




Nordea



Nordea kodukindlustuse tingimused

TH-N-20131

Nordea kodukindlustust pakub



Sisukord

Tingimuste kasutamine	3
Kindlustuskoht	3
Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid	3
Ehitusvigade kindlustuskaitse	4
Koduse vara kindlustuskaitse väljas	4
Pangakaardi kadumine või vargus	5
Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse	5
Aknaklaaside kindlustuskaitse	5
Asenduselamispinna üürikulude kindlustuskaitse	6
Äkiline ja ettenägematu üleujutus	6
Üldised välistused	6
Ohutusnõuded	9
Hooned, rajatised ja väikehooned	12
Vara, mida kindlustatakse vaid erikokkuleppel	13
Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma	13
Korteri siseviimistlus	13
Siseviimistluse kindlustusväärtus	14
Kodune vara	15
Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine	16
Koduse vara hüvitise arvutamine	17
Kindlustussumma ja omavastutus	17
Kahju hüvitamise viisid	18
Nordea VIP kindlustuskaitse	19
Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine	20
Lisa 2. Kindlustussummad	21

Tingimuste kasutamine

1. „Nordea kodukindlustuse tingimusi“ 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 135 - 139).

Kindlustuskoht

3. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud kindlustusobjekti aadress, kus kindlustuskaitse kehtib. Kindlustuskaitse kehtib väljaspool kindlustuskohta ainult kindlustustingimustes toodud juhtudel.

Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid

4. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti vargus, röövimine, kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole välistatud.
5. Koguriskikindlustus ei tähenda, et kindlustus kehtiks ilma piiranguteta. Palun tutvuge ka välistustega, milliseid kahjusid ei hüvitata.
6. Kodune vara on kindlustatud, kui see on kindlustuslepingus märgitud.
7. If hüvitab tahtlikult tekitatud kahju, kui kahju tekitas kolmas isik. Kolmandaks isikuks loetakse inimest, kes ei ole kindlustusvõtja, kindlustuskoha elanik (sh üürnik), omanik või külaline.
8. Samuti ei loeta kolmandaks isikuks inimest, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane (üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).



Ehitusvigade kindlustuskaitse

9. **Ehitusviga** on ebakvaliteetse materjali kasutamine, materjali vale kasutamine või ebakvaliteetne töö.
 10. 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.
 11. Eelmises punktis nimetatud piirangud ei kehti, kui ehitustöö on tehtud
 - 11.1. üle 5 aasta tagasi või
 - 11.2. enne hoone omandamist ja selleks oli ehitusluba või omavalitsuse kirjalik nõusolek; ehitusluba või kirjalikku nõusolekut ei nõuta, kui see ei ole seaduse järgi kohustuslik.
 12. If ei hüvita kahju, kui ehitusvea pärast tuleb töö uuesti teha, viga parandada või vara asendada.
- Näited.** Ehitajad panid soojustuse lohakalt. 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.
13. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise ajal, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib.
- Näited.** Tapeediga kaetud sein saab ehitamise käigus kriimustada, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga. Ehitamise käigus puuritakse kogemata põrandaküttetorustikku auk, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.
- NB!** Vaatamata sellele, et n.n 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.

Koduse vara kindlustuskaitse väljas

14. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see asub kortermajas asuvas lukustatud panipaigas (nt keldriboksis), mis on ainult kindlustatu pereliikmete kasutuses. Samuti on kodune vara kindlustatud, kui see asub eramu või ridaelamuboksi hoovis või abihoones. Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast.
15. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja või tema pereliikmega Eesti piires kaasas, v.a mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 1000 eurot.
16. Kindlustusvõtja pereliikmeteks loetakse tema abikaasat, elukaaslast ja alla 18-aastaseid lapsi.

Pangakaardi kadumine või vargus

17. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusvõtja või tema pereliikme (vt p 16) Nordea pangakaardi kadumine, röövimine või vargus Eestis.
18. If hüvitab kindlustusjuhtumile järgneva 48 tunni jooksul Nordea pangakaardiga ebaseaduslikult sularahaautomaadist välja võetud raha ja 48 tunni jooksul tehtud ebaseaduslikud kaardimaksud, kuid mitte rohkem kui 1000 eurot.
19. Kui kindlustusjuhtumi toimumise aega ei ole võimalik tuvastada, algab kindlustusjuhtumile järgnev 48 tundi hetkest, mil pangakaarti esmakordselt ebaseaduslikult kasutati.
20. If ei hüvita kahju, kui pangakaart ei ole kadunud, röövitud ega varastatud, kuid selle andmed sattusid teise isiku kätte (kopeerime, andmete vargus internetis jms).

Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse

21. Kindlustusjuhtumiks on Ifis kindlustatud kodu:
 - 21.1. võtme kaotamine, võtme vargus või röövimine, sh võtmete röövimine tänaval, võtmete murdvargus autost jms;
 - 21.2. välisukse luku rikki minek välisel põhjusel (võti murdub ja jääb lukusüdamikku kinni, lukuaugu täistoppimine jms).
22. Kindlustusjuhtumiks ei ole luku sisemine rike (lukk on kulunud ja ei tööta, vedrustus on väsinud jms).
23. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab If ilma omavastutuseta ja alakindlustuseta järgmised mõistlikud ja vajalikud kulud:
 - 23.1. luku avamisteenus;
 - 23.2. luku parandamine ja varuosad;
 - 23.3. vana luku eemaldamine;
 - 23.4. uus lukk ja võtmed, uue luku paigaldus.

Aknaklaaside kindlustuskaitse

24. Kui akna- või välisukse klaas läheb katki, hüvitab If klaasi parandamise kulu ilma omavastutuseta.
25. Muude klaaside katkiminekul kohaldatakse omavastutust.



Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse

26. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel muutub kindlustatud kodu kasutamiskõlbmatuks, hüvitab If asenduseluruumi üürikulu ning vajalikud ja mõistlikud kulud kolimiseks samaväärsesse (samas piirkonnas, sama pindala jm omadustega) ajutisse eluruumi ja tagasi kindlustuskohta. Kulud peavad olema dokumentidega tõendatud.
27. If hüvitab asenduseluruumi üüri ilma omavastutuseta kuni kindlustatud kodu kasutamiskõlblikkuse taastamiseni kuni 6 kuu eest ja mitte rohkem kui 3000 eurot.
28. Kui kindlustatud kodu ei saa taastada, hüvitab If asenduseluruumi üüri kuni kodu eest hüvitise maksmiseni.
29. If ei hüvita asenduseluruumi kommunaalmakseid.

Äkiline ja ettenägematu üleujutus

30. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine äkilise ja ettenägematu üleujutuse tõttu. Üleujutus on äkiline ja ettenägematu, kui kindlustuskohas ei ole olnud üleujutust viimase 10 aasta jooksul või kui veekogu veetase tõusis tuule tõttu.
31. Üleujutus on olukord, kus veetase on maapinnast kõrgemal. Vee liikumist allpool maapinda ei loeta üleujutuseks (maapinnasine vesi tungib keldrisse jms).

Üldised välistused

32. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral.

Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga

33. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.
34. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.
35. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

„Kindlustuse üldtingimuste“ välistused

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

Vee sissetungimine hoonesse

37. If ei hüvita kahju, kui vesi või lumi tungis õuest hoonesse läbi tehnosüsteemide (kanalisatsioon, ventilatsioon jms) või läbi hoone konstruktsioonide (sein, katus, vundament jms). If hüvitab kahju äkilise ja ettenägematu üleujutuse korral (vt p 30 - 31) ja Nordea VIP kindlustuskaitse punktis 149 toodud ulatuses (vesi läbi seinu või katuse).

Lõhkeaine mitterõuetekohane hoidmine ja lõhkamistöõ

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

Õiguspärane lammutamine

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

Garantii, muu kindlustusleping, kohustuslik kindlustus

40. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii (sh ehitusgarantii), mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel.

Jää liikumine

41. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel. If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tugevast tuulest (üle 21 m/sek).

Maalihe, pinnase liikumine

42. If ei hüvita maalihe või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

Aegamööda tekkinud kahjud

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

Näited. Hoone põrand mädaneb tilkuva vee tagajärjel. Veetoru puruneb roostetamise tõttu. Trepiastmed on lääpa kulunud. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

Hoone vajumine, kerkimine, paisumine, liikumine

44. 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).

NB! Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest.

Jää ja lume raskus

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

Kondensaatvesi

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

Tuvastamata vara

47. If ei hüvita vara, mille olemasolu ei ole tõendatud (sündmuskoha ülevaatlus, vara jäänused, kviitung, kasutusjuhend, panga väljavõte, muud tõendid).

Kaudsed kahjud ja kulud

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

Keskkonnareostus

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

Koduloomad, linnud, putukad

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

Kaotamine, kadumine, unustamine, varavastased teod

51. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kaotamise või unustamise tõttu, välja arvatud punktis 17 ja 21 toodud juhul.

52. If ei hüvita kahju, mis tekkis pettuse, kelmuse või väljapressimise tõttu.

53. If ei hüvita kahju, kui varas pääses sisse ilma lõhkumata või muukimata. If hüvitab kahju, kui varas avas ukse võtmega, mille ta sai röövimise või varguse teel.

Hooldustööd ja pisivead

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

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

Spordivarustuse tavapärase kasutamine

56. If ei hüvita kahju, mis tekkis spordivarustusele selle tavalisel kasutamisel.

Mootorsõidukid ja maastikusõidukid väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet

57. If ei hüvita mootorsõidukile või maastikusõidukile (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms) väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet tekkinud kahju (nt liiklusõnnetus, vargus väljaspool garaaži jms).

Kindlustusobjekti mitte-sihipärane kasutamine

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

Lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetööd

59. 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

60. 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 äkiline ja ettenägematu väline asjaolu.

Näited. Põrandakütte uus termostaat on praak ja põrandakütte ei hakka tööle. 7-aastane boiler lakkab katlakivi ladestumise tõttu töötamast. If ei hüvita kahju. Äike rikub televiisori. Sülearvuti kukkus kogemata maha ja läks katki. If hüvitab kahju.

61. If ei hüvita elektriseadmele tekkinud kahju, kui seade ei olnud enne kahju tekkimist töökorras (nt seade oli veel parandamata).

Ebasobivad kaitsmed

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

Ohutusnõuded

Üldnõuded

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

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

65. 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

66. Lahtise tule tegemise koht peab paiknema ehitisest või põlevmaterjalist ohutul kaugusel. Ohutuks kauguseks loetakse kuni 1 m läbimõõduga lõkkel 8 m, suuremal lõkkel 15 m.

Suitsulõõride ja korstnate puhastamine

67. 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

68. Elektritööd võivad teha ainult vastava kutsetunnistusega inimesed.

Tuleohtlikud tööd

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

Kütteseadmed ja suitsutorud

- 70. Kütteseadmed ja suitsutorud peavad olema nõuetekohaselt paigaldatud.
- 71. Kütteseadmete kuumad osad ja suitsutorud peavad olema piisavalt isoleeritud või asuma süttivatest materjalidest (nt puit) ohutus kauguses.
- 72. 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

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

Tuleohuallika jätmine järelevalveta

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

Tuletikkude ja süütevahendite hoidmine

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

Torustiku külmumise vältimine

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

Akende ja uste sulgemine

- 77. Kindlustuskohast lahkudes tuleb lukustada ukсед ja sulgeda aknad nii, et kolmas isik hõlpsalt sisse ei pääseks.
- 78. 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.
- 79. Võtme kaotamisel või sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud. If hüvitab luku vahetamise kulud ilma omavastutusest.

Signalisatsioon

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

Vara hoidmine

- 81. Kindlustuskohast lahkumisel või pimeduse saabumisel tuleb õue, esimese korruse rõdule või terrassile viidud asjad viia lukustatud hoonesse.
- 82. Eelmises punktis toodud kohustused ei kehti aiamaoõbli, batuudi, soojuskiirgurite, suitsu- ja barbecue ahju ning grilli kohta.
- 83. Kasvuhoones tohib hoida asju, mille väärtus on kuni 200 eurot.
- 84. Väljaspool kindlustuskohta peab kaasas olev vara olema pideva järelevalve all, lukustatud hoones või lukustatud autos mittenähtaval kohal.
- 85. Kui jalgratas, lapsevanker või ratastool jäetakse väljaspool kindlustuskohta järelevalveta, peab selle paigutama lukustatud hoonesse või lukustama rattalukuga.
- 86. Kui jalgratas, lapsevanker või ratastool jäetakse korterelamu trepikotta, põõningule või keldrisse, peab see olema lukustatud rattalukuga ka sel juhul kui korterelamu välisuks on lukustatud.



