



Условия страхования жилья Мини-пакет

ТН-М-20231



Позвоните нам по телефону 777 1211
или смотрите дополнительно if.ee

Содержание

Применение условий	3
Место страхования	3
Страховые случаи	3
Общие исключения	7
Требования безопасности	9
Здания	10
Не застрахованное имущество	10
Страховая стоимость и страховая сумма здания	10
Внутренняя отделка квартиры	11
Страховая стоимость внутренней отделки квартиры	11
Домашнее имущество	12
Расчет страхового возмещения здания, строения и квартиры	12
Расчет размера страхового возмещения для домашнего имущества	13
Страховая сумма и собственная ответственность	14
Способы возмещения ущерба	14
Приложение 1. Страхование внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности	15
Приложение 2. Страховые суммы	15

Условия страхования жилья Мини-пакет

ТН-М-20231

Неофициальный перевод. В случае споров в толковании данных условий исходят из текста условий на эстонском языке.

Перед Вами «Условия страхования жилья Мини-пакет» If, которые являются важной частью договора страхования. Просим Вас найти время и прочитать данные условия страхования. Если в процессе чтения что-то останется для Вас непонятным, позвоните в If по телефону страхования 777 1211 или напишите по адресу info@if.ee. Мы с удовольствием ответим на Ваши вопросы.

Применение условий

1. Условия страхования «Мини-пакета» применяются вместе с «Общими условиями страхования» АО If P&C Insurance (далее If). Это значит, что приведенные ниже права и обязанности действуют дополнительно к приведенным в «Общих условиях страхования» правам и обязанностям, не исключая друг друга.

Обязанность по восстановлению здания, сооружения, квартиры

2. NB! Возмещение за здание, сооружение или квартиру выплачивается при условии, что объект страхования восстанавливается в месте страхования. Если здание, сооружение или квартира не восстанавливается в месте страхования, то If выплачивает сумму, не превышающую предоплату (см пункты 174-178).

Место страхования

3. Местом страхования является обозначенный в страховом договоре адрес объекта страхования, где действует страхование.

Страховые случаи

Пожар

4. Страховые случаи:

- 4.1. огонь, распространившийся за пределы очага или обусловленные им сажа, дым, тушение пожара;
- 4.2. удар молнии, в результате которого возникли видимые механические повреждения или пожар;
- 4.3. взрыв, в результате которого возникли повреждения или пожар;
- 4.4. падение летательного аппарата (в том числе самолета, вертолёта), его частей или груза, которое вызвало повреждения или пожар;
- 4.5. падение дрона, которое вызвало повреждения или пожар.

5. Повреждения, вызванные дымом, газом или сажой, не являются страховым случаем, если огонь появился не из очага.

Град или ветер свыше 18 м/с

6. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования в результате града или ветра свыше 18 м/с, в том числе, в результате движения льда или наводнения, обусловленных ветром свыше 18 м/с.

7. Страховым случаем является попадание осадков в здание через повреждения, возникшие из-за ветра свыше 18 м/с.

Страховая защита строительного брака

8. Строительным браком является использование некачественного материала, неправильное использование материала, некачественная работа, ошибки при проектировании.

9. Если страховой случай происходит по причине строительного брака, If возмещает ущерб, нанесённый в результате страхового случая качественным частям здания, в предусмотренном договором страхования объёме, применяя ограничения, приведённые как в пункте 10, так и в исключениях (п. 11).

10. If не возмещает расходы на замену, исправление некачественной части объекта страхования или устранение иными способами строительного брака. Так же If не возмещает расходы на вскрытие, закрытие и восстановление качественных частей здания (в т.ч. конструкций), целью которого является исправление, замена некачественной части или устранение строительного брака другим способом.

Примеры

- Гидроизоляция не была установлена. Из-за этого влага просочилась сквозь конструкции и испортила паркет. If возмещает расходы на восстановление паркета. If не возмещает установку гидроизоляции, в т.ч. вскрытие и закрытие конструкции.
- Строители небрежно установили теплоизоляцию. Расходы на вскрытие, закрытие и установку дополнительной теплоизоляции не возмещаются
- Строители выполнили работу небрежно, и штукатурка начала отслаиваться. Расходы на очистку стен и их повторное оштукатуривание не возмещаются.

11. If не возмещает ущерб, причинённый строительным браком, если возмещение исключено в соответствии с разделом «Общие исключения».

Пример. Если здание покосилось из-за строительного брака, If не возмещает ущерб, т.к. применяется общее исключение.

Строительные работы проводились меньше 5 лет назад

12. Если строительные работы, причинившие ущерб, велись меньше 5 лет назад, то If возмещает ущерб, связанный с уничтожением или повреждением качественной части объекта страхования по причине строительного брака, в следующих случаях:

12.1. строитель во время проведения работ был зарегистрирован в регистре экономической деятельности (сфера деятельности: строительство) и для строительных работ имелось разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве, и местное самоуправление не запретило строительство или

12.2. вызвавшие ущерб строительные работы были выполнены до приобретения здания, и строительный брак не был виден без вскрытия конструкций.

Пример: Здание имеет разрешение на строительство. Застройщик, зарегистрированный в регистре экономической деятельности, установил дымовую трубу каменки слишком близко к деревянному потолку, вопреки требованиям пожарной безопасности. В результате этого возник пожар. If возмещает расходы на восстановление дома.

13. Разрешение на строительство, письменное разрешение, извещение о строительстве или регистрация в регистре экономической деятельности не требуется, если, по действовавшим во время выполнения данных строительных работ правовым нормам, их наличие не было обязательным.

Строительные работы проводились больше 5 лет назад

14. Если строительные работы, причинившие ущерб, велись больше 5 лет назад, то If возмещает ущерб, связанный с уничтожением или повреждением качественной части объекта страхования по причине строительного брака, в следующих случаях:

14.1. для строительных работ имелось разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве, и местное самоуправление не запретило строительство, в независимости от того, кто выполнял строительные работы (например, домовладелец строил сам).

