähtud kindlustusjuhtumist, sh juhul, kui eelnimetatud kahju tekkimisele või suurenemisele aitas kaasa nakkushaigus või tegelik või väidetav nakkushaiguse oht või hirm nakkushaiguse ees.
- 56.1. Käesoleva punkti tähenduses loetakse füüsiliseks kahjuks kindlustusobjekti hävimist või kahjustumist kindlustuslepingus ette nähtud füüsilise põhjuse tõttu (nt tulekahju).
- 56.2. Füüsiliseks kahjuks ei loeta kindlustusobjekti ajutist või alalist kasutamiskõlbmatuks muutumist nakkushaiguse nakkustekitaja tõttu, kindlustusobjekti kasutamise piiramist või keelamist, kindlustusobjektile ligipääsu piiramist või tegelikku või väidetavat saastumist või kokkupuudet nakkushaiguse nakkustekitajaga.

Terrorism

57. Terrorismiks loetakse mistahes tegu, sealhulgas vägivalda kasutamist:
- 57.1. mis on toime pandud ühe inimese või inimeste grupi poolt, kes tegutseb iseseisvalt või seoses mõne organisatsiooniga ja
- 57.2. sellel teol on poliitiline, usuline või ideoloogiline eesmärk, sh valitsuse mõjutamine või avalikkuses hirmu tekitamine poliitilisel, usulisel või ideoloogilisel eesmärgil.
58. If ei hüvita kahju, mille põhjuseks on terrorism.

59. If ei hüvita kahju, mille põhjuseks on terrorismiakti vältimise abinõud (sh transpordi peatamine, täiendav kontroll, piirangud esemete transpordil jms).

Rahvusvahelistest sanktsioonidest tulenevad piirangud

60. Kõik riskid, mille kindlustamine on vastuolus või mis muutuvad vastuolus olevaks piirangute, keeldude või sanktsioonide-ga, mis kehtestati ÜRO, Euroopa Liidu, Suurbritannia ja Põhja-lirimaa Ühendatud Kuningriigi või Ameerika Ühendriikide poolt, on kindlustuskaitsest välistatud alates päevast, mil eelnimetatud piiranguid, keelde või sanktsioone kohaldatakse vastava kindlustuslepingu suhtes.
61. 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

62. Kindlustusvõtja edastab teated Ifile posti teel, e-posti teel või Ifi Iseteeninduse kaudu. Kindlustusvõtjal on õigus nõuda koopiati poliisist ja tema poolt kirjalikus või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis tehtud tahteavaldusest.
63. 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.
64. 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

65. 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

66. Kindlustusvõtja peab viivitamata Ifile teatama riski suurenemisest või kindlustusobjekti võõrandamisest (müümine, kinkimine jm), samuti kindlustusobjekti koormamisest hüpoteegiga, hüpoteegi kustutamisest või hüpoteegi üleminekust kindlustusobjekti omanikule.
67. Kui Ifile esitatud andmed osutuvad valeks või puudulikuks või kui kindlustusobjektiga seotud asjaolud on oluliselt muutunud, peab kindlustusvõtja sellest Ifile esimesel võimalusel teatama. Vara kindlustamisel tuleb teatada näiteks järgnevalt: vara kasutusviisi muutus, uus omanik, omaniku pankrotimenetlus, vara arestimine või keelumärke, täitemenetlus kindlustusobjekti suhtes. Elu ja tervise kindlustamisel tuleb teatada näiteks järgnevalt: kindlustatu ameti muutus, töötuks jäämine. Ifil on õigus lähtuda kindlustusobjekti ja riski kohta esitatud andmetest ka edaspidi sõlmitavates kindlustuslepingutes.

Kindlustuslepingu muutmise

68. 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. Kui muudatuse tõttu tuleb tasuda täiendav makse, jõustub muudatus tingimusel, et makse on tasutud.

Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine

69. Kindlustusleping lõpeb kindlustusperioodi viimasel päeval. Igal kindlustusperioodil kehtib eraldi kindlustusleping.
70. Kindlustuslepingu saab lõpetada seaduses või kindlustuslepingus toodud juhtudel.
71. Kolmekümne ühe (31) päeva jooksul arvates päevast, mil If tegi hüvitamise või hüvitamisest keeldumise otsuse, saab nii kindlustusvõtja kui ka If kindlustuslepingu lõpetada, teatades sellest 31 päeva ette.
72. 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.

Taganemisõigus

73. Tarbijal on õigus Iseteeninduse kaudu sõlmitud lepingust taganeda 14 päeva jooksul arvates lepingu sõlmimise päevast, saates lepingust taganemise avalduse Ifi Iseteeninduse kaudu või e-posti teel aadressil info@if.ee või tavaposti teel aadressil Lõdtsa 8a, Tallinn 11415.
74. Lepingust taganemise avaldusel tuleb märkida kindlustusvõtja pangakonto number, kuhu kanda tagastatava osa kindlustusmaksest. Ifil on õigus pidada tagastatavast summast kinni kindlustusmaks kuni taganemisavalduse esitamiseni kestnud ajal kantud kindlustusriski eest.

Järelevalve, vaidluste lahendamine, lepingule kohaldatav õigus

75. Kindlustusvõtjal on õigus esitada lfi 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@eksl.ee; postiaadress Mustamäe tee 46, Tallinn 10612), kus lepitusmenetlus on tasuta. Lepitusorgani menetlusreeglitega saab tutvuda www.eksl.ee.

Kindlustuslepingust tulenev nõue tuleb esitada esmalt lfi-le Iseteeninduse kaudu, tavaposti teel Löötsa 8a, 11415 Tallinn või info@if.ee). Kui kokkuleppele ei jõuta, lahendatakse vaidlus vastavalt Eesti tsiviilkohtumenetluse seadustikule. Lepingule kohaldatakse Eesti õigus.

