



# Ifi ettevõtte vara- ja ärikatkestuse kindlustuse tingimused

TPD-20211



Helista meile numbril 777 1211 või vaata lisaks [if.ee](http://if.ee)

# Sisukord

Tingimuste kasutamine .....	3
Kindlustuskoht .....	3
Varakindlustuse osa .....	3
Kindlustusobjekt .....	3
Hoone .....	3
Rajatis .....	4
Siseviimistlus .....	4
Korteriomanike kaasomandis olevad hooned osad .....	4
Kaup .....	5
Varustus .....	6
Kindlustusjuhtumid .....	8
Tulekahju .....	8
Tuul üle 18 m/s ja rahe .....	8
Üleujutus .....	9
Leke torustikust .....	9
Vandalism .....	9
Röövimine ja murdvargus .....	10
Klaasikindlustus .....	10
Seadme sisemine purunemine .....	11
Laiendatud kindlustus .....	11
Üldised välistused .....	11
Hüvitis .....	14
Ärikatkestuse osa .....	17
Kindlustusjuhtum .....	17
Vastutusperiood .....	17
Kindlustusobjekt .....	17
Tegevuskate .....	18
Rendi- või üüritulu .....	18
Asenduspinna lisakulu ja kolimiskulu .....	18
Kahju vähendamine ja piiramine .....	18
Välistused .....	18
Raamatupidamisarvestus .....	19
Kindlustussumma, alakindlustus .....	19
Omavastutus .....	19
Ohutusnõuded .....	19
Tuleohutus .....	19
Ohutusnõuded gaasi kasutamisel .....	20
Seadme või masina elektrita jäämine .....	21
Katuste, torustike, drenaazide ja settekaevude hooldamine .....	21
Ohtlikud puud ja oksad .....	21
Uksed, aknad ja muud avad .....	21
Territooriumi tarastamine .....	21
Sularaha ja väärtesemete hoidmine .....	21
Tegutsemine signalisatsiooni rakendumisel .....	21
Nõuded valvesignalisatsioonile .....	21
Võtmete, läbipääsukaartide, pultide ja koodide hoidmine .....	22
Kauba hoidmine .....	22

# Ifi ettevõtte vara- ja ärikatkestuse kindlustuse tingimused

TPD-20211

---

## Tingimuste kasutamine

1. „Ettevõtte vara ja ärikatkestuse kindlustuse tingimused” kehtivad koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) “Kindlustuse üldtingimustega” ja täiendavad neid.
2. „Ettevõtte vara ja ärikatkestuse kindlustuse tingimused” määravad, mida on võimalik kindlustada. Kindlustatud on ainult Teie lepingus nimetatud kindlustusobjektid ja kindlustusjuhtumid. Ärikatkestus on kindlustatud ainult juhul, kui ärikatkestuse kindlustuskaitse on poliisile märgitud.
3. „Ettevõtte vara ja ärikatkestuse kindlustuse tingimused” koosnevad varakindlustuse osast, ärikatkestuse osast ja ohutusnõuetest.

## Kohustus taastada hoone, rajatis või siseviimistlus

4. NB! Hoone, rajatise või siseviimistluse eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Vastasel korral teeb If käesolevate kindlustustingimuste punktide 207- 211 alusel ainult ettemakse.

## Kindlustuskoht

5. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud koht, kus toimunud kindlustusjuhtumi suhtes kindlustus kehtib.

## Varakindlustuse osa

### Kindlustusobjekt

6. Kindlustusobjektide liigid on:
  - 6.1. ehitised, s.o hoone, rajatis, siseviimistlus ja korteriomanike kaasomandisse kuuluv osa hoonest;
  - 6.2. kaup;
  - 6.3. varustus.
7. Kindlusobjektid või nende grupid märgitakse poliisile. Poliisile märkimata objektid ei ole kindlustatud.