14.2. строительные работы, вызвавшие ущерб, были выполнены до приобретения здания, и строительный брак не был виден без вскрытия конструкций.

Пример: Страхователь купил здание и обнаружил трещины в стене печи. При топке печи искры вырываются из печи через трещину и вызывают пожар. If не возмещает ущерб.

15. Разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве не требуется, если действовавшие во время выполнения данных строительных работ правовые нормы не обязывали их приобретения.

Ущерб во время строительных работ

16. If не возмещает ущерб, обусловленный градом или ветром свыше 18 м/с во время проведения строительных работ. Страховая защита от пожара действует и во время строительства.

Страховая защита сооружений и небольших зданий

17. Расположенные на одном земельном участке с застрахованным зданием или квартирой стационарно соединённые с поверхностью земли сооружения (забор, флагшток, уличные светильники, навес, трубопровод и пр.), а также малые здания общей площадью менее 10 м² застрахованы автоматически, кроме указанного в следующем пункте случая. Малым зданием считается также и теплица (за исключением плёночной теплицы) общей площадью менее 10 м². Сооружения и малые здания (площадью менее 10 м²) в договоре страхования не указываются.

18. Ветряные генераторы и не соединённые со зданием солнечные панели не застрахованы.

19. Страховая сумма сооружений и малых зданий, находящихся в месте страхования составляет:

19.1. 10% от суммы восстановления зданий, застрахованных в If и находящихся на том же участке;

19.2. 10% от суммы восстановления внутренней отделки квартиры, застрахованной в If.

Пример. Страховая сумма сауны составляет 20 000 евро, страховая сумма жилого помещения- 180 000 евро. Страховая сумма всех находящихся в месте страхования сооружений и малых зданий вместе составляет 20 000 евро.

20. Строения и небольшие здания застрахованы от тех же страховых случаев и с той же собственной ответственностью, что и находящиеся в месте страхования жилое здание или квартира.

21. Если жилое здание или квартира застрахованы в заниженной стоимости, то при возмещении ущерба, нанесенного сооружениям и небольшим зданиям, применяется такое же страхование в заниженной стоимости.

Тепловые насосы и системы отопления

22. Детали теплового насоса, не прикрепленные к зданию, застрахованы как сооружения.

23. Прикрепленные к зданию детали теплового насоса покрываются страхованием здания.

Потеря дохода от аренды

24. Страховая защита в случае потери дохода от аренды действует в том случае, если это указано в договоре.

25. Страховым случаем является непригодность к использованию жилой площади, вследствие такого страхового случая, от которого застраховано здание или квартира.
26. If возмещает неполученную вследствие страхового случая сумму арендной платы за тот период, когда сдаваемая в аренду площадь была непригодной к использованию, однако не более, чем за 6 месяцев. Собственная ответственность не применяется.
27. За основу расчета неполученной арендной платы берется плата, действующая во время страхового случая. Страхователь должен подтвердить размер арендной платы. Если страхователь не предоставляет If подтверждения о размере арендной платы, при назначении возмещения If имеет право исходить из оценки эксперта арендной платы.
28. If имеет право уменьшить сумму возмещения, если восстановление сдаваемой в аренду площади задерживается из-за страхователя или застрахованного лица.
29. If не выплачивает возмещение, если договор об аренде был прекращен вследствие истечения срока действия договора или другой причины, кроме страхового случая.

Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором

30. Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором, действует, если она отмечена в договоре.
31. Страховым случаем является ущерб, нанесённый объекту страхования (в т. ч. застрахованному домашнему имуществу) намеренно или по тяжёлой неосмотрительности арендатором и/или проживающими постоянно с ним членами семьи, в отличие от установленного в пунктах 52 и 69.
32. Краткосрочной арендой считается использование объекта страхования до 30 дней подряд. Долгосрочной арендой считается использование объекта страхования более 30 дней подряд.
33. При краткосрочной аренде страховая сумма данной защиты составляет 15 000 евро, за исключением случая пожара, когда применяется страховая сумма уничтоженного или поврежденного застрахованного объекта.
34. If не возмещает ущерб, если возмещение исключено разделом «Общие исключения».

Защита имеющегося при себе домашнего имущества

35. Защита взятого с собой имущества действует, если в полисе отмечена защита имущества в размере 2 000 евро.
36. Защита домашнего имущества действует также в том случае, если оно взято страхователем и/или застрахованным или членами его семьи с собой по всему миру, за искл. дронов, моторных транспортных средств и транспортных средств для движения вне дорог (автомобиль, мопед, мотоцикл, квадроцикл, снегоход и пр.). Страховая сумма указанного в этом пункте домашнего имущества составляет 2 000 евро. Вышеупомянутая страховая сумма добавляется к сумме страхования домашнего имущества.
37. Возмещение имеющегося при себе домашнего имущества происходит на тех же условиях, что и домашнего имущества, находящегося в месте страхования.
38. Членами семьи страхователя и/или застрахованного считаются супруга/супруг, спутник/спутница жизни и дети, проживающие постоянно в одном хозяйстве вместе со страхователем и/или застрахованным.

Страховая защита тяжести льда и снега

39. Страховым случаем является повреждение объекта страхования из-за тяжести льда и/или снега (обвал крыши, лёд сломал водосточную трубу, дождевой слив засорился, замёрз и отломался от крыши и т.д.). If возмещает, в случае вышеупомянутого страхового случая, только первый ущерб, произошедший во время периода страхования.

Кража, похищение, утеря паспорта, ИД-карты, водительского удостоверения

40. В случае кражи, похищения или утери паспорта, удостоверения личности (ИД-карты) или водительского удостоверения страхователя или члена его семьи (см. п. 38), If возмещает государственную пошлину без собственной ответственности.
41. Страховая защита кражи паспорта, удостоверения личности или водительского удостоверения действует в Европейском союзе, Соединённом королевстве Великобритании и Северной Ирландии, Норвегии, Исландии, Лихтенштейне и Швейцарии.

Круглосуточная домашняя и предотвращающая ущерб помощь

42. Страхование домашней помощи действует, если круглосуточная домашняя и предотвращающая ущерб помощь отмечены в договоре страхования.
43. NB! Страхование домашней помощи и предотвращающей ущерб помощи действует только в отношении тех услуг, которые были заказаны по телефону страхования If 777 1211. Заказанные иным способом услуги помощи возмещению не подлежат.
44. Страхование домашней помощи предотвращающей ущерб помощи действует только при несчастном случае, произошедшем в месте страхования.
45. Услуга домашней помощи не оказывается, если страхователь не предпринял меры для предотвращения повторения ущерба (напр., страхователь не заменил лопнувшую трубу и пр.).

46. В дополнение к приведенным выше ограничениям применяются также «Общие исключения».

Консультации по телефону

47. По телефону страхования If 777 1211 Вам дадут совет, как действовать при произошедшем дома неожиданном и непредвиденном несчастном случае и по возможности предотвратить еще больший ущерб.

Помощь при водной аварии

48. Страховым случаем является проникновение жидкости или пара вследствие неожиданного и непредвиденного прорыва трубопровода бытовой техники или внутреннего трубопровода здания, стационарно соединенного с трубопроводом места страхования.

49. При страховом случае прорыва трубопровода домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:

49.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;

49.2. остановка течи;

49.3. расходы на замену или ремонт детали, ставшей причиной ущерба, в месте страхования.

50. Страховым случаем не является оттаивание замерзшего трубопровода.

Временное исправление последствий несчастного случая

51. Страховым случаем является повреждение застрахованного по страхованию жилья объекта вследствие перечисленных ниже причин:

51.1. пожар, взрыв, удар молнии;

51.2. град или ветер;

51.3. наводнение, если в месте страхования не наблюдалось наводнения в течение последних 10 лет;

51.4. наводнение, обусловленное ветром;

51.5. ливень (более 30 мм в час или более 50 мм в течение 12 часов);

51.6. падение дерева, столба или иного предмета;

51.7. разбито оконное стекло или стекло наружной двери;

51.8. проникновение третьего лица в место страхования путем взлома;

51.9. наезд наземного транспортного средства, если им управляло третье лицо;

51.10. умышленное причинение вреда или уничтожение имущества третьим лицом.

52. Третьим лицом в данных условиях страхования считается человек, не являющийся страхователем, застрахованным, жильцом застрахованного места (в т.ч. арендатором), владельцем или гостем. Также не считается третьим лицом человек, находящийся в месте страхования с ведома страхователя и/или застрахованного вне зависимости от того, является ли нахождение в месте страхования законным (арендатор не съезжает после окончания договора аренды, продавец недвижимости не уезжает в срок и т.д.).

53. При перечисленных выше страховых случаях домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:

53.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;

53.2. временная починка, покрытие или укрепление объекта страхования при помощи временных средств для защиты имущества от воздействия внешних факторов и предупреждения увеличения ущерба.

Помощь при неисправности замка

Страховым случаем является неисправность замка в месте страхования или приведение замка в негодность третьими лицами (см. п. 52), в т.ч. при взломе или попытке взлома.

54. Страховым случаем является неисправность замка в месте страхования или приведение замка в негодность третьими лицами (см. п. 52), в т.ч. при взломе или попытке взлома. При страховых случаях неисправности замка домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:

54.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;

54.2. ремонт или замена замка.

Физическая охрана места страхования

55. Страховым случаем является внезапное и неожиданное событие, вследствие которого двери или окна в месте страхования невозможно надежно закрыть (окно разбито, дверной замок испорчен и т.п.). Страховым случаем также является внезапное и неожиданное повреждение здания, вследствие чего третье лицо (см. п. 52) может проникнуть в место страхования (пожар, повреждение штормом и пр.).

56. По страхованию домашней помощи предоставляется физическая охрана места страхования до временного устранения возникшего повреждения, но не дольше, чем на 12 часов.

Поиски временного места жительства и переезд

57. Страховым случаем является внезапное и неожиданное событие (пожар, взрыв, шторм, наводнение и пр.), в результате которого находящееся в месте страхования постоянное жилое помещение стало непригодным для проживания.

58. При наступлении страхового случая страхование домашней помощи организует поиски временного жилья и переезд на временное место проживания. При поисках временного жилья учитывается его соответствие месту расположения, размеру и качеству испорченного или уничтоженного жилого помещения.

Предотвращающая ущерб помощь

59. Защита предотвращающей ущерб помощи действует, если круглосуточная домашняя помощь и предотвращающая ущерб помощь отмечены в договоре страхования.

60. Страховым случаем является возникновение реальной опасности повреждения объекта страхования, которое связано с нижеприведёнными причинами:

- 60.1. неожиданная и непредвиденная поломка или затор бытовой техники, постоянно соединённой с трубопроводом, или трубопровода внутри здания;
- 60.2. пожар, взрыв, удар молнии;
- 60.3. град или ветер;
- 60.4. падение дерева, столба или другого предмета.

61. Страховая сумма предотвращающей ущерб помощи составляет 100 евро на один страховой случай.

62. Страхование предотвращающей ущерб помощи при страховом случае возмещает стоимость вспомогательной услуги в пределах страховой суммы. Если расход на оказание помощи превышает 100 евро, страхователь оплачивает оказываемой вспомогательную услугу службе эту часть самостоятельно. Собственная ответственность в страховании предотвращающей ущерб помощи отсутствует.