Hooned, rajatised ja väikehooned

Hoone

87. Hoone kindlustus hõlmab hoone olulisi osi (hoone põhikonstruktsioonid, siseviimistlus, sisseehitatud mööbel, sanitaartechnika, signaalsatsiooniseadmed, ahjud, hoones asuv saun jms).
88. Samuti hõlmab hoone kindlustus katusele või välisseinale kinnitatud antennid ja tehnosüsteemide osi (ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, elektrikilbid jms).
89. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:
 - 89.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);
 - 89.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutechnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a köögimööbel p 97 ulatuses).
90. Eelmises punktis nimetatud vara võib lfi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

Ridaelamu

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

Rajatised ja väikehooned

92. Kindlustatud hoonega (sh ridaelamu) samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, maa-alused rajatised jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m² on automaatselt kindlustatud.
93. Rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma on 10% samas kindlustuskohas asuvate lfi kindlustatud hoonete kindlustussummade summast. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m²) ei märgita kindlustuslepingusse.
94. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu ja sama omavastutusega kui kindlustuskohas asuv eluhoone.
95. Kui eluhoone on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

Soojuspumbad

96. Soojuspumba osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena. Hoone külge kinnitatud soojuspumba osad on hõlmatud hoone kindlustusega.

Sisseehitatud mööbel

97. Sisseehitatud mööbel (sh köögimööbel) on kindlustatud koos hoonega, kindlustussumma on 3000 eurot.

Vara, mida kindlustatakse vaid erikokkuleppel

98. Vara, mida kindlustatakse vaid erikokkuleppel on:

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

98.2. kilekasvuhooned;

98.3. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;

98.4. muru, puud ja põõsad, rohttaimed;

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

Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma

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

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

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

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

Korteri siseviimistlus

103. 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.

104. Siseviimistluseks on näiteks:

104.1. tapeet, parkett ja muud viimistlusmaterjalid;

104.2. mittekandvad vaheseinad;

104.3. sisseehitatud puuküttega ahjud, pliidid, kaminad;

104.4. sanitaartechnika; korteris asuv saun;

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

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

104.7. korteri ukсед ja aknad;

104.8. rõdu, v.a rõdu ebaseaduslikud juurdeehitused;

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

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

Korterelamu mõttelise osa kindlustamine

106. 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.

107. Kahjusumma suurus on korteriomaniiku mõttelise osa suurusel vastav osa kahjust.

Näide. Majas on 10 võrdse suurusega korterit, korteriomaniiku mõtteline osa on 1/10. Maja katus hävib tulekahjus, selle remont maksab 25 000 eurot. Korteriomaniiku osa kahjust on 2500 eurot. Omavastutus on 200 eurot. If hüvitab $2500 - 200 = 2300$ eurot.

Sisseehitatud mööbel

108. Sisseehitatud mööbel (sh kööginööbel) on kindlustatud koos korteriga, kindlustussumma on 3000 eurot.

Siseviimistluse kindlustusväärus

109. Siseviimistluse kindlustusvääruseks ja kindlustussummaks on taastamisväärus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus ilma amortisatsiooni arvestamata.

110. Kindlustusvääruse määramisel lähtutakse muu hulgas korteri üldpindalast. Korterit üldpindala on selle kõigi ruumide, panipaikade, lodžade, rõdude, verandade ja terrasside põrandapindade summa.

111. Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud, siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärus ja kindlustussumma korteriomaniikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärust.



Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine

Lammutamine ja taastamine

116. 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

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

Näide. Hoonel oli eterniitkatust, mis hävis tules. Muinsuskaitse ei luba paigaldada uut eterniitkatust, peab olema kivikatust. If hüvitab kivikatuse ehitamise kulu.

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

Projekteerimiskulu

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

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

121. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

Alakindlustus

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

123. 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

124. Koduse vara hüvitamisel ei rakenda lf alakindlustuse sätteid.

Vara on võimalik remontida

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

Vara ei ole võimalik remontida

126. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, on kahjusummaks samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma (taassoetamisväärtus), välja arvatud järgmises punktis toodud juhul.

127. Järgmise esemete kahjusummaks on alati **turuväärtus**: mootorsõidukid, maastiksõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

Kindlustussumma ja omavastutus

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

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

130. Kahjusumma loetakse võrdseks kindlustussummaga, kui kindlustustingimuste alusel arvatud kahjusumma on suurem kui kindlustussumma.

131. Hüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.

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

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

Kahju hüvitamise viisid

134. 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

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

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

137. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem kui vastavalt kindlustuslepingule arvutatud hüvitis.

Näide. Hoones oli tulekahju. Kinnisasja turuväärtus enne tulekahju on 100 000 eurot, pärast tulekahju 70 000 eurot. Hoone taastamiseks arvutatud 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.

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

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



Nordea VIP kindlustuskaitse

140. Kui kindlustuslepingus on kindlustuskaitseks märgitud „Nordea VIP“, kehtivad alltoodud laiendused täiendavalt eeltoodud tingimustele.

Kaasasoleva vara kindlustuskaitse

141. Kindlustusvõtja ja pereliikmega (vt p 16) kaasasoleva vara kindlustuskaitse kehtib Euroopa Liidus, Norras, Islandil, Liechtensteinis ja Šveitsis.

Hole-in-one kindlustuskaitse

142. Kindlustusjuhtum on kindlustusvõtja või tema pereliikme (vt p 16) löödud *Hole-in-One*. *Hole-in-One* tähendab, et golfimängija lööb palli auku avalöögiga.
143. If hüvitab *Hole-In-One* löömise päeval kindlustusvõtja või tema pereliikme (vt p 16) kantud *Hole-in-One* tähistamiskulud golfiklubis vastavalt esitatud kuludokumentidele kuni 500 euro ulatuses ilma omavastutuseta.
144. Kindlustuskaitse kehtib Euroopa Liidus, Norras, Islandil, Liechtensteinis ja Šveitsis.

Passi, ID-kaardi või juhiloa vargus

145. Kindlustusvõtja või tema pereliikme (vt p 16) passi, isikutunnistuse (ID-kaardi) või juhiloa varguse korral hüvitab If riigilõivu ilma omavastutuseta kokku kuni 100 eurot iga kindlustusjuhtumi kohta.
146. Passi, isikutunnistuse või juhiloa varguse kindlustuskaitse kehtib Euroopa Liidus, Norras, Islandil, Liechtensteinis ja Šveitsis.

Avariiolukorra kulud

147. If hüvitab kindlustatud hoones toimunud kanalisatsiooniummistuse, torustiku lekke, elektririkke, purunenud akna, kinnikiilunud ukse kõrvaldamiseks vajaliku avariiteenuse või lukuabi kulud kuni 100 euro ulatuses ilma omavastutuseta.

Asenduselamispinna üürikulu

148. Asenduselamispinna üürikulu hüvitise piirmäär on 6000 eurot.

Vee sissetungimine läbi seina või katuse

149. If hüvitab kahju, mis tekkis kindlustusobjektile seetõttu, et vesi tungis esmakordselt läbi katuse või seina, kuid mitte rohkem kui 1000 eurot.

LISA 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine

- 150. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustusobjektiks kindlustuslepingus märgitud korteri siseviimistlus.
- 151. 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.
- 152. Tervikuna kaasomandis oleva korteri siseviimistluse kahjusumma suurus on selle taastamiseks vajalik rahasumma.

Korterelamu mõttelise osa kindlustamine koos siseviimistlusega

- 153. Kui kindlustuslepingus on märgitud mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka kindlustatule kuuluv mõtteline osa hoonest, mida ei loeta siseviimistluseks.
 - 154. Kahjusumma suurus on korteriomaniku mõttelise osa suurusle 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 suurus on $10\,000 - 200 = 9800$ eurot.



LISA 2. Kindlustussummad

Tabelis on kokkuvõte rakendatavatest kindlustussummadest, kohaldatakse ka poliisil märgitud kindlustussummasid.

Objekt või kindlustuskaitse	Kindlustussumma	Viide kindlustustingimuste punktidele
Koduse vara kindlustuskaitse kortermaja lukustatud panipaigas, eramu või ridaelamu boksi kõrvalhoones	10% koduse vara kindlustussummast	14
Koduse vara kindlustuskaitse väljas	1000 eurot	15
Pangakaardi kadumine või vargus	1000 eurot	17
Asenduselamispinna hüvitis	3000 eurot	27
Hoonega koos kindlustatud rajatised ja väikehooned	10% hoonete kindlustussummast	93
Hoonega kindlustatud sisseehitatud mööbel	3000 eurot	97
Korteriga kindlustatud sisseehitatud mööbel	3000 eurot	108
Ehitusmaterjalid	3000 eurot	112
<i>Hole-in-One</i> hüvitis Nordea VIP paketus	500 eurot	143
Passi, ID-kaardi, juhiloa asendamise hüvitis Nordea VIP paketus	100 eurot	145
Avariiolukorra kulud Nordea VIP paketus	100 eurot	147
Asenduselamispinna hüvitis Nordea VIP paketus	6000 eurot	148
Läbi katuse või seina tunginud vesi Nordea VIP paketus	1000 eurot	149