

KKT-21.05

Kehtivad alates 14.06.2021

Kodukindlustuse tingimused

SISUKORD

1.	KODUKINDLUSTUSLEPINGU SÕLMIMINE	3
2.	KINDLUSTUSKOHT.....	3
3.	KINDLUSTATUD ESE.....	3
4.	HOONE.....	3
5.	HOONEOSA	3
6.	RAJATISED JA VÄIKEHOONED	5
7.	KODUNE VARA	5
8.	KINDLUSTUSJUHTUM.....	6
9.	KINDLUSTUSKAITSE VALIK.....	6
10.	VALIKRISKI KINDLUSTUS	6
11.	KOGURISKIKINDLUSTUS.....	7
12.	TÄIENDAV KINDLUSTUSKAITSE	9
13.	OMAVASTUTUS.....	10
14.	KAHJU HÜVITAMINE	10
15.	OHUTUSNÕUDED JA HEAPEREMEHELIK KÄITUMINE	12

1. KODUKINDLUSTUSLEPINGU SÕLMIMINE

- 1.1 Kindlustusandja väljastab kindlustusvõtja poolt edastatud andmete alusel kindlustuspoliisi. Kindlustusleping jõustub kindlustusmakse või esimese kindlustusmakse laekumisele järgnevast päevast. Juhul kui kindlustusmakse on tasutud õigeaegselt, algab kindlustuskaitse kindlustuspoliisil märgitud kindlustusperioodi esimesel päeval. Kindlustuskaitse kehtib poliisil nimetatud kindlustusperioodi jooksul.
- 1.2 Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakset, siis loetakse, et kindlustusvõtja ei soovinud kindlustuslepingut poliisil toodud tingimustel sõlmida ning kindlustuslepingut ei sõlmitud. Nimetatud juhul kindlustuskaitset ei teki.

2. KINDLUSTUSKOHT

Kindlustuskoht on kindlustuspoliisile märgitud aadress, kus asub kindlustatud ese. Kindlustuskaitse kehtib ainult kindlustuslepingus märgitud kindlustuskohas, v.a juhul, kui on kokku lepitud teisiti.

3. KINDLUSTATUD ESE

Kindlustatud ese on kindlustuslepingus märgitud hoone, hooneosa, rajatis, kodune vara.

4. HOONE

- 4.1 Hoone on maapinnale rajatud ehitis, millel on vundament, seinad, katus ja siseruum.
- 4.2 Hooneks võib olla elamu ja samal kinnistul asuv elamust lahku ehitatud kõrvalhoone, näiteks garaaž, saun, kuur või muu abihoone. Kokku ehitatud hooned, näiteks elamuga kokku ehitatud garaaž, kindlustatakse ühe esemena. Kindlustatud on ainult see hoone, mis on kindlustuslepingus nimetatud.
- 4.3 Hoone kindlustatakse koos kõikide olemasolevate oluliste osadega, milleta oleks oluliselt häiritud tema terviklikkus või oleks hoone kasutuskõlbmatu.
- 4.4 Hoone olulisteks osadeks on:
- 4.4.1 nii sees- kui väljaspool hoonet asuvad paigaldatud kindlustatud hoone konstruktsiooni-, soojustus- ja viimistluselemendid;
- 4.4.2 hoones asuvad paigaldamist ootavad kindlustatud hoone konstruktsiooni-, soojustus- ja viimistlus-elementid;
- 4.4.3 sisseehitatud köögi- ja vannitoamööbel (sh kööгимööblisse integreeritud tehnika) ning garderoobikapid;
- 4.4.4 nii sees- kui väljaspool hoonet asuvad paigaldatud kindlustatud hoonet teenindavad tehnosüsteemid kuni lähima liitumispunktini, näiteks vee-, kanalisatsiooni-, kütte-, ventilatsiooni-, kliima-, side- ja turvasüsteemid ning nende osad;
- 4.4.5 hoones asuvad paigaldamist ootavad hoonet teenindavad tehnosüsteemid, näiteks vee-, kanalisatsiooni-, kütte-, ventilatsiooni-, kliima-, side- ja turvasüsteemid ning nende osad;
- 4.4.6 lisaks kütteseadmele ka kütmiseks vajalik ja hoonega samal kinnistul asuv kütteaine maksimaalselt 500 euro väärtuses.
- 4.5 Hoonega koos ei ole kindlustatud:
- 4.5.1 kindlustuskohas asuv paigaldatud või paigaldamist ootav tuulegeneraator, päikesepaneel, elektrilajaam. Neid saab kindlustada kindlustuslepingus eraldi esemeks märgituna;
- 4.5.2 kodune vara, näiteks mööbel, valgustid, kodutekstiil, mitteintegreeritud köögi- ja kodutehnika, harrastusvahendid, tööriistad. Kodune vara kindlustatakse eraldi esemena (loe koduse vara kindlustamise kohta käesolevate tingimuste punktis 7).

5. HOONEOSA

Hooneosa võib olla paarismaja üks pool, ridaelamu-boks või korter.

5.1 Paarismaja üks pool ja ridaelamuboks

5.1.1 Paarismaja üks pool ja ridaelamuboks kindlustatakse reaalosana. Reaalosana kindlustamine tähendab käesolevate tingimuste mõistes hooneosa kindlustamist tervikuna selliselt, nagu oleks tegemist eraldi hoonega.

5.1.2 Kindlustatud esemeks ei loeta hooneosa, mis ei ole kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses ja mille olemasolu ning seisukord ei mõjuta otseselt kindlustatavat hooneosa.

Näide: Kui kindlustusvõtja soovib kindlustada ridaelamus asuvat ühte boksi, siis on kindlustatud ridaelamuboksi piires asuvad hoone olulised osad sarnaselt käesolevates tingimustes hoonele antud selgitusega. Hooneosa, mis asub väljaspool nimetatud boksi, näiteks naaberboksi katus, kindlustatud ei ole ja seda osa kindlustavad või peaksid kindlustama teiste bokside omanikud.

5.1.3 Hoone oluline osa, mis ei asu kindlustusvõtja omanduses ja/või kasutuses olevates ruumides, kuid mis asub samal kinnistul ja mille korrasolek on hädavajalik kindlustatud hoone osa teenindamiseks, on kindlustatud proportsionaalselt kindlustatud omandi suurusele.

Näide: Kui terve ridaelamu kütmiseks mõeldud keskküttekatel ei asu kindlustatud hooneosa juures ega piirne otseselt sellega, kuid selle töökorras olekust sõltub kindlustatud hooneosa küte, siis on eelnimetatud katel koos katlaruumi ja kütteainega kindlustatud ulatuses, mida omab kindlustusvõtja kinnistust.

5.1.4 Hoone oluline osa, mis asub kindlustusvõtja omanduses ja/või kasutuses olevates ruumides, kuid mille korrasolek on hädavajalik kogu hoone teenindamiseks, on kindlustatud proportsionaalselt kindlustatud omandi suurusele.

Näide: Kui terve ridaelamu kütmiseks mõeldud keskküttekatel asub kindlustatud hooneosa ruumides, kuid selle töökorras olekust sõltub kogu hoone kütmine, siis on eelnimetatud katel kindlustatud ulatuses, mida omab kindlustusvõtja kinnistust.

5.2 Korter

5.2.1 Korter on hoone reaaloosa, mida on võimalik eraldi kasutada, muuta, kõrvaldada või lisada teist korterit kahjustamata või hoone välist kuju muutmata. Korterina on kindlustatud näiteks paigaldatud või paigaldamist ootav siseviimistlus, ukсед, aknad, sanitaartechnika, elektri-, kütte-, vee- ja kanalisatsioonisüsteem.

5.2.2 Koos korteriga on kindlustatud ka sisseehitatud köögi- ja vannitoamööbel (sh kööгимööblisse integreeritud tehnika) ning garderoobikapid;

5.2.3 Koos korteriga on kindlustatud ka rõdu ja lodža, v.a omavoliline ümberehitus.

5.2.4 Koos korteriga on kindlustatud selle juurde kuuluva samas hoones asuva ja kindlustusvõtja ainukasutuses oleva panipaiga siseviimistlus ning panipaiga uks.

5.2.5 Erandina on koos korteriga kindlustatud kogu hoonet teenindava tehnoseadme osa, mis asub korteris või läbib seda ning mis on hädavajalik kogu hoone toimimiseks.

Näide: Korterit piirides olev ja seda läbiv keskküttetorustik, mille abil jõuab küttevesi teiste korteriteni, on kindlustatud koos korteriga.

5.2.6 Kaasomandis oleva eluruumi puhul on korterina kindlustatud hoone osa, mida haldab ja/või kasutab kindlustusvõtja või kindlustatu teisest kaasomanikust sõltumatult ja kokkuleppe alusel.

5.2.7 Kaasomandis oleva eluruumi puhul ei ole kindlustatud hoone osa, millest sõltub hoone ohutus ja funktsioneerimine, näiteks vundament, kandeseinad, katus, ühiskasutuses olevad ruumid. Neid peaksid kindlustama kaasomanikud ühiselt.

Näide: Kaasomandis oleva elamu puhul, kui kindlustusvõtja kindlustab vaid hoone teisel korrusel tema kasutuses olevad ruumid, siis hoone katus, kandeseinad, vundament, üldkasutatav koridor ja muu selline hoone osa kindlustatud ei ole.

- 5.2.8 Korteriga koos ei ole kindlustatud:
- 5.2.8.1 ehituslik element, mis on vajalik ehitise püsimiseks või ohutuse tagamiseks;
- 5.2.8.2 hoone osa, mida kasutavad kõik korteri- või kaasomanikud ühiselt, näiteks hoone vundament, kandekonstruktsioon, katus, üldkasutatavas ruumis asuv siseviimistlus, hoone välisviimistlus, üldkasutatav kütte-, elektri-, ventilatsioonisüsteem ja muu selline;
- 5.2.8.3 kodune vara (loe koduse vara kindlustamise kohta käesolevate tingimuste punktis 7).
- 5.3 Hoone osaga koos on lisaks kütteseadmele kindlustatud ka kütmiseks vajalik ja hoone osaga samal kinnistul asuv kütteaine maksimaalselt 500 euro väärtuses.

6. RAJATISED JA VÄIKEHOONED

- 6.1 Rajatis on ehtis, mis ei ole hoone ega hoone osa. Rajatised on näiteks piirdeaed, välisvalgusti, lipuvarras, grillkoda, varjualune, bassein.
- 6.2 Väikehoone on kindlustatava elamu, paarismaja ühe poole või ridaelamuboksiga samal kinnistul asuv kuni 20m² ehitusaluse pinnaga hoone.
- 6.3 Elamu, paarismaja ühe poole või ridaelamuboksi (edaspidi „elahoone“) kindlustamisel on kindlustatud kõik nimetatud elahoone juurde kuuluvad väikehooned ning maapealsed ja maa sisse ehitatud rajatised.
- 6.4 Rajatised ja väikehooned on kindlustatud eluhoonega samade riskide vastu ja sama omavastutuse määraga. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud kokku kuni 15 000 euro ulatuses.
- 6.5 Rajatise ja väikehooneid võib kindlustada ka kindlustuslepingus eraldi esemeks märgituna ja selliselt kindlustatud rajatis või väikehoone ei ole kindlustatud koos eluhoonega.
- 6.6 Rajatis ja/või väikehoone on kindlustatud koos korteriga ainult juhul, kui see on kindlustuslepingus eraldi esemena märgitud.

7. KODUNE VARA

- 7.1 Kodune vara on tavapärane koduses kasutuses olev vallasvara, näiteks mööbel (välja arvatud sisseehitatud köögi- ja vannitoamööbel, mis on kindlustatud juba koos hoonega, loe lähemalt käesolevate tingimuste punktis 4.4.3), valgustid, kodutekstiil, riided, jalanõud, spordivahendid, köögi- ja kodutehnika, tööriistad, väärisesemed, ajutiselt mootorsõiduki küljest eemaldatud lisavarustus (katuseboks, katuseraam, jalgrattahoidja, 2 komplekti lisarattaid ja rehve).
- 7.2 Ehted, väärisesemed ja kunstiteosed on kindlustatud kindlustuslepingus eraldi märgitud kindlustussummani.
- 7.3 Kindlustatud hoonega samal kinnistul, kuid väljaspool eluhoonet (sh kõrvalhoonetes) asuv kodune vara on kindlustatud maksimaalselt 20% ulatuses kindlustatud koduse vara summast.
- 7.4 Koduse varana ei ole kindlustatud:
 - 7.4.1 mobiiltelefonid, v.a juhul, kui kindlustuslepingus on kokku lepitud teisiti;
 - 7.4.2 sularaha, väärtpaberid või muud dokumendid, v.a juhuluba, pangakaart, pass ja ID kaart (loe dokumendi väljastamistasu hüvitamise kohta käesolevate tingimuste punktis 12.8);
 - 7.4.3 mootor-, õhu- ja veesõidukid (sh droonid) ning nende osad, v.a murutraktorid. Mootor- ja veesõidukid on kindlustatud juhul, kui need on kindlustuslepingus esemena märgitud ja nende kindlustamise tingimustes on eraldi kokku lepitud;
 - 7.4.4 ese alates hetkest, kui see on paigaldatud mootor-, vee- või õhusõidukile;
 - 7.4.5 hoone, hooneosa ja/või rajatise ja väikehoone all kindlustatud esemed, näiteks paigaldamata ehitusmaterjalid, kütmiseks vajalik kütteaine ja muu selline;
 - 7.4.6 toiduained, joogid, tubakas;
 - 7.4.7 elusloomad, -linnud, -kalad, taimed.

8. KINDLUSTUSJUHTUM

Kindlustusjuhtum on äkiline, ootamatu ja ettenägematu, kindlustuslepingus määratletud ühekordne sündmus, mille saabumisel on kindlustusandjal kohustus tasuda kindlustushüvitist vastavalt kindlustingimustele.

9. KINDLUSTUSKAITSE VALIK

Kindlustuskaitse variandid on valikriski kindlustus ja koguriskikindlustus.

9.1 Valikriski kindlustus

9.1.1 Valikriski kindlustuse puhul valib kindlustusvõtja riskid, mille vastu oma vara kindlustab. Valikriski kindlustuse riskide loetelu on toodud käesolevate tingimuse punktis 10.

9.1.2 Valikriski kindlustuse puhul on risk kindlustatud sellises ulatuses, nagu on kirjas kindlustuslepingus.

9.1.3 Kindlustatuks loetakse neid riske, mille kohta on tehtud vastav märged kindlustuslepingusse.

9.2 Koguriskikindlustus

9.2.1 Koguriskikindlustus annab kindlustuskaitse nende riskide vastu, mida ei ole käesolevate tingimuste punktis 11 nimetatud.

9.2.2 Koguriskikindlustus annab lepingust tulenevate piirangutega kindlustuskaitse paljude riskide vastu ja on laiemas kindlustuskaitsega kui valikriski kindlustus. Koguriskikindlustus ei tähenda, et kindlustatud ese oleks kindlustatud ilma piiranguteta kõikide riskide vastu.

9.2.3 Koguriskikindlustus on valitud juhul, kui selle kohta on tehtud vastav märged kindlustuslepingusse.

10. VALIKRISKI KINDLUSTUS

Valikriski kindlustusega kindlustatavad riskid on tulekahju, torustiku leke, üleujutus, tormikahju ja kuritegu.

10.1 Tulekahju

10.1.1 Tulekahju on väljaspool selleks ettenähtud küttekollet levinud tulest ja sellega kaasnenud suitsust, tahmast ja tulekustutustööst tekkinud kahju.

10.1.2 Kui kindlustatud ese on kahjustunud või hävinud katla, mahuti või muu surveanuma lõhkemise tagajärjel tekkinud lööklaine mõjul, otsese pikselöögi mõjul või lennumasina alla kukkumise tulemusena, siis selline kahju hüvitatakse tulekahju kindlustusriski alusel ka juhul, kui otsest põlemisprotsessi ei ole tekkinud.

10.1.3 Tulekahju kindlustusriski alusel on kindlustatud ka pikselöögi tagajärjel murdunud eseme (näiteks puu) kukkumisest kindlustatud esemele tekkinud kahju.

10.1.4 Kindlustatud ei ole lühisest, ülekoormusest või muust elektrilisest põhjusest tekkinud kahju, kui põlengut ei ole tekkinud.

10.2 Torustiku leke

10.2.1 Torustiku leke on hoonet teenindavast tehnosüsteemist või selle külge ühendatud seadme torustikust vedeliku ootamatu väljavoolamine.

10.2.2 Torustiku lekke kindlustuse alusel hüvitatakse vedeliku poolt tekitatud kahju, kuid ei hüvitata tehnosüsteemi remondi- ja taastamiskulusid ning kahju tekkimise põhjuste otsimiseks tehtavaid kulutusi. Sellised kulutused saab kindlustada koguriskikindlustusega.

Näide: Vannitoas puruneb veetoru, mis on paigaldatud seina sisse. Torust väljunud vesi rikub vannitoa põranda. Torustiku lekke kindlustusega on kindlustatud põranda taastamise kulud, kuid ei ole kindlustatud tööd, mis on vajalikud purunenud toru remondiks.

10.2.3 Kindlustatud ei ole veekahju, mis tekib lumesulamisvee, vihmavee või muu loodusliku üleujutuse tõttu, kui hoonet teenindav kanalisatsioonisüsteem ei võta liigvett vastu. Selline risk on kindlustatud üleujutuse riski alusel või koguriskikindlustusega.

- 10.2.4 Kindlustatud ei ole kahju, mis on tekkinud pikaajalise protsessi tulemusel, näiteks korrodeerumine, kõdunemine, liigniiskus, seenorganism või mõni muu nendega võrreldav nähtus.

10.3 Üleujutus

- 10.3.1 Üleujutus on vihmajärgu, lumesulamisvee, paisuvee (sh tormi mõjul tekkinud paisuvee) mõjul maapinnast kõrgemale tõusnud pinnavesi, mis satub hoonesse läbi konstruktsiooni ja/või kanalisatsioonisüsteemi.

Näide: Kui tugeva vihmajärgu tõttu ei suuda tsentraalne kanalisatsioonisüsteem sademeid vastu võtta ja seetõttu satub maapinnast kõrgemale tõusnud pinnavesi kanalisatsioonisüsteemi kaudu hoonesse, siis tekkiv kahju on üleujutuse riski alusel kindlustatud.

- 10.3.2 Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud vee liikumisest allpool maapinda, tungides hoonesse läbi konstruktsiooni ja/või kanalisatsioonisüsteemi.

Näide: Hüvitamisele ei kuulu kahju, mis tekib kevadise lumesulamise tõttu maapinnasisesest vee tungimisel keldrisse.

10.4 Torm

- 10.4.1 Torm on kahju tekkimine tugeva tuule, rahe, tuule poolt kantud või murtud eseme (v.a jää, lumi ja vesi) vahetel mõjul. Tugevaks tuuleks loetakse tuult kiirusega vähemalt 18 m/s mõõdetuna lähima ilmajaama poolt. Kahju tekkepõhjuse eriarvamuse korral loetakse tormiks tugevat tuult, mis on samal ajal kindlustuskoha ümbruses olevatele esemetele (heas seisukorras olevad hooned, puud) kahjustusi tekitanud.
- 10.4.2 Kui hoone konstruktsioon on tormi tõttu viga saanud ja seetõttu sisse sadanud vihma- või lumesulavesi tekitab lisakahju, siis ka see kahju on tormiriski alusel kindlustatud.
- 10.4.3 Kindlustatud ei ole kahju, mille põhjuseks on:
- 10.4.3.1 hoone halb seisukord;
- 10.4.3.2 jää või lume raskus või liikumine;
- 10.4.3.3 tormi tõttu elektritoite kadumine.

10.5 Kuritegu

- 10.5.1 Kuritegu on kindlustatud eseme vargus, kui sellise tegevuse käigus lõhutakse, muugitakse lahti või demonteeritakse tõke või kinnitus.
- 10.5.2 Kuriteoks loetakse samuti:
- 10.5.2.1 vandalismi, mille tulemusel kindlustatud eset kolmandate isikute poolt tahtlikult rikutakse või see hävitatakse;
- 10.5.2.2 vara vägivallaga äravõtmist või vägivallaga vahetut ähvardamist.

11. KOGURISKIKINDLUSTUS

Koguriskikindlustuse puhul ei kuulu hüvitamisele:

- 11.1 maapinna, ehitise ja/või ehitise osade vajumise, tõusmise, nihkumise tagajärjel tekkinud kahju;
- 11.2 jää või lume raskusest tingitud kahju;
- 11.3 kahju, mis on tekkinud sademete (lumi, jää, vihmavesi) sisse tungimisel läbi hoone välistarindite (sh sein, katus, aken, uks, põrand);

Näide: Ei hüvitata kahju, mis tekib sademete sissetungimisel läbi elamu seinapaneeli vuukide.

- 11.4 mittekvaliteetse ehitus- või remonditöö tulemusel tekkinud kahju;
- 11.4.1 Juhul kui mittekvaliteetne ehitus- või remonditöö põhjustab kahju vigadeta ehitusosale, hüvitatakse see osa kahjust tingimisel, et tekkepõhjuseks olev mittekvaliteetne töö eelnevalt

parandatakse. Käesolevas punktis sätestatu ei kohaldu juhul, kui mittekvaliteetne ehitus- või remonditöö põhjustab punktides 11.1–11.3 nimetatud kahju.

Näide: Ehituse käigus valesti paigaldatud põrandaküttetoru puruneb, mistõttu tekib hoones veekahju. Tekkinud veekahju kuulub pärast purunenud põrandaküttetoru parandamist või väljavahetamist hüvitamisele. Mittekvaliteetselt paigaldatud põrandaküttetoru remondi või väljavahetamise kulu hüvitamisele ei kuulu.

- 11.5 ebakvaliteetse või mittesobiva materjali kasutamisest tekkinud kahju;
 11.5.1 Juhul kui ebakvaliteetne või mittesobiv materjal põhjustab kahju vigadeta ehitusosale, hüvitatakse see osa kahjust tingimusel, et kahju tekkepõhjuseks olev materjal eelnevalt asendatakse või parandatakse. Käesolevas punktis sätestatu ei kohaldu juhul, kui ebakvaliteetse või mittesobiva materjali kasutamine põhjustab punktides 11.1–11.3 nimetatud kahju.

Näide: Hüvitamisele ei kuulu värvi mahakooremise tõttu tekkinud kahju, mille põhjuseks oli ebasobiva värisvärvi kasutamine.

- 11.6 projekteerimisveast tekkinud kahju;
 11.7 vibratsioonist põhjustatud kahju, v.a juhul, kui vibratsiooni tõttu tekib hoones varing ning hoone muutub kasutuskõlbmatuks;

Näide: Kõrvalkinnistul teostatava kaeve- ja vaiade rammimis-töö tõttu tekivad elamu välisseina praod. Selline kahju ei ole kindlustatud.

- 11.8 pikaajalise protsessi (näiteks korrodeerumine, kõdunemine, liigniiskus, seenorganism või mõni muu samalaadne nähtus) tulemusel tekkinud kahju;
 11.9 kulumisest tekkinud kahju;
 11.10 pisivigastused, näiteks kriimustused, värvimuutused, plekid, rebendid ja muu selline, mis ei takista eseme sihtotstarbelist kasutamist. Hinnates, kas tegemist on pisivigastusega, arvestatakse muu hulgas seda, kas kahjustatud esemel esineb varasemalt sarnaseid vigastusi, mis ei ole seni eseme sihtotstarbelist kasutamist takistanud;

Näide: Varasemalt kriimustatud põrandale tekib uus kriimustus. Selline kahju ei ole kindlustatud.

- 11.11 korrashoiu- ja hoolduskulud;
 11.12 spordivahendile kasutamise käigus tekkinud kahju;

Näide: Hüvitamisele ei kuulu jalgrattaga sõitmisel ja sellega kukkumisel tekkinud kahju.

- 11.13 kaotamine (näiteks unustamine, kadumine), v.a vargus ja röövimine. Välistust ei rakendata luku asendamiskulu ja dokumendi väljastamistasu korral (loe täiendavate kindlustuskaitsete kohta käesolevate tingimuste punktides 12.7 ja 12.8);
 11.14 garantii või muu lepingu alusel hüvitamisele kuuluv kahju;
 11.15 kindlustatud eseme omastamine kolmandate isikute poolt kelmuse või väljapressimise teel;
 11.16 sundvõõrandamine või õiguspärane lammutamine;
 11.17 rüsi jääst põhjustatud kahju. Rüsi jää ehk rüsi ehk jäärüsi on veekogu katva jää liikumisel tekkinud jäätükkidest kuhjatis;
 11.18 kindlustatud eseme kahjustumine või hävimine loomade, näriliste, putukate, kahjurite või lindude tegevuse tagajärjel;
 11.19 kahju, mis on põhjustatud looduslikul mõjul vee liikumisest allpool maapinda, tungides hoonesse läbi konstruktsiooni ja/või kanalisatsioonisüsteemi;

- 11.20 mistahes sündmuse tagajärjel tekkinud ebasobiva lõhna kõrvaldamise kulu, kui kindlustatud esemel puuduvad muud kahjustused;
- 11.21 kahju, mis on tekkinud üle nelja aasta vanusele kodusele varale sh integreeritud tehnikale (loe lähemalt punktis 4.4.3), mille põhjuseks on kindlustatud eseme sisemised elektrilised või mehaanilised rikked või häired;

Näide: Üle nelja aasta vanusel pesumasinal tekib tavapärase eksploatatsiooni käigus remondivajadus seoses sisemise purunemisega. Selline kahju ei ole kindlustatud.

- 11.22 kahju, mis on tekkinud üle nelja aasta vanusele süle- või tahvelarvutile.

12. TÄIENDAV KINDLUSTUSKAITSE

Punktides 12.1 kuni 12.8 nimetatud täiendavad kindlustuskaitse kehtivad ainult juhul, kui selle kohta on tehtud vastav märge kindlustuslepingusse.

12.1 Asenduselamispinna üürikulu

- 12.1.1 Hüvitatakse kindlustatud esemeks oleva hoone või hooneosa kindlustusjuhtumi tagajärjel elamiskõlbmatuks muutumisega kaasneva samaväärse asenduselamispinna üürikulu ja kolimiseks vajalikud kulutused.
- 12.1.2 Asenduselamispinna üürikulu hüvitatakse kuni kindlustatud esemeks oleva hoone või hooneosa taastamiseni, kuid mitte enam kui 24 kuud alates kahju tekkimise hetkest ja mitte enam, kui on kindlustuslepingus märgitud asenduselamispinna üürikulu kindlustussumma. Elamiskulud hüvitatakse ka juhul, kui kindlustusperiood on pärast kindlustusjuhtumi tekkimist lõppenud.
- 12.1.3 Hüvitamisele ei kuulu kulutused, mida kindlustusvõtja oleks pidanud kandma olenemata tekkinud kahjust, näiteks kommunaalmaksud, elektrikulu, sideteenused. Samuti ei hüvitata kulutusi elamispinna leidmiseks, sh mistahes vahendus-, maakleri- või konsultatsioonitasusid.

12.2 Üüritulu kaotus

- 12.2.1 Hüvitatakse kindlustatud esemeks oleva hoone või hooneosa kindlustusjuhtumi tagajärjel elamiskõlbmatuks muutumisega kaasnev saamata jäänud üüritulu.
- 12.2.2 Üüritulu hüvitatakse kuni kindlustatud esemeks oleva hoone või hooneosa taastamiseni, kuid mitte enam kui 24 kuud alates kahju tekkimise hetkest ja mitte enam, kui on kindlustuslepingus märgitud üüritulu kaotuse kindlustussumma.
- 12.2.3 Saamata jäänud üüritulu arvutamisel võetakse aluseks vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtinud üürilepingus ette nähtud üürisumma, tingimusel et see vastab samaväärsete üüripindade keskmisele mõistlikule üürisummale. Kindlustusvõtja on kohustatud dokumentaalselt tõendama üürisumma suurust, esitades kindlustusandjale üürilepingu, pangakonto väljavõtte ja/või kviitungi üürisumma tasumise kohta. Olukorras, kus üürilepingus sätestatud üürisumma ei vasta keskmisele mõistlikule üürisummale, lähtutakse üüritulu arvestamisel sõltumatu kinnisvara maaklerettevõtte vms eksperdi hinnangust.
- 12.2.4 Hüvitamisele ei kuulu kommunaalmaksud, sh elektrikulu, sideteenused, viivised, leppetrahvid, mistahes laenumaksud ja õigusaktidega ettenähtud maksud, mille tasumise kohustus üüritulult kindlustusvõtjal tekib.

12.3 Kodune vara – vana vastu uus

Koduse vara hüvitamisel võetakse aluseks uue samaväärse eseme hind (loe „kodune vara – vana vastu uus“ hüvitamise kohta käesolevate tingimuste punktis 14.8.3).

12.4 Koduse vara kindlustamine väljaspool kindlustuskohta

- 12.4.1 Kindlustuskaitse kehtib väljaspool kindlustuskohta kogu maailmas kindlustuslepingus märgitud väljaspool kindlustuskohta kindlustatud koduse vara kindlustussummani (loe koduse vara hoidmise kohta käesolevate tingimuste ohutusnõuete punktis 15.7).
- 12.4.2 Kindlustatud on kindlustatuga ja temaga kindlustuskohas koos elevate pereliikmetega tavapäraselt kaasas olev kodune vara.
- 12.4.3 Väljaspool kindlustuskohta ei ole kindlustatud riided, tööriistad, väärisesemed, ehted ja käekellad.

12.5 Koduse vara kindlustamine panipaigas

Kodune vara on kindlustatud ka kortermajas asuvas ja korteri juurde kuuluvas panipaigas (näiteks keldriboksis) kindlustuslepingus märgitud panipaigas kindlustatud koduse vara kindlustussummani.

12.6 Mobiiltelefonide kindlustuskaitse

12.6.1 Kindlustatud esemeks on mobiiltelefonid ning nende suhtes kehtib kindlustuslepingus kokku lepitud koduse vara kindlustuskaitse nii kindlustuskohas kui väljaspool kindlustuskohta kogu maailmas.

12.6.2 Mobiiltelefonidele ei kehti täiendav kindlustuskaitse „Kodune vara – vana vastu uus“ (loe mobiiltelefonidega toimunud kahju hüvitamise kohta käesolevate tingimuste punktis 14.7).

12.6.3 Kindlustusjuhtumiks ei loeta vargust.

12.7 Luku asendamiskulu võtmete kaotsimineku korral

12.7.1 Kui hoone või hooneosa välisukse lukuvõti on kaotsi läinud, hüvitatakse luku või lukusüdamiku vahetamine samaväärsega või ümberkodeerimisele tehtav kulu kindlustuslepingus märgitud ulatuses.

12.7.2 Luku asendamiskulu hüvitatakse, kui kodune vara on kindlustatud koguriskikindlustusega (loe koguriskikindlustuse kohta käesolevate tingimuste punktides 9.2 ja 11).

12.8 Dokumendi väljastamistasu

Kui kindlustusvõtja on kindlustanud oma koduse vara koguriskikindlustusega (loe koguriskikindlustuse kohta käesolevate tingimuste punktides 9.2 ja 11), siis kindlustuskohas alaliselt elava isiku rahakoti varguse, kadumise või muu ootamatu ja ettenägematu hävimise korral hüvitab kindlustusandja uue dokumendi (pangakaardi, juhiloa, passi, ID kaardi) väljastamistasu.

13. OMAVASTUTUS

13.1 Omavastutus on kindlustuslepinguga määratud rahasumma või muu kindlustuslepinguga määratud väärtus, mille võrra vähendatakse kindlustusandja täitmise kohustust.

13.2 Kindlustusandja ei hüvita kahju kindlustuslepingus märgitud omavastutuse ulatuses.

13.3 Juhul kui kindlustusjuhtumi korral kahjustuvad erineva omavastutusega kindlustatud esemed, arvestatakse ainult üht, kõrgemat omavastutust.

13.4 Omavastutust ei rakendata:

13.4.1 kindlustusjuhtumi tagajärjel purunenud kindlustatud hoone või hooneosa välisukse- ja/või aknaklaasi hüvitamisel;

13.4.2 kui tulekahju, torustiku lekke või sissemurdmise korral on signalisatsioonisüsteemi rakendumisel edastatud häire litsentseeritud turvafirmasse;

13.4.3 võtmete kaotsiminekul luku asendamiskulu hüvitamisel (loe luku asendamiskulu kohta käesolevate tingimuste punktis 12.7);

13.4.4 dokumendi väljastamistasu hüvitamisel (loe dokumendi väljastamistasu kohta käesolevate tingimuste punktis 12.8).

14. KAHJU HÜVITAMINE

14.1 Kindlustatud esemele tekkinud kahju hüvitatakse eesmärgiga kompenseerida mõistlik remondi-, taastamis- või asendamiskulu, mis on vajalik kindlustusjuhtumi toimumisele eelnenud olukorra ligilähedaseks taastamiseks. Lisaks hüvitatakse kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud asenduspinna üürikulu või üüritulu kaotus, kui kindlustuslepingus on vastav märged.

14.2 Kindlustusandja hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju hiljemalt 14 päeva jooksul alates hetkest, kui on teada kahju tekkepõhjus, kahju suurus, hüvitamisviis, hüvitise saaja, samuti on edastatud soodustatud isiku nõusolek, kui selline isik on kindlustuslepinguga määratud.

14.3 Kindlustusandja edastab kindlustusvõtjale kindlustushüvitise vähendamise või hüvitamisest keeldumise otsuse 14 päeva jooksul alates kõikide nõutavate tõendite, dokumentide ja avalduste esitamisest.

14.4 Põhimõisted

- 14.4.1 Ehitis on hoone, hooneosa, paarismaja üks pool, rajatis, väikehoone ja korteri siseviimistlus.
- 14.4.2 Ehitise kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus, millest on maha arvatud kulum.
- 14.4.3 Taastamisväärtus on samaväärse ehitise esialgsel kujul ja kvaliteedis taastamiseks tehtavate vajalike kulutuste summa (sh lammutamise ja prahi äraveo kulud).
- 14.4.4 Kulum on ehitise seisundit, eelkõige selle vanust ja amortisatsiooni väljendav mõistlik summa, mis võib olla väljendatud ka protsendina ehitise taastamismaksumusest. Kui tekib vajadus määrata ehitise kulumi suurus, kasutatakse selleks vastava eksperdi abi. Mõlemal lepingupoolel on õigus kasutada omapoolset eksperti, tasudes ise tellitud teenuse eest.
- 14.4.5 Kindlustussumma on kindlustuslepingus määratud rahasumma, mis on kindlustusandja poolseks maksimaalseks väljamaksusummaks kindlustusperioodil.
- 14.4.6 Alakindlustus on eseme kindlustamine väiksemas summas, kui on tema väärtus. Kindlustusandja ei võta kahju hüvitamisel arvesse võimaliku alakindlustuse sätteid ja kahju hüvitatakse kuni kindlustussummani.

14.5 Ehitisega toimunud kahju hüvitamine

- 14.5.1 Kindlustusandja hüvitab ehitisega seotud kindlustusjuhtumi korral kahju ehitise kindlustusväärtuse ulatuses. Kui kindlustuslepingus on märgitud kindlustussumma, hüvitab kindlustusandja ehitisega seotud kindlustusjuhtumi korral kahju ehitise kindlustusväärtuse ulatuses, kuid mitte enam, kui on kindlustuslepingus märgitud kindlustussumma.
- 14.5.2 Ehitise osalise kahjustumise korral ei ole kindlustusvõtjal õigust nõuda kogu ehitise hüvitamist.

Näide: tormi tagajärjel kahjustub majal pool katust, teine pool jääb kahjustamata. Omanik otsustab, et soovib välja vahetada ka kahjustamata jäänud katusepoole. Hüvitamisele kuulub vaid kahjustada saanud katus, kindlustusjuhtumist puutumata jäänud katuseosa vahetamise finantseerib omanik.

- 14.5.3 Kui ehitise kulum on väiksem kui 40% ja kindlustusvõtja tõendab hävinud või kahjustunud ehitise taastamise huvi ning organiseerib hiljemalt kahe aasta jooksul alates kahju tekkimise hetkest ehitise taastamistööd samal asukohal, hüvitab kindlustusandja lisaks kindlustusväärtusele ka kulumi osa.
- 14.5.4 Kui ehitise kulum on 40% või suurem, hüvitab kindlustusandja taastamis- või remondikulu, millest arvutatakse maha kulum.
- 14.5.5 Lisaks kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud varalisele kahjule hüvitatakse põhjendatud kulutused, mida tehakse kindlustusjuhtumi saabumisel kahju vältimiseks või vähendamiseks ka siis, kui need osutuvad tagajärjeks (v.a riigi ja omavalitsuse poolt hüvitamisele kuuluvad päästetööde kulutused).
- 14.5.6 Lisaks kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud varalisele kahjule hüvitatakse põhjendatud kulutused haljastuse taastamiseks kuni 1000 euro ulatuses juhtumi kohta.

14.6 Ehitist teenindava soojuspumba ning küttekatala toimunud kahju hüvitamine

- 14.6.1 Ehitist teenindav soojuspump ja/või küttekatel on seadeldis, mis kannab soojusenergiat ühest ruumipunktist teise. Ehitist teenindav soojuspump ja/või küttekatel ning selle osad (näiteks maasoojuskontuur, põleti), mis on kuni 4 aastat vanad, hüvitatakse uue samaväärse eseme müügihinnas. Soojuspumpade, küttekatelde ning nende varuosade hüvitamisel vähendatakse hüvitist alloleva tabeli põhjal:

Soojuspumba või küttekatla vanus	Soojuspumba või küttekatla kulum uue samaväärse eseme müügihinnast
0–4 aastat	0%
5–10 aastat	50%
11 aastat ja vanemad	75%

- 14.6.2 Soojuspumba ja küttekatla vanust arvestatakse alates seadme paigaldamiskuupäevast. Juhul kui paigaldamiskuupäev ei ole teada, lähtutakse tootmiskuupäevast.

14.7 Mobiiltelefonidega toimunud kahju hüvitamine

- 14.7.1 Mobiiltelefonid, mis on kuni 4 kuud vanad, hüvitatakse uue samaväärse eseme müügihinnas. Mobiiltelefonide puhul arvestatakse järgnevat kulumitabelit:

Mobiiltelefoni vanus	Mobiiltelefoni kulum uue samaväärse eseme müügihinnast kahju tekkimise ajal
1–4 kuud	0%
5–10 kuud	20%
11–15 kuud	45%
16 kuud ja rohkem	70%

- 14.7.2 Mobiiltelefoni vanust arvestatakse alates seadme ostukuupäevast. Juhul kui ostukuupäev ei ole teada, lähtutakse tootmiskuupäevast.
- 14.7.3 Mobiiltelefonide hüvitamisel arvestatakse hüvitisest maha poliisile märgitud mobiiltelefonide omavastutus igalt esemelt eraldi, ka juhul, kui mobiiltelefonid said kahjustada sama juhtumi käigus.

14.8 Koduse varaga toimunud kahju hüvitamine

- 14.8.1 Kui kahjustada saanud kodust vara on võimalik parandada ja see on majanduslikult põhjendatud, siis hüvitatakse remondikulu. Koduse vara remondi korral varuosadelt kulumit ei arvestata.
- 14.8.2 Kui koduse vara remontimine ei ole võimalik või ei ole majanduslikult otstarbekas, siis makstakse välja rahaline hüvitis. Rahas hüvitamisel kehtib põhimõte, et esemed vanusega kuni 2 aastat hüvitatakse uue samaväärse eseme müügihinnas. Vanemate esemete kindlustusväärtuseks on turuväärtus ehk hüvitatakse samaväärse kasutatud eseme hind.
- 14.8.3 Kui kindlustuslepingus on tehtud märge „kodune vara – vana vastu uus“ ja kindlustusjuhtumi järgselt kahjustada saanud kuni 4 aasta vanuse koduse vara eseme remontimine ei ole võimalik või ei ole see majanduslikult otstarbekas, siis hüvitab kindlustusandja uue samaväärse eseme müügihinna.
- 14.8.4 Ehete, väärisesemete, kunstiteoste, antiikesemete, mootorsõidukite, õhu- ja veesõidukite ning nende osade kindlustusväärtus on alati turuväärtus.

15. OHUTUSNÕUDED JA HEAPEREMEHELIK KÄITUMINE

- 15.1 Lisaks punktides 15.3 kuni 15.7 loetletud nõuetele ja soovitudele kehtivad lepingu osaks olevad Salva Kindlustuse AS-i kindlustuse üldtingimustes välja toodud üldised ohutusnõuded.
- 15.2 Kui kindlustusvõtja rikub kindlustustingimustes nimetatud ohutusnõuet, mille tõttu suureneb kindlustusjuhtumi saabumise risk või suureneb kahju, on kindlustusandjal õigus lepingust tulenevat kindlustushüvitise maksmise kohustust vähendada vastavalt rikkumise raskusele kuni 50%.

15.3 Tuleohutus

- 15.3.1 Sisselülitatud soojapuhurit, küdevat tulekollet, põlevat küünalt ega muud tuleallikat ei tohi jätta järelevalveta.
- 15.3.2 Lahtise tule kasutamine selleks mitte ettenähtud eesmärgil, näiteks külmunud veetoru sulatamiseks, ei ole lubatud.
- 15.3.3 Tule tööde või tuleohtlike tööde teostamisel tuleb kasutusele võtta abinõud, et vältida vara süttimist tööde teostamise ajal või pärast seda.
- 15.3.4 Prahti või jäätmeid võib põletada selleks ettenähtud kohas ja ajal.
- 15.3.5 Kuluheina või roostiku põletamine on keelatud.
- 15.3.6 Voodis suitsetamine on keelatud.
- 15.3.7 Küttekoldeid, korstnaid ja nende ühenduslõõre tuleb puhastada vastavalt kehtivatele õigusaktidele.

15.4 Ehitus- või remonditööde ohutus

- 15.4.1 Elektritöid (elektriseadme remontimine, ümberehitamine, kontrollimine, katsetamine ja hooldamine ning elektripaigaldise projekteerimine, kontrollimine, katsetamine, remontimine,

hooldamine ja ehitamine, sealhulgas elektriseadme paigaldamine) võib teostada vaid vastavalt elektriohutusalastele õigusaktidele.

- 15.4.2 Küttekoldele suitsukorstna projekteerimisel või ehitamisel tuleb kinni pidada minimaalsetest vahemaadest, mis on nõutud põlevmaterjali ja korstna vahel. Kasutada tohib vaid neid metallist korstnaid ja küttekoldeid, mis on vastavalt sertifitseeritud.

15.5 Tehnosüsteemid

- 15.5.1 Kui hoonet või hooneosa talveperioodil ei kasutata ega köeta, tuleb kõik tehnosüsteemid, mis on täidetud külmuva vedelikuga, tühjendada.
- 15.5.2 Kui hoones või hooneosas on talveperioodil kütte sisse lülitatud, peab kütteseadmete võimsus olema reguleeritud selliselt, et ootamatu keskmisest külmem õhutemperatuur külmumiskahju ei tekitaks.

15.6 Ruumid, ukсед, aknad, lukud, võtmed, signalisatsioon

- 15.6.1 Kodust lahkudes tuleb sulgeda ja lukustada kõik ukсед ja aknad. Võtme kadumisel tuleb välisukse lukk või lukusüdamik esimesel võimalusel välja vahetada.
- 15.6.2 Signalisatsioonisüsteemi olemasolul tuleb süsteem valvestada. Kui eluhoonesse või korterisse on paigaldatud signalisatsioon, tuleb seda vähemalt kord aastas spetsialisti poolt hooldada, et tagada süsteemi töökindlus.

15.7 Koduse vara hoidmine

- 15.7.1 Kodust vara tuleb hoida selliselt, et kolmandatel isikutel puudub sellele vaba või lihtsustatud juurdepääs. Näiteks ei tohi kodust vara jätta kortermaja ette ega üldkasutatavasse koridori, samuti ei ole esimesel korrusel paiknev rõdu vara hoidmiseks sobilik.
- 15.7.2 Kodust lahkudes või ööseks ei tohi jätta vara väljapoole hoonet. Näiteks jalgratast, lapsevankrit, muruniidukit (v.a robotniidukit) tuleb hoida lukustatud ruumis. Erandina on lubatud koduõues alaliselt hoida aiämööblit, batuuti, väligrilli.
- 15.7.3 Koduõues hoitav batuut tuleb maapinna külge ankurdada.
- 15.7.4 Kodust vara ei tohi jätta sõidukis nähtavale kohale. Näiteks sülearvuti tuleb paigutada autos mitte nähtavale kohale (nt pagasiruumi või kindalaekasse).
- 15.7.5 Koduse vara ajutisel hoidmisel väljaspool kindlustuskohta peab see olema lukustatud või vahetu järelevalve all.