Пример. Канализационная труба забилась и застрахованной квартире угрожает авария с водой. Устранение затора стоит 90 евро. Страхование предотвращающей ущерб помощи возмещает 90 евро.

Действия при случае ущерба по страхованию домашней помощи и предотвращающей ущерб помощи

63. При наступлении страхового случая следует незамедлительно позвонить по телефону страхования 777 1211. If необходимо сообщить точный адрес места страхования и имя страхователя, описать, что произошло и какая требуется помощь.

64. Страхователь должен обеспечить доступ к месту страхования, предоставить возможность осмотра места страхования, определения и устранения причины ущерба.

Общие исключения

65. Приведенные ниже исключения применяются в отношении всех страховых защит. Возникновение ущерба, при приведённых в исключениях обстоятельствах, не считается страховым случаем.

Случай не является страховым

66. If не возмещает ущерб, если событие не соответствует признакам страхового случая.

67. If не возмещает ущерб, который не был обусловлен страховым случаем.

68. If не возмещает ущерб, если он не был причинен неожиданно и непредвиденно.

Исключения из «общих условий страхования»

69. If не выплачивает возмещение, если возмещение ущерба исключено «Общими условиями страхования» If.

Проникновение жидкости или пара в здание

70. If не возмещает ущерб, если жидкость (в т. ч. и осадки) или пар проникли в здание:

- 70.1. через стену, крышу, фундамент или другие конструкции здания;
- 70.2. вследствие недостаточной пропускной способности или прекращения функционирования (в т. ч. засорения) находящегося за пределами здания трубопровода;
- 70.3. через технические системы здания.

If возмещает указанный в данном пункте ущерб в случае наводнения, вызванного ветром свыше 18 м/с.

Техническая система, вызвавшая ущерб

71. If не возмещает стоимость ремонта или замены технической системы, вызвавшей ущерб.

Движение льда

72. If не возмещает ущерб, обусловленный движением льда. If возмещает ущерб, если движение льда возникло из-за ветра свыше 18 м/с.

Наводнение

73. If не возмещает ущерб, обусловленный наводнением, за исключением, если наводнение возникло из-за ветра свыше 21 м/с.

Перебои электричества

74. If не возмещает ущерб, обусловленный перенапряжением, низким напряжением, колебанием электрического тока и коротким замыканием. If возмещает ущерб, обусловленный пожаром, возникшим вследствие перебоев электроснабжения.

Вода, электричество, газ, отопление

75. If не возмещает ущерб, обусловленный увеличением расходов на воду, электричество, газ или отопление в связи со страховым случаем. Данное исключение не применяется на покрытие расходов воды, электричества, газа или отопления, необходимых для восстановления застрахованного объекта.

Неправильное хранение взрывчатых веществ и взрывные работы

76. If не возмещает ущерб, обусловленный неправильным хранением взрывчатых веществ или проведением взрывных работ страхователем, застрахованным, жителями (в том числе арендаторами) или владельцем места страхования.

Правомерный снос

77. If не возмещает ущерб, возникший вследствие законного сноса, разрушения или демонтажа объекта страхования. Снос, разрушение или демонтаж объекта страхования является законным, если для этого имеется разрешение владельца и, в предусмотренных законом случаях, разрешение или извещение.

Гарантия, иной договор страхования, обязательное страхование

78. If не возмещает ущерб, подлежащий возмещению на основании выданной на объект страхования гарантии (в т. ч. строительной гарантии), какого-либо иного договора страхования или обязательного страхования (например, неисправность системы отопления квартирного дома устраняется строителем на основании строительной гарантии).

Некачественный объект страхования

79. If не возмещает ущерб, если объект страхования является некачественным, однако он не разрушился и не был поврежден. If не возмещает дополнительные расходы на электроэнергию, вызванные поломкой или повреждением объекта страхования.

Пример. Электроника теплового насоса работает неправильно и потребляет слишком много электроэнергии.

Оползень, движение грунта

80. If не возмещает ущерб, обусловленный оползнем или движением грунта.

Ущерб, возникшие с течением времени

81. If не возмещает ущерб, причиной которого стал постепенно протекающий процесс (гниение, накипь, плесень, грибковое повреждение, в том числе гниль и т.п.).

Примеры. Пол здания прогнивает вследствие постепенно капающей воды. Ветви дерева с течением времени стерли краску со стены дома.

Оседание здания, его вспучивание, разбухание или движение

82. If не возмещает ущерб, обусловленный оседанием, вспучиванием, разбуханием или подвижкой здания или его частей (образование трещин или мест разлома, крена стен, наклона потолков или пола и т. п.). Исключение применяется независимо от причин оседания, вспучивания, разбухания, подвижки здания (в т. ч. как при возникших по прошествии времени, так и при возникших внезапно случаях).

Конденсационная вода

83. If не возмещает ущерб, причиненный частям здания конденсационной водой (намокание теплоизоляции; ущерб, обусловленный образовавшейся на внутренней поверхности крыши конденсационной водой и т.п.).

Неустановленное имущество

84. If не возмещает имущество, наличие которого не подтверждено (осмотр места происшествия, остатки имущества, квитанция, руководство по использованию, выписка из банка, другие документы).

Косвенные ущербы и расходы

85. If не возмещает такие косвенные расходы и ущербы, связанные со страховым случаем, как телефонные платежи, уменьшение дохода или прибыли.

Загрязнение окружающей среды

86. If не возмещает расходы на очистку грунта и воды (в т.ч. колодезной воды), а также расходы на сооружение нового колодца взамен колодца с загрязненной водой.

Домашние животные, птицы, насекомые

87. If не возмещает ущерб, возникший из-за действий грызунов, насекомых, птиц или домашних животных.

Техническое обслуживание и мелкие повреждения

88. If не возмещает расходы на плановое обслуживание, профилактический ремонт (промывка отопительной системы; чистка дымохода; трещины в стенах; повреждения, обусловленные оседанием новых домов и т.п.).
89. If не возмещает ущерб от мелких повреждений (царапины, засечки, впадины на различных поверхностях в т.ч. на полах, стенах или бытовой технике; пятна на внутренних поверхностях объекта страхования и пр.).