### Hoone

8. Hoone on maaga kohtkindlalt ühendatud katuse, püsivate välispiirete ja siseruumiga ehitis. Hoone osad on näiteks katused, seinad, põrandad, laed, ukсед ja aknad.
9. Hoonega koos on kindlustatud hoonega vahetult ühendatud:
  - 9.1. kommunikatsioonisüsteemid ja -trassid kuni liitumispunktideni, kuid mitte kaugemale kui kinnistu, mille asub kindlustatud hoone, piirini. Kommunikatsioonisüsteemideks ja -trassideks loetakse elektri-, vee-, gaasi-, kanalisatsiooni-, kütte-, ventilatsiooni-, kliima-, tulekustutus-, side- ning valvesüsteeme ja -trasse, v.a päikesepaneelid jm päikeseelektrijaama osad (vt p 9.7 ja 13 -15) ja tuuleelektrijaamad (vt p 13 – 15);
  - 9.2. liftid, eskalaatorid;
  - 9.3. valgustid, reklaamid;
  - 9.4. trellid, turvakardinad, markiisid;
  - 9.5. antennid;
  - 9.6. sisseehitatud mööbel ja sisseehitatud tehnika (sh köögimööbel ja/või sisseehitatud köögitehnika);
  - 9.7. hoone välispiiretele paigaldatud päikesepaneelid jm päikeseelektrijaama osad.
10. Lisaks kindlustatud hoonele on igas kindlustuskohas kindlustusega hõlmatud seal asuvad:
  - 10.1. väikehooned ja varjualused üldpindalaga kuni 20 m<sup>2</sup>);
  - 10.2. välisvalgustid, tarad, väravad, tõkkepuud, lipumastid, mänguväljakud, kaevud, purskkaevud;
  - 10.3. prügikastid.
11. Eelmises punktis märgitud objektide hüvislimiit kokku on 20 000 eurot igas kindlustuskohas.
12. Hoonega koos ei ole kindlustatud punktides 24 ja 25 nimetatud objektid.

## Rajatis

13. Rajatis on maaga kohtkindlalt ühendatud ehitised, mis ei ole hoone. Rajatised on näiteks kütusemahutid, viljaterminalid, varjualused, tarad, maapinnal paiknevad päikesepaneelid jm päikeseelektrijaama osad, tuuleelektrijaamad jms.
14. Rajatisega koos on kindlustatud selle külge kinnitatud:
  - 14.1. raadio- ja teleantennid, välja arvatud mobiilsideantennid ja juhtmevaba interneti antennid;
  - 14.2. ventilatsiooni-, kütte- ja kliimaseadmete osad,
  - 14.3. valgustid, reklaamid.
15. Rajatisega koos ei ole kindlustatud punktis 24 nimetatud objektid.

## Siseviimistlus

16. Siseviimistlus on hoone osad, mida saab muuta või eemaldada hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ega teiste hooneomanike huve kahjustamata. Siseviimistlust muutes hoone väline kuju ei muutu.
17. Siseviimistlus on näiteks:
  - 17.1. põrandad, laed ja seinad kuni kandva konstruktsioonini ja nende kattematerjalid; ukсед ja aknad; sanitaartechnika;
  - 17.2. elektri-, vee-, gaasi-, kanalisatsiooni, kütte-, ventilatsiooni-, kliima-, tulekustutus-, side- ja valvesüsteemi osad, mis teenindavad ainult kindlustuskohaks olevat ruumi;
  - 17.3. sisevalgustid;
  - 17.4. trellid, turvakardinad;
  - 17.5. sisseehitatud mööbel ja sisseehitatud tehnika (sh köögimööbel ja/või sisseehitatud köögitehnika).
18. Siseviimistlusega koos ei ole kindlustatud punktides 24 ja 26 nimetatud objektid.

## Korteriomanike kaasomandis olevad hooned osad

19. Korteriomanike kaasomandis olevad hoone osad on korteriomanditeks jaotatud hoone osad, mis kuuluvad kõigile omanikele ühiselt.
20. Korteriomanike kaasomandis olevateks hoone osad on näiteks hoonega vahetult ühendatud:
  - 20.1. vundament, seinad, katus, laed, rõdud, aknad, trepikojad, keldrid, pesuköögid, liftid, prügišahid ja korstnad;
  - 20.2. kommunikatsioonisüsteemid ja -trassid korteri liitumispunktist kuni hoone üldise ühendus- või liitumispunktini, kuid mitte üle kinnistu piiri. Kommunikatsioonisüsteemideks ja -trassideks loetakse elektri-, vee-, gaasi-, kanalisatsiooni-, kütte-, ventilatsiooni-, kliima-, tulekustutus-, side- ning valvesüsteeme ja -trasse, v.a päikesepaneelid jm päikeseelektrijaama osad (vt p 20.8 ja 13 -15) ja tuuleelektrijaamad (vt p 13 – 15);
  - 20.3. hoonesisesed ühised kütte-, ventilatsiooni-, kliima- ja tulekustutussüsteemid;
  - 20.4. liftid, eskalaatorid;
  - 20.5. üldkasutatavad valgustid, reklaamid;
  - 20.6. trellid, turvakardinad, markiisid;
  - 20.7. antennid;
  - 20.8. hoone välispiiretele paigaldatud päikesepaneelid jm päikeseelektrijaama osad, mis kuuluvad kõigile omanikele ühiselt.
21. Lisaks kindlustatud korteriomanike kaasomandile on igas kindlustuskohas kindlustusega hõlmatud seal asuvad:
  - 21.1. väikehooned ja varjualused üldpindalaga kuni 20 m<sup>2</sup>;
  - 21.2. välisvalgustid, tarad, väravad, tõkkepuud, lipumastid, mänguväljakud, kaevud, purskkaevud;
  - 21.3. prügikastid.
22. Eelmises punktis märgitud objektide hüvislimiit kokku on 20 000 eurot igas kindlustuskohas.
23. Korteriomanike kaasomandi kindlustus ei laiene punktides 24 ja 27 nimetatud objektidele.

## Asjad, mida ei saa ehitisena kindlustada

24. Hoone, rajatise, siseviimistluse ja korteriomanike kaasomandis olevate hoone osade kindlustusega ei ole hõlmatud:
  - 24.1. osad, mis ei ole hoonega püsivalt ühendatud, näiteks ehitismaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad;
  - 24.2. varustus või kaup, näiteks vili viljakuivatis, bensiin kütusemahutis;
  - 24.3. sildid, viiad ja hoonega ühendamata reklaamid;
  - 24.4. pinnas;
  - 24.5. elusorganismid, näiteks loomad, linnud, kalad, taimed, seemned;
  - 24.6. kaid, muulid, laevateed, kanalid, süvendid, lüüsid, ujuvadokid jms;
  - 24.7. akvaarium ja selle seadmed, -sisustus ja -vesi;
  - 24.8. basseinivesi;
  - 24.9. tehnosüsteemides, sh kaevus, asuv vedelik või gaas.
25. Hoone kindlustamise korral ei ole kindlustusega hõlmatud hoone külge ühendatud või selles asuvad seadmed, näiteks tootmis-, tõste-, külmutus-, tankla-, viljakuivatus- ja veskiseadmed, tööpingid, pangaautomaadid, seifid, v.a punktis 9 nimetatud juhul.
26. Siseviimistluse kindlustamise korral ei ole kindlustusega hõlmatud hoone osad, mis paiknevad väljaspool kindlustuskohaks olevat ruumi, v.a kütte-, ventilatsiooni-, kliima süsteemi osad, mis teenindavad ainult kindlustuskohaks olevat ruumi.

27. Korteriomanike kaasomandis olevate hoone osade kindlustusega ei ole kindlustatud korteriomandi eriomandi ese (reaalosa), näiteks korteris asuvad valgustid, mittekandvad vaheseinad, siseuksed, sisseehitatud mööbel, sanitaartehnika jms.

## Ehitise kindlustusväärtus ja -summa

28. Ehitise kindlustusväärtus, teisisõnu taastamisväärtus, on ehitise endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus vahetult enne kindlustusjuhtumit.

29. Kindlustusväärtust määrates peab kindlustusvõtja arvestama ainult käesolevate kindlustustingimuste järgi ehitisena kindlustatud osi.

Näide. Hoone kindlustus ei hõlma hoones asuvaid külmutusseadmeid. Hoone kindlustusväärtuse määramisel ei arvesta kindlustusvõtja külmutusseadmete taastamise maksumust.

30. Käibemaks loetakse kindlustusväärtuse hulka, kui kindlustatu ei ole käibemaksukohustuslane või kui kindlustatul puudub õigus hoone taastamise kuludelt käibemaksu tagasi saada või tasaarvestada.

31. Ehitise kindlustussumma määrab kindlustusvõtja lähtudes kindlustusväärtusest ja selle võimalikest muutustest kindlustusperioodi jooksul.

## EHITISE PARENDUSED KINDLUSTUSPERIOODIL

32. Ehitise parendused on osad, mis lisati ehitisele kindlustusperioodil ja mida saab kindlustustingimuste järgi ehitisena kindlustada. Ehitise parendused on automaatselt kindlustatud.

33. Ehitiste parenduste kindlustussumma on 10% vastava ehitise kindlustussummast, kuid mitte enam kui 25 000 eurot poliisi kohta.

Näide 1. Hoonesse paigaldatakse uus valvesignalisatsioon. Valvesignalisatsiooni on koos hoonega kindlustatud ning kindlustuskaitse laieneb sellele automaatselt.

Näide 2. Laohoonesse rajati jahutuskamber. Jahutuskambri seadmed ei ole koos hoonega kindlustatud ja kindlustuskaitse neile automaatselt ei laiene.

## Kaup

34. Kaup on vallasasjad, näiteks tooraine, materjalid, valmis- ja pooltoodang, mida kindlustatu soetas või tootis müügi või tasuta jagamise eesmärgil.

35. Kauba kindlustuskaitse kehtib väljaspool hoonet või rajatises ainult siis, kui see on poliisil eraldi kirjas.

## TEISE ISIKU ASJAD KINDLUSTATU VALDUSES

36. Kaubaks loetakse ka vallasasju, mis on kindlustatu valduses parandamise, hooldamise või töötlemise eesmärgil või pandilepingu, komisjonilepingu või hoiulepingu alusel.

## KAUBAGRUPID

37. Kaupa kindlustatakse kaubagrupidena. Kaubagrupi hulka kuuluvaid asju ei pea kindlustuslepingus eraldi loetlema.

38. Kindlustatud on ainult kindlustuslepingus märgitud kaubagrupid.

39. Järgmised asjad on kindlustatud ainult siis, kui need on kindlustuslepingus eraldi nimetatud, need ei sisaldu üheski teises kaubagrupis:

39.1. väljaspool ehitist asuv kaup;

39.2. rajatises asuv kaup;

39.3. sularaha, väärtpaberid;

39.4. antiikesemed, kunstiväärtusega asjad;

39.5. väärismetallist, vääriskividest või poolvääriskividest asjad;

39.6. näidised, mudelid, prototüübid, näituse eksponaadid ja muud unikaalsed asjad;

39.7. relvad, laskemoon, lõhkeaine ja plahvatusohtlikud ained, välja arvatud ilma eriloata müüdav kaup jaemüügikohas;

39.8. elektroonika ja optilised seadmed, näiteks arvutid, mobiiltelefonid, fotoaparaadid, filmi- ning videotehnika jms;

39.9. vee-, mootor-, maastikusõidukid ja nende osad;

39.10. trammid, raudteeveerem ja nende osad.

Näide. Klient soovib kindlustada laos olevat kaupa, sealhulgas mobiiltelefone. Kindlustuslepingus märgitakse kaubagrupp „segakaubad laohoones“ ja eraldi „mobiiltelefonid“.

## TARKVARA

40. Standardne tarkvara, näiteks Microsoft Office, on kindlustatud, kui see on kindlustuslepingus märgitud, välja arvatud kindlustatud arvuti põhikomplekti kuuluv opsüsteem, näiteks Windows. Opsüsteemid on kindlustatud koos arvutiga.

41. Mittestandardne tarkvara ei ole kindlustatud, näiteks konkreetse tellijale loodud tarkvara jms.

42. Kindlustatud ei ole arvutis salvestatud info, arvutiprogrammi seadistused ega rakendused.

## Asjad, mida ei saa kaubana kindlustada

43. Kauba kindlustusega ei ole hõlmatud:
- 43.1. dokumendid, sealhulgas käsikirjad, joonised;
  - 43.2. audio- ja videosalvestused, fotod, välja arvatud jaetooted;
  - 43.3. elusorganismid;
  - 43.4. asjad, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik.

## Kauba kindlustusväärtus ja -summa

44. Kauba kindlustusväärtus, teisisõnu asendusväärtus, on samaväärse kaubagrupi suurim asendamise maksumus kindlustuskohas kindlustusperioodi jooksul. Asendusväärtuse hindamisel lähtutakse kindlustatu senisest tavapärasest tegevuspraktikast.
- Näide. Jaanuaris on laos kaupa 10 tonni 10 000 euro eest, veebruaris 20 tonni 20 000 euro eest. Detsembris tõuseb kauba hind kaks korda. 20 tonni laokauba väärtus on nüüd 40 000 eurot. Kindlustusväärtus on 40 000 eurot.
45. Käibemaks loetakse kindlustusväärtuse hulka, kui kindlustatu ei ole käibemaksukohustuslane või kui kindlustatul ei ole õigust kauba asendamise kuludelt käibemaksu tagasi saada või tasaarvestada.
46. Kauba kindlustussumma määrab kindlustusvõtja lähtudes kindlustusväärtusest ja selle võimalikest muutustest kindlustusperioodi jooksul.

## KINDLUSTUSPERIOODIL LISANDUNUD KAUP

47. Kindlustusperioodil lisandunud kaup on kindlustatud, kui selle kaubagrupp on kindlustuslepingus kirjas.
48. Kindlustusperioodil lisandunud kauba kindlustussumma on 10% samas kindlustuskohas asuva sama kaubagrupi kindlustussummast, kuid mitte üle 25 000 euro poliisi kohta.
- Näide 1. Kindlustuslepingus on märgitud kaubagrupp „mööbel“. Kauba kindlustussumma on 100 000 eurot. Kindlustusvõtja ostab 8500 euro eest kontoritoole juurde. Lisandunud kontoritoolid on samuti kindlustatud.
- Näide 2. Kindlustuslepingus on märgitud kaubagrupp „elektronika ja optilised seadmed“. Kindlustusvõtja ostab 8500 euro eest kontorimööblit. Kontorimööbli kaubagruppi kindlustuslepingus ei ole. Järelikult ei ole see kindlustatud.

## Varustus

49. Varustuseks loetakse asju, mida nendes kindlustustingimustes ei loeta ei ehitiseks ega kaubaks.
50. Varustuseks loetakse näiteks:
- 50.1. kontori- ja laosisustus;
  - 50.2. tööriistad, masinad, seadmed ja nende varuosad enda tarbeks;
  - 50.3. kütteained ja muud varud enda tarbeks;
  - 50.4. kaubanäidised, reklaammaterjalid.
51. Varustuse kindlustuskaitse kehtib väljaspool hoonet või rajatises ainult siis, kui see on poliisil eraldi kirjas.

## VARUSTUS VÄLJASPOOL EHTIST

52. Varustus väljaspool ehitist on kindlustatud, kui vastava asja kohta on kindlustuslepingus kirjas, et see on kindlustatud väljaspool ehitist. Väljaspool ehitist asuv varustus on näiteks väljaspool ehitisi asuvad tõstukid, saeraamid, väljaspool ehitisi liikuvad transpordiseadmed jms.

## VARUSTUSE KINDLUSTAMINE KINDLUSTUSLEPINGULE LISATUD NIMEKIRJAGA

53. Kui kindlustusvõtja on kindlustuslepