

Juriidiliste isikute vara kindlustamise üldtingimused



THE 20021

IF P&C INSURANCE AS. ÄRIREGISTRI KOOD 10100168

Varakindlustus

1. ÜLDSÄTTED

- 1.1. Käesolevaid üldtingimusi kohaldatakse juriidiliste ja füüsiliste isikute ettevõtluses kasutatava vara kindlustamiseks. Käesolevaid üldtingimusi ei kohaldata füüsilise isiku isiklikus kasutuses (tarbimises) oleva vara kindlustamiseks.

2. MÕISTED

- 2.1. Kindlustusvõtjaks võib olla kindlustatava vara omanik, seaduslik valdaja või muu vara säilimisest huvitatud isik.
2.2. Kindlustatuks on vara omanik, kelle vara on kindlustusobjektiks.
2.3. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud aadressil asuv hoone, kus toimunud kindlustusjuhtumi tagajärgede suhtes kehtib kindlustuskaitse.

3. KINDLUSTUSOBJEKT

- 3.1. Kindlustusobjektiks võib olla:
3.1.1. hoone ja rajatis s.o maaga püsivalt ühendatud valmis ja pooleliolevad ehitised;
3.1.2. hoone reaalosa s.o tegelikkuses piiritletava ruumi piires olevad hoone osad, mida saab muuta või eemaldada ilma, et kahjustataks hoone neid osi, mis on vajalikud hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks (mittekandvad vaheseinad, põrandad, siseviimistlus, siseuksed, siseaknad, sisseehitatud kapid, ühtsesse küttesüsteemi mittekuuluvad küttekehad, sanitaartehnilised seadmed jms);
3.1.3. vallasasjad, s.o seadmed, masinad, inventar kindlustusavaldusele lisatud nimekirja alusel ning kaup, pooltooted, tooraine, varuosad.
3.2. Erikokkuleppel kindlustatav vara fikseeritakse eraldi kindlustuslepingus ning selleks on järgmine vara:
3.2.1. väljaspool hoonet asuvad asjad;
3.2.2. sularaha;
3.2.3. tarkvara ainult selle kasutamiseks vajaliku litsentsi (õiguse) olemasolul;
3.2.4. antiik- ja kunstilist väärtust omavad esemed;
3.2.5. vääris- ja poolväärismetallist või vääriskividest valmistatud esemed;
3.2.6. näidised, mudelid, näituse eksponaadid ja muud unikaalsed esemed;
3.2.7. relvad, laskemoon, lõhkeaine;
3.2.8. plahvatusohtlikud ained, välja arvatud kaup jaemüügikohas;
3.2.9. muu punktis 3.1.3. loetlemata vara.
3.3. Täiendavalt võib kindlustada kulutusi, mis on vajalikud kindlustusjuhtumi järel kindlustuskoha koristamiseks.
3.4. Kindlustuskaitse alla ei kuulu:
3.4.1. kindlustusvõtja varalised õigused ja kohustused;
3.4.2. aktid, plaanid, kartoteegid, joonised, disketid, CD-d, kassetid, magnetoptilised kettad ja muud sellised andmekandjad;
3.4.3. väärtpaberid, võlakirjad jm esitajadokumendid;
3.4.4. väljaspool hoonet asuvad kindlustusobjekti päraldised, kui kindlustuslepinguga ei ole ette nähtud teisiti;
3.4.5. elusloomad, -taimed, -linnud ja -kalad.

4. KINDLUSTUSJUHTUM

- 4.1. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusobjekti ootamatu ja ettenägematu hävimine, kahjustumine või kaotamine kindlustuskaitse kehtivuse ajal kindlustuskohas kindlustuslepingus kindlaks määratud kindlustusrisiki tagajärjel.
4.2. Kindlustusriskid, mille tagajärgede vastu kindlustatakse, võivad olla:
4.2.1. tulekahju (tuli, pikselööök, plahvatus, lennuavarii);
4.2.1.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist tulekahju tagajärjel, kui selle põhjustas:
a) tuli levimisel väljaspool küttekollet (sh süütamise tagajärjel tekkinud tuli) ning sellest tingitud tahm, suits ning kustutustegevus;

- b) pikselöök, mille all mõistetakse välgu vahetut üleminekut varale, kui see tekitab mehhaanilisi purustusi ja/või tule levikut;
 - c) plahvatus (sh. lõhkeaine plahvatus), mille all mõistetakse suure energiahulga momentaanse vabanemise tõttu tekkinud lõõklainet, mis omakorda tekitab purustusi või tule levikut;
 - d) lennuavarii, mille all mõistetakse mehitatud lennuaparaadi, selle osade või lasti allakukkumist, mis omakorda tekitab purustusi või tule levikut.
- 4.2.1.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta näiteks kahju tekkimist:
- a) kindlustusobjektile tema töötlemise tõttu tule või soojusega;
 - b) elektri toimel töötavale seadmele elektrivoolu kõikumisest tekkinud üle- või alapinge, ülekoormuse või lühise tõttu;
 - c) sisepõlemismootori põlemiskambris toimunud plahvatuses;
 - d) lõhkamistöõde tagajärjel.
- 4.2.1.3. Kui tuli levis punkti 4.2.1.2. alapunktides nimetatud sündmuste tagajärjel, siis loetakse tulest põhjustatud kahju tekkimist kindlustusjuhtumiks.
- 4.2.2. loodusõnnetus (torm, rahe);**
- 4.2.2.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist loodusõnnetuse tagajärjel, kui selle põhjustas:
- a) torm, mille all mõistetakse tuult tugevusega vähemalt 21 m/ sek. Tormist põhjustatud kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist otseselt tormi (keeristormi) tagajärjel, samuti kahju, mis on tekkinud puude, postide vms esemete langemisest kindlustatud varale tormi tagajärjel;
 - b) rahe.
- 4.2.2.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist tormi või rahe tagajärjel, kui näiteks:
- a) kahju oli tingitud hoone kõdunemisest, halvast seisundist, konstruktsioonivigadest, ehitus- või hooldustööde halvast kvaliteedist;
 - b) kahju oli tingitud vihma, rahe või lume sissetungimisest hoone seintes või katuses olevate sulgemata avade kaudu, v.a juhul, kui needavad tekkisid tormi tagajärjel;
 - c) tormi tõttu tekkis pinnavete tõus;
 - d) kahju tekkis seadmete või masinate loodusõnnetusest tingitud mittetöötamise või mittenduetekohase töötamise tagajärjel.
- 4.2.3. veeavarii;**
- 4.2.3.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist veeavarii tagajärjel, kui selle põhjustas vee (vedeliku) väljavoolamine või auru väljatungimine:
- a) veevarustus-, kanalisatsiooni-, jahutus- või küttesüsteemist selle ootamatu purunemise tõttu;
 - b) veevarustus-, kanalisatsiooni-, jahutus- või küttesüsteemist selle külmakahjustusest tingitud purunemise tõttu, kui külmakahjustused omakorda olid põhjustatud küttesüsteemide ootamatust rikkest või muust kindlustusvõtjast või kindlustatust mitteolenevast asjaolust;
 - c) tulekustutussüsteemist selle sisselülitumise tõttu, kui sisselülitumiseks puudus vajadus ning tulekustutussüsteem oli tehniliselt korras;
 - d) kolmandatele isikutele kuuluvates ruumides asuvate veevarustus-, kütte-, kanalisatsiooni-, jahutus- ja tulekustutussüsteemide sulgemata avadest.
- 4.2.3.2. Veeavarii tagajärjel toimunud kindlustusjuhtumiks ei loeta näiteks vara kahjustumist:
- a) vedeliku väljavoolamise või auru väljatungimise tõttu kindlustusobjekti veevarustus-, kütte-, kanalisatsiooni-, jahutus- või tulekustutussüsteemi sulgemata avadest;
 - b) kindlustusobjektiks oleval ehitisel toimuva ehitus- või remonditegevuse tõttu;
 - c) hoone kõdunemise, liigniiskuse, majavamm, halva seisundi, konstruktsioonivigade, ehitus- või hooldustööde halva kvaliteedi tõttu;
 - d) pooleliolevas hoones;
 - e) loodusjõududest tingitud vee sissetungimisel kanalisatsioonisüsteemi kaudu;
 - f) pinnase vajumise või nihkumise tõttu, v.a juhul, kui seda põhjustas omakorda vee ootamatu väljavoolamine veevarustus-, kanalisatsiooni-, jahutus- või küttesüsteemist.
- 4.2.4. vandalism;**
- 4.2.4.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist vandalismi tagajärjel, kui selle põhjustas vara tahtlik õigusevastane kahjustamine kolmanda isiku poolt. Maismaasõiduki otsasõidu korral kindlustusobjektile loetakse vandalismiks ka vara mittetahtlik kahjustamine kolmanda isiku poolt, juhul kui see kahju ei kuulu hüvitamisele mõne teise kindlustusliigi järgi.
- 4.2.4.2. Vandalismiks ei loeta vara või selle osade vargust, samuti süütamist, lõhkekeha plahvatust või punktis 4.2.3.1. nimetatud veeavarii tahtlikku tekitamist.
- 4.2.5. vargus (murdvargus ja röövimine);**
- 4.2.5.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist varguse tagajärjel, kui selle põhjustas:
- a) murdvargus, mille all mõistetakse kindlustusobjektiks oleva vara vargust selle asukohta pääsemist takistanud tõkke või lukustuse kõrvaldamisega lõhkumise või lahtimuukimise teel. Lahtimuukimise mõistetakse lukustuse õigusevastast avamist või kõrvaldamist muukraua vms vahendi abil selliselt, et muukimine on tuvastatav. Lahtimuukimiseks ei loeta lukustuse avamist luku originaalvõtme või selle jäljendiga. Seejuures eeldatakse, et kindlustusvõtja on vara asukohta pääsemist tõkestanud vastavalt kindlustuslepingu ohutusnõuetele;
 - b) röövimine, mille all mõistetakse kindlustusobjektiks oleva vara või vara asukohta pääsemist takistanud lukustuse võtme(te) äravõtmist elule või tervisele ohtliku vägivallaga isiku kallal või ähvardusega kasutada vahetult sellist vägivallat.
- 4.2.5.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta näiteks kahju tekkimist:

- a) kindlustusvõtja või kindlustatuga töö- või teenistussuhtes oleva isiku õigusvastase tegevuse tagajärjel;
- b) kui see on seotud vargusega mõne muu kahjujuhtumi ajal või järel, millal kahjujuhtum hõlustas varguse toimepanemist ning kui kindlustusvõtja pole kahjujuhtumist teadasaamisel tarvitusele võtnud piisavaid abinõusid varguse tõkestamiseks. Kindlustusjuhtumiks loetakse siiski murdvargust mõne muu kahjujuhtumi ajal või järel, kui see kahjujuhtum seisneb vara asukohta pääsemist takistanud tõkke või lukustuse lõhkumises või kõrvaldamises murdvarguse toime pannud isiku või isikute grupi poolt.

5. KINDLUSTUSVÄÄRTUS JA KINDLUSTUSSUMMA

- 5.1. Kindlustusobjekti kindlustusväertus leitakse kokkuleppeliselt kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja esitatud andmete alusel.
- 5.2. Koos kindlustusobjekti kindlustusväertusega määratakse kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahelise kokkuleppe alusel kindlaks ka kindlustusobjekti kulum. Kulumi määramisel arvestatakse kindlustusobjekti vanust, üldist seisukorda jms.
- 5.3. Kindlustusvõtja vastutab kindlustusobjekti kindlustusväertuse ja kulumi määramisel aluseks võetavate andmete õigsuse eest.
- 5.4. Kindlustusväertuseks võib olla:
 - 5.4.1. taastamisväertus, s.o hoone või rajatise kindlustuskohas endisel kujul taastamise maksumus;
 - 5.4.2. taassoetamisväertus, s.o sama liiki ja sama kvaliteediga vallasajade taassoetamiseks vajaminev rahasumma;
 - 5.4.3. jääkväärtus, s.o kulumi võrra vähendatud taastamis- või taassoetamisväertus.
- 5.5. Kaupade, toodangu ja tooraine kindlustusväertuseks on alati taassoetamisväertus ning see määratakse kindlaks lähtudes kauba eeldatavast maksimaalsest kogusest kindlustusperioodil.
- 5.6. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, siis suurema kui 30% kulumi korral kindlustatakse kindlustusobjekt jääkväärtuses.
- 5.7. Kui kindlustusobjekti tegelik taastamis-, taassoetamis-, või jääkväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist erineb üle 10 % kindlustuslepingus märgitud kindlustusväertusest, siis on kindlustusandjal õigus lugeda kindlustusobjekti tegelik taastamis-, taassoetamis- või jääkväärtus kindlustusväertuseks, millest lähtudes kohaldatakse hüvitamisel ala- või ülekindlustuse sätteid.
- 5.8. Kindlustusobjekte võib kindlustada ka esimese riski kindlustamise põhimõttel, mil vaatamata sellele, et kindlustussumma on kindlustusväertusest väiksem, ei rakendata hüvitamisel alakindlustuse sätteid. Sel juhul on kindlustussummaks kokkulepitud hüvitislimiit. Küll aga rakendatakse alakindlustuse sätteid, kui kindlustusobjekti tegelik taastamis- või taassoetamisväertus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist on üle 10 % suurem kindlustuslepingus märgitud kindlustusväertusest. Kahjusummat vähendatakse proportsionaalselt kindlustuslepingus märgitud kindlustusväertuse ja tegeliku kindlustusväertuse suhtega, misjärel lahutatakse omavastutuse summa.
- 5.9. Kindlustusvõtja on kohustatud kindlustusobjekti kindlustusväertuse kindlustusperioodi jooksul toimunud olulisest (rohkem kui 10%) muutumisest kindlustusandjat informeerima kirjalikult vähemalt viie tööpäeva jooksul arvates muutuse toimumisest.
- 5.10. Kindlustusperioodi jooksul kindlustusobjekti kindlustusväertuse suurenemise korral võib kindlustusvõtja kokkulepitud kindlustusväertust ja kindlustussummat suurendada, tasudes täiendavalt kindlustusandja poolt arvatatud lisamakse.
- 5.11. Kindlustussumma osalise väljamaksmise korral jääb kindlustusleping kehtima kindlustussumma ja väljamakstud hüvitise vahe ulatuses.

6. HÜVITAMISE PRINTSIIBID

6.1. Kahjusumma määramine.

- 6.1.1. Kindlustusjuhtumist tingitud kahjusumma suuruseks on kindlustusobjekti taastamise (remondi) maksumus või taassoetamismaksumus (kindlustusobjektiga samaväärse sama liiki eseme ostuhind). Punktis 3.3. kirjeldatud kulutuste kindlustamisel ka kindlustusjuhtumi toimumise tõttu vastaval otstarbel tehtud mõistlike kulutuste summa.
- 6.1.2. Kahjusumma suuruse arvutamisel arvestatakse nii kindlustusobjekti hävinenud ja kahjustunud osa väärtust kui ka selle säilinud osa ja kasutuskõlblike jäänuste väärtust.
- 6.1.3. Kahjusumma hulka ei arvata:
 - 6.1.3.1. tuletõrje ja päästeameti poolt tehtud kulutusi;
 - 6.1.3.2. pinnase ja vee puhastamiseks tehtud kulutusi;
 - 6.1.3.3. ekspertiisi teostamise kulutusi, samuti kulutusi vara taastamise või asendamise pakkumiste või hinnangute saamiseks, maakleri-, vahendus- või konsultatsioonitasusid;
 - 6.1.3.4. vara maksumust, mille olemasolu kindlustuskohas kindlustusjuhtumi saabumisel ei ole tõendatud kindlustuskoha ülevaatuse, vara jäänuste või dokumentidega;
 - 6.1.3.5. tagastatavaid või tasaarvestatavaid lõive ja makse (nt käibemaks).

6.2. Kindlustushüvitise arvutamine.

- 6.2.1. Kindlustushüvitis on see osa kahjusummast, mille hüvitab kindlustusandja.
- 6.2.2. Kindlustushüvitise suurust arvutatakse järgmiselt:
 - 6.2.2.1. kontrollitakse alakindlustuse sätete rakendamise vajadust. Kui kindlustusobjekti tegelik kindlustusväertus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist erineb rohkem kui 10% kindlustuspoliisile märgitud kindlustusväertusest, siis on kindlustusandjal õigus lugeda kindlustusväertuseks kindlustusobjekti tegelik kindlustusväertus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist. Kui kindlustussumma on kindlustusväertusest väiksem ja puudub esimese riski kindlustamise kokkulepe, siis rakendatakse hüvitamisel alakindlustuse sätteid, korrutades kahjusumma läbi kindlustussumma ja kindlustusobjekti tegeliku kindlustusväertuse jagatisega;

- 6.2.2.2. kui antud kindlustuslepingu alusel ei ole makstud kindlustushüvitisi ja arvatud kahjusumma on suurem kui kindlustussumma ning kui ei ole tegemist alakindlustusega, loetakse kahjusumma võrdseks kindlustussummaga;
- 6.2.2.3. kui kahjusumma ületab esimese riski kindlustussummat, loetakse kahjusumma võrdseks kindlustussummaga;
- 6.2.2.4. kui kindlustusobjekt on kindlustatud jääkväärtuses, vähendatakse kahjusummat kulumi võrra;
- 6.2.2.5. Kui antud kindlustuslepingu alusel on makstud kindlustushüvitisi ja arvatud kindlustushüvitis on suurem kui punktis 5.11. toodud vähendatud kindlustussumma, siis loetakse kindlustushüvitis võrdseks punktis 5.11. toodud vähendatud kindlustussummaga;
- 6.2.2.6. lahutatakse omavastutuse summa. Kui kindlustusjuhtumi põhjustas mitme kindlustatud riski koosmõju või kui ühe kindlustusjuhtumi tõttu kahjustusid mitu erineva omavastutusega kindlustusobjekti, rakendatakse ühte suurimat omavastutust.
- 6.2.3. Kindlustuslepingu tingimuste rikkumisel on kindlustusandjal õigus kindlustushüvitist vähendada "Kindlustuse üldtingimustes" sätestatud korras.
- 6.2.4. Kindlustusandjal on õigus kinni pidada väljamaksmisele kuuluvast kindlustushüvitisest kindlustusperioodi lõpuni tasumata kindlustusmaksed.
- 6.2.5. Kulutusi kindlustuskoha koristamiseks hüvitatakse vastavalt kindlustuspoliisil märgitud koristuskulude kindlustussummani, kuid mitte rohkem kui 10% iga kindlustusjuhtumi korral kindlustusobjekti hävimise, kahjustumise või kaotsimineku eest makstavast kindlustushüvitisest.

6.3. Kahju hüvitamine.

- 6.3.1. Kahju hüvitamine võib toimuda:
 - 6.3.1.1. kahjustunud või hävinud vara kindlustusjuhtumieelse seisundi taastamise teel selle remontimisel, taasehitamisel või taassoetamisel;
 - 6.3.1.2. kahjustunud või hävinud vara teise samaotstarbelise, samaväärse ja samasse hinnaklassi kuuluva varaga asendamise teel;
 - 6.3.1.3. rahalise hüvitamise teel. Rahalist hüvitamist kasutatakse juhul, kui taastamist või asendamist ei ole võimalik või majanduslikult otstarbekas korraldada.
- 6.3.2. Kindlustushüvitis makstakse kindlustatule või tema poolt määratud füüsilisele või juriidilisele isikule. Kindlustatul on õigus hüvitist saada ja hüvitist kasutada ulatuses, mis tuleneb tema omandiõigusest ja varale sõlmitud lepingutest.
- 6.3.3. Kindlustushüvitis kindlustusobjekti jääkväärtuseni (või turuväärtuseni vahetult enne kindlustuslepingu sõlmimist, kui see on väiksem kindlustusobjekti jääkväärtusest) makstakse välja "Kindlustuse üldtingimustega" sätestatud korras ja tähtaegadel. Kindlustushüvitis kindlustusobjekti jääkväärtust või turuväärtust ületavas osas makstakse välja vastavalt tegelikele taastamis- või taassoetamiskulutustele, mis on tehtud kahe aasta kestel, arvates jääkväärtusele või turuväärtusele vastava hüvitiseosa väljamaksmisest. Ehitise taastamine peab aset leidma kindlustuskohas, kui kahjukäsitluse käigus ei lepita kokku teisiti.

Klaasikindlustus

1. KINDLUSTUSOBJEKT

- 1.1. Kindlustusobjektiks võivad olla:
 - 1.1.1. statsionaarselt paigaldatud hoone sise- ja välisklaasid koos raamide ning lengidega eeldusel, et on kindlustatud ka hoone ja/või hoone reaalosa.
 - 1.1.2. klaasist reklaamrajatised.
- 1.2. Klaasiga võrdsustatakse plastmaterjalid (polükarbonaat, akrüülplastik jms), mida kasutatakse klaasi asemel.
- 1.3. Täiendavalt võib kindlustada kulutusi, mis on vajalikud kindlustusjuhtumi järel klaaside vahetamiseks (paigaldamist takistavate objektide kõrvaldamine ja tagasipanemine, ehitustellingute paigaldamine, kaunistuste ja kirjade pealekandmine klaasile jne).

2. KINDLUSTUSJUHTUM

- 2.1. Kindlustusjuhtumiks on klaasi purunemine kindlustuskohas kindlustuskaitse kehtivuse ajal.
- 2.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist järgmistel asjaoludel:
 - 2.2.1. tulekahju (tuli, pikselööök, plahvatus, lennuavarii);
 - 2.2.2. vargus (murdvargus ja röövimine);
 - 2.2.3. klaasi pealispinna vigastumine (kriimustumine, määrdumine, kulumine jne);
 - 2.2.4. klaasi purunemine töötlemisel (ülevärvimine jne);
 - 2.2.5. klaasi purunemine hoone või rajatise remontimisel või rekonstrueerimisel;
 - 2.2.6. klaasi purunemine lõhkamistöde tõttu;
 - 2.2.7. klaasi paigaldamise vead ja klaasi ebakvaliteetsus;
 - 2.2.8. klaasi purunemine kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isiku tahtluse või raske ettevaatamatuse tõttu.
- 3. Punktides 1 ja 2 reguleerimata küsimustes lähtutakse varakindlustuse osas toodud sätetest.