Использование объекта страхования не по назначению

90. If не возмещает ущерб, вызванный использованием объекта страхования в целях, для которых он не предназначен.

Взрывные, землеройные, свайные или земляные работы

91. If не возмещает ущерб, обусловленный взрывными, землеройными, свайными или земляными работами. Исключение применяется независимо от того, кто производил работы, и выполнялись ли перечисленные выше работы правомерно или нет.

Электрические или механические неисправности или износ

92. If не возмещает ущерб, вызванный электрической или механической неисправностью, внутренним сбоем или износом самого объекта страхования (накипь, коррозия и т.п.). If возмещает ущерб, если неисправность причиняет внезапный и непредвиденный страховой случай.

Примеры. Новый термостат напольного отопления оказался бракованным, и напольное отопление не работает. Купленный 7 лет назад бойлер перестает работать из-за отложений накипи. If не возмещает ущерб.

Выключатель устройства из-за частого использования износился и сломался. If не возмещает ущерб.

Из-за удара молнии сломался телевизор. If возмещает ущерб.

Неподходящие предохранители

93. If не возмещает ущерб, возникший вследствие использования неподходящих электропредохранителей. Использование подходящих электропредохранителей регулируют электропроект здания, руководство по использованию устройства и т.д.

Требования безопасности

Общие требования

94. Страхователь и застрахованный должны обеспечить выполнение требований безопасности всеми лицами, законно находящимися в месте страхования.
95. Имущество следует использовать и хранить в соответствии с правовыми актами, руководством по применению и договором страхования.
96. Отопительные, электрические и технические системы должны быть спроектированы, построены, установлены и введены в эксплуатацию в соответствии с требованиями; если требования отсутствуют, то системы должны быть спроектированы, построены, установлены и введены в эксплуатацию таким образом, чтобы их эксплуатация и техническое обслуживание были безопасными.

Использование открытого огня

97. Место разведения открытого огня должно располагаться на безопасном расстоянии от строения или горючего материала. Безопасным расстоянием при костре диаметром до 1 м считается 8 метров, при большем костре 15 метров.

Очистка дымоходов и труб

98. Дымоходы и трубы следует чистить при необходимости, но не менее одного раза в год. Дымоходы частных домов может чистить лицо, не обладающее квалификацией трубочиста.
99. Однако не менее одного раза в пять лет, необходимо заказывать услуги по чистке дымохода от трубочиста.

Электрические работы

100. Электрические работы могут проводить только лица, обладающие соответствующей квалификацией.

Огнеопасные работы

101. При выполнении огнеопасных работ, следует избегать попадания искр на легко воспламеняющиеся вещества или материалы, также на рабочем месте должны быть первичные средства огнетушения пожаротушения.

Отопительное оборудование и дымовые трубы

102. Отопительное оборудование и дымовые трубы должны быть установлены в соответствии с требованиями.
103. Горячие детали отопительного оборудования и дымовые трубы должны быть достаточно изолированы или находиться на безопасном расстоянии от воспламеняющихся материалов (например, древесины).

104. После установки нового отопительного оборудования и дымовых труб или их ремонта, следует периодически следить за отопительным оборудованием, чтобы как можно быстрее обнаружить недочеты (трещины, недостаточная теплоизоляция, необычное нагревание, обугливание или обгорание материала, окружающего отопительный прибор или дымовые трубы и пр.).

105. Дрова или прочее топливо нельзя хранить в очаге в то время, когда не разводится огонь.

Установка электропроводки

106. Если установка электропроводки не закончена, то покидая место страхования, ее нельзя оставлять под напряжением.

Оставление огнеопасного источника без надзора

107. Запрещается оставлять топящийся очаг, тепловую, горящие свечи или другие огнеопасные источники без надзора или под присмотром несовершеннолетних детей.

Хранение спичек и средств зажигания

108. Запрещается хранение спичек и других средств зажигания в доступных для несовершеннолетних детей местах.

Предотвращение замерзания трубопровода

109. В помещении, температура воздуха в котором падает ниже 0°C, следует выпустить воду из водопроводных и отопительных систем во избежание замерзания.

Закрытие окон и дверей

110. Перед уходом из места страхования или ложась спать, следует запереть двери и окна так, чтобы третьи лица (см. п. 52) не смогли с лёгкостью пробраться внутрь.

111. Ключи и коды от охранной сигнализации нельзя хранить в таком месте и таким способом, чтобы третьи лица (см. п. 52) получили к ним доступ. Например, нельзя оставлять ключи в кармане куртки, оставленной в кафе без присмотра.

112. В случае утери ключей или попадания их в незаконное владение постороннего лица, страхователь должен незамедлительно сменить замки. If возмещает расходы на замену замков без собственной ответственности.

Сигнализация

113. При наличии сигнализации, следует обеспечить ее исправность и включение при уходе из места страхования.

Хранение вещей в парнике

114. В парнике можно хранить вещи, стоимость которых не превышает 200 евро.

Здания

Здание

115. Страхование здания охватывает существенные части здания (несущие конструкции, внутренняя отделка, санитарная техника, сигнализационное оборудование, печи, складские помещения, подвалы, лоджии, балконы, веранды, террасы, навесы, примыкающие к зданию и т.п.)

116. Страхование здания охватывает прикрепленные к внешним стенам или крыше антенны и детали технических систем (детали вентиляционной и отопительной системы, электрощиты и т.п.).

117. Страхование здания не включает:

117.1. части здания, не соединенные со зданием (строительные материалы, демонтированные со здания детали и т.п.);

117.2. находящееся в здании движимое имущество, например, бытовая техника, ковры, светильники, мебель (в том числе встроенная мебель).

118. Перечисленное в предыдущем пункте имущество можно с согласия If застраховать как домашнее имущество.

Рядный дом

119. При страховании бокса рядного или парного дома, застрахованы внутренняя отделка бокса и части строения, расположенные в пределах бокса, до внутренней отделки соседнего бокса (в т.ч. части строения, находящиеся в долевой собственности).

Не застрахованное имущество

120. Не застрахованным имуществом является:

120.1. колодец (в т.ч. буровой колодец, фонтан), колодезная вода;

120.2. вода в трубопроводе и/или инженерной системе;

120.3. пленочные парники;

- 120.4. мосты, причалы, молы, пруды;
- 120.5. газон, деревья и кустарники, растения;
- 120.6. площадки для игры в мяч, мощеные участки, дороги (пешеходные, проезжие и т.п.).

Страховая стоимость здания и страховая сумма

- 121. Страховой стоимостью здания является восстановительная стоимость.
- 122. Восстановительной стоимостью считается стоимость восстановления здания, т.е. в его прежнем виде по месту страхования (в т.ч. расходы на снос и вывоз мусора) без учета амортизации.
- 123. Если в договоре страхования объект страхования застрахован на остаточную стоимость, то, в отличие от предыдущего пункта, ценностью страхования является стоимость восстановления, за вычетом амортизации.
- 124. Страховая стоимость здания и страховая сумма устанавливаются при заключении договора страхования, на основании предоставленных страхователем данных (в т.ч. закрытая чистая площадь).
- 125. Тепловые насосы и отопительные устройства, кроме печей, отапливаемых твёрдым топливом, застрахованы на сумму необходимую для восстановления, из которой вычтена соответствующая возрасту амортизация в соответствии с приведённой в пункте 153 таблицей.
- 126. Если представленные страхователем данные неверны, и поэтому страховая сумма ниже фактической страховой стоимости, If вправе применить положения страхования в заниженной стоимости из закона о долговом праве.

Внутренняя отделка квартиры

- 127. Внутренней отделкой считаются части квартиры, которые можно изменить или удалить таким образом, что не будут повреждены конструкции, необходимые для устойчивости и безопасности здания, не будут ущемлены интересы других долевых собственников, и внешний вид здания не изменится.
- 128. Внутренней отделкой являются, например:
 - 128.1. обои, паркет и другие отделочные материалы;
 - 128.2. несущие перегородки;
 - 128.3. встроенные печи, плиты, камины с дровяным отоплением;
 - 128.4. санитарная техника; находящаяся в квартире баня;
 - 128.5. находящиеся в квартире трубопровод, канализационная, вентиляционная и электросистема;
 - 128.6. находящиеся в квартире трубопровод центрального отопления и радиаторы;
 - 128.7. части теплового насоса, обслуживающие только застрахованную квартиру, вне зависимости от того, находятся ли они в квартире или за пределами;
 - 128.8. двери и окна квартиры;
 - 128.9. балкон, за исключением незаконных балконных пристроек (например, без разрешения на строительство застроенный балкон);
 - 128.10. запертая кладовая, находящаяся в многоквартирном доме и относящаяся к квартире;
 - 128.11. терраса, принадлежащая к особой собственности квартиры.
- 129. Правила страхования внутренней отделки квартир, расположенных в здании, полностью находящемся в долевой собственности, приведены в Приложении 1.

Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома

- 130. Идеальная доля квартирной собственности застрахована, если это отмечено в страховом договоре. В долевую собственность всех собственников квартир входят, например, лифты, крыша здания, несущие стены и перекрытия, подъезды, и сооружения, находящиеся с домом на одном земельном участке.
 - 131. Размером суммы ущерба является часть ущерба, соответствующая размеру идеальной доли собственника квартиры.
- Пример. В здании 10 квартир с одинаковой площадью, размер идеальной доли каждого собственника квартиры здания - 1/10. Крышу жилого квартирного дома уничтожает пожар, ремонт обойдется в 25 000 евро. Доля суммы ущерба собственника квартиры - 2 500 евро. Собственная ответственность – 200 евро. If возмещает: $2\,500 - 200 = 2\,300$ евро.

Страховая стоимость внутренней отделки квартиры

- 132. Страховой стоимостью внутренней отделки и страховой суммой является стоимость восстановления внутренней отделки в прежнем виде в месте страхования без учета амортизации
- 133. Страховая стоимость определяется на основании, в том числе, закрытой чистой площади квартиры.
- 134. Если идеальная доля многоквартирного жилого дома застрахована, то страховая стоимость внутренней отделки и страховая сумма включают в себя страховую стоимость идеальной доли, принадлежащей собственнику квартиры.

Домашнее имущество

135. Домашним имуществом является движимое имущество, принадлежащее страхователю и/или застрахованному или находящееся в его постоянном использовании (бытовая техника, ковры, мебель, одежда, строительные материалы и т.п.). Страховая сумма строительных материалов составляет 3 000 евро.
136. В качестве домашнего имущества не страхуются:
- 136.1. подлежащие регистрации моторные транспортные средства;
 - 136.2. имущество, находящееся во временном пользовании (до 30 дней) страхователя и/или застрахованного, в т.ч. арендованные рабочие инструменты и т.д.
 - 136.3. смарт-часы, планшетные компьютеры, мобильные телефоны, в том числе смартфоны;
 - 136.4. компьютеры, ноутбуки и фотокамеры старше 48 месяцев. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым;
 - 136.5. наличные деньги, ценные бумаги;
 - 136.6. документы, рукописи, чертежи;
 - 136.7. комнатные растения, домашние животные, птицы, рыбы;
 - 136.8. предметы, обладание или владение которыми является незаконным;
 - 136.9. взрывчатые вещества;
 - 136.10. базы данных, программное обеспечение для компьютеров, лицензии;
 - 136.11. строительные инструменты во дворе или в здании, в котором не живут постоянно;
 - 136.12. вещи, находящиеся во дворе много- квартирного дома;
 - 136.13. имущество, находящееся в общем подъезде квартирного дома, гараже, подвале или на чердаке, кроме велосипеда, детской коляски или инвалидного кресла.

Вещи, находящиеся в здании

137. Если местом страхования является здание, то застрахованы те вещи, которые находятся в здании (в т.ч. в подсобных постройках). Находящееся за пределами здания имущество не застраховано (в т.ч. находящееся на балконе и террасе).
138. Страховая сумма имущества, находящегося в подсобных помещениях, составляет 10% от страховой суммы домашнего имущества.

Вещи, находящиеся в квартире

139. Если местом страхования является квартира, то застрахованы вещи, находящиеся в комнатах. Если вещи находятся в другом месте, то они не застрахованы (в том числе на балконе и террасе).

Домашнее имущество, застрахованное по категориям

140. Домашнее имущество можно застраховать, перечислив предметы в договоре страхования по отдельности или по категориям. У каждой категории своя страховая сумма.
141. Страховые суммы перечисленных по отдельности предметов не включены в страховую сумму имущества, застрахованного по категориям.

Страховая стоимость домашнего имущества

142. Страховой стоимостью предметов домашнего имущества является стоимость повторного приобретения, за исключением перечисленных в пунктах 143-144 случаев. Стоимость повторного приобретения – это денежная сумма, необходимая для приобретения совершенно нового предмета, с такими же свойствами.
143. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24-48 месяцев страховой суммой является 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым.
144. Страховой стоимостью следующих предметов всегда является их рыночная стоимость: не подлежащие регистрации моторные транспортные средства, компьютеры, телефоны, механические транспортные средства и сельскохозяйственные машины, а также прицепы к ним, произведения изобразительного искусства (живопись, графика, скульптуры и т.п.), предметы антиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные предметы.

Расчет страхового возмещения здания, строения и квартиры

Снос и восстановление

145. Размером суммы ущерба является денежная сумма, необходимая для восстановления объекта страхования в прежнем виде, в том числе расходы на снос и вывоз мусора. If не возмещает стоимость сохранившейся части объекта страхования.
146. Сумма ущерба тепловых насосов и отопительных устройств вычисляется в соответствии с пунктом 153.

Дополнительные расходы, вытекающие из требований, установленных правовыми актами

147. В ущерб входят также необходимые для восстановления объекта страхования дополнительные расходы, обусловленные требованиями, установленными правовыми актами.

Пример. На здании – шиферная крыша, которая уничтожается пожаром. Согласно требованиям охраны памятников старины, на данном здании не разрешено устанавливать новую крышу из шифера, для него предусмотрена черепичная крыша. If возмещает расход на строительство черепичной крыши.

148. If не возмещает те дополнительные расходы, которые необходимо было бы нести независимо от наступления случая ущерба (приведение объекта страхования в соответствии с требованиями сохранения окружающей среды, выполнение требований детальной планировки и т.п.).

Расходы на проектирование

149. Расходами на проектирование считаются расходы на выдачу разрешений на строительство и эксплуатацию (государственные пошлины, расходы на составление проекта и т.п.).

150. If возмещает расходы на проектирование только в том случае, если строение непосредственно до наступления страхового случая имело действующее разрешение на эксплуатацию или если правовым актом предусмотрено, что у объекта страхования не должно быть разрешения на эксплуатацию.

151. If не возмещает расходы на проектирование строения, отличающегося от настоящего строения (пристройки, изменение внешнего вида и т.п.).

Возмещение при остаточной стоимости

152. Если в договоре страхования объект страхования застрахован на остаточную стоимость, то возмещаемый ущерб уменьшается в соответствии с амортизацией (износом).

Тепловые насосы и отопительные устройства

153. При повреждении тепловых насосов и отопительных устройств, за исключением печей, отапливаемых твёрдым топливом, размером ущерба считаются расходы, необходимые на восстановление, из которой вычислена приведённая в таблице соответствующая возрасту амортизация.

Возраст	амортизация
0-4 года	0%
5– 10 лет	50%
Старше 10 лет	100%

Вышеприведённая амортизация не применяется в случае пожара вне теплового насоса или отопительных устройств.

154. Возраст тепловых насосов и отопительных устройств рассчитывается, начиная со дня приобретения их новыми.

Применение страхования в заниженной стоимости

155. Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то применяются положения страхования в заниженной стоимости из закона о долговом праве.

156. При возмещении домашнего имущества If не применяет положения страхования в заниженной стоимости.

Расчет размера страхового возмещения для домашнего имущества

157. При возмещении домашнего имущества If не применяет положения страхования в заниженной стоимости.

Имущество можно отремонтировать

158. Если имущество можно отремонтировать, то размером суммы ущерба являются необходимые расходы на ремонт (в т.ч. транспортные расходы).

Имущество невозможно отремонтировать

159. Если имущество невозможно или экономически нецелесообразно ремонтировать, размер суммы ущерба рассчитывается в соответствии с пунктами 160-164.

160. Суммой ущерба для не указанного в таблице предмета является:

160.1. для предмета, возраст которого менее пяти лет, стоимость повторного приобретения этого предмета;

160.2. для предмета, возраст которого пять и более лет, его рыночная стоимость.

161. Суммой ущерба для перечисленных в таблице предметов является соответствующий возрасту предмета процент от стоимости совершенно нового предмета.

162. Возраст предмета рассчитывается в целых годах, независимо от того в каком месяце этот предмет изготовлен или приобретен.

Возраст предмета в годах	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Более 9
остаточная стоимость, т.е. % от стоимости нового предмета											
Мебель, ковры	100	100	100	100	95	90	80	70	65	60	50
Меха, часы, музыкальные инструменты, очки	100	100	100	100	95	90	85	80	70	60	50
Электроника (кроме компьютеров, ноутбуков и фотокамер), кухонная техника	100	100	100	90	80	70	60	50	40	35	30
Спортивные принадлежности	100	100	100	80	70	60	50	40	35	30	30
Предметы одежды, обувь	100	100	70	55	40	30	30	30	30	30	30
Оптические устройства, видеотехника, их запчасти и детали	100	100	70	60	50	45	40	30	30	30	30
Не перечисленные предметы домашнего обихода	100	100	80	60	50	45	40	35	30	30	30

163. Предметы, для которых суммой ущерба всегда является рыночная стоимость: не подлежащие регистрации моторные транспортные средства, внедорожные транспортные средства, сельскохозяйственные машины и прицепы для них, их запчасти и детали, произведения изобразительного искусства (живопись, графика, скульптуры и т.п.), предметы антиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные предметы.

164. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24-48 месяцев суммой ущерба является 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым, для получения возмещения страхователь должен предоставить доказательство о времени приобретения устройства.

Страховая сумма и собственная ответственность

165. При расчете возмещения из суммы ущерба вычитается сумма страховой собственной ответственности на основании условий страхования, за исключением случаев, когда в условиях страхования отмечено, что собственная ответственность отсутствует.

166. Максимальное возмещение за один страховой случай – страховая сумма минус собственная ответственность, за исключением случаев, когда в условиях страхования отмечено, что собственная ответственность отсутствует.

Пример. Если домашнее имущество застраховано по категориям и сумма ущерба этой же категории больше, чем страховая сумма, то If возмещает страховую сумму категории, из которой вычитается собственная ответственность.

167. Если сумма ущерба перечисленных по отдельности предметов больше, чем их страховая сумма, то If возмещает страховую сумму, из которой вычитается собственная ответственность.

168. При выплате возмещения страховая сумма не уменьшается.

169. Если вследствие одного страхового случая, наступившего в одном и том же месте и в одно и то же время, пострадало несколько объектов страхования, застрахованных в If, то применяется одна наибольшая собственная ответственность.

170. Если применение собственной ответственности по отдельным объектам страхования для страхователя является более выгодным, то применяется более выгодный для страхователя вариант.

171. Собственная ответственность не применяется, если уничтожено более 50% застрахованного здания, сооружения или квартиры.

Способы возмещения ущерба

172. При наступлении страхового случая If выплачивает денежное возмещение в соответствии с договором страхования или выдает гарантийное письмо предприятию, занимающемуся восстановлением или заменой объекта страхования. If не обязан производить строительные или ремонтные работы либо организовывать восстановление или замену.

Предоплата возмещения

173. Внимание! При страховом случае со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры If выплачивает возмещение при условии, что объект страхования восстанавливается в месте страхования.

174. Если объект страхования не восстанавливается в месте страхования, If выплачивает только предоплату, однако If не выплачивает возмещение, превышающее предоплату.

175. Размером предоплаты является уменьшенная в результате страхового случая рыночная стоимость недвижимости, частью которой является объект страхования, но не более возмещения, рассчитанного на основании страхового договора.

Пример. В здании был пожар. Рыночная стоимость недвижимости перед пожаром составляла 100 000 евро, после пожара - 70 000 евро. Для восстановления здания сумма возмещения составляет 50 000 евро. Размер предоплаты (100 000 – 70 000) 30 000 евро, которую If выплачивает в начале. Остальную часть возмещения (20 000 евро) If выплачивает в процессе восстановления здания.

176. При расчете предоплаты не учитываются прочие снижающие рыночную стоимость недвижимости обстоятельства (естественное изменение рыночной цены, оформление ипотеки после наступления страхового случая и т.п.).

177. If выплачивает страховое возмещение превышающее предоплату согласно фактическим расходам на восстановление, понесенным в течение двух лет с выплаты предоплаты при условии, что предоплата использовалась для восстановления объекта страхования.

Приложение 1. Страхование внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности

178. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, объектом страхования является внутренняя отделка квартиры, отмеченной в страховом договоре.

179. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, застрахованным является только совладелец, отмеченный в страховом договоре. Другие совладельцы не застрахованы и они не имеют право на получение возмещения.

180. Размером суммы ущерба внутренней отделки квартиры, находящейся в здании полностью находящимся в долевой собственности, является денежная сумма, необходимая для ее восстановления.

Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома вместе с внутренней отделкой

181. Если в страховом договоре есть пункт о страховании идеальной доли, то вместе с внутренней отделкой квартиры застрахована также идеальная доля здания или сооружения, которая не считается внутренней отделкой, принадлежащей застрахованному.

182. Размером суммы ущерба является доля расходов, необходимых для восстановления находящихся в долевой собственности частей многоквартирного жилого дома, соответствующая размеру идеальной доли собственника квартиры.

Пример. В здании две квартиры с одинаковой площадью. Идеальная доля каждого собственника – 1/2. Крыша уничтожается пожаром. Расходы на восстановление – 20 000 евро, часть застрахованного – 10 000 евро. Собственная ответственность – 200 евро. Страховое возмещение составит $10\,000 - 200 = 9800$ евро.

Приложение 2. Страховые суммы

В таблице представлен обзор используемых страховых сумм; применяются также указанные в полисе страховые суммы.

Объект или страховая защита	Страховая сумма	Ссылка на пункты условий страхования
Сооружения и малые здания	10% от суммы стоимости восстановления застрахованных в If зданий, находящихся в том же месте страхования 10% стоимости восстановления внутренней отделки застрахованной в If квартиры	19
Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором	15 000 евро	33
Защита имеющегося при себе имущества	2 000 евро	36
Предотвращающая ущерб помощь	100 евро	61
Строительные материалы	3 000 евро	135
Находящееся во вспомогательной постройке имущество	10% от страховой суммы домашнего имущества	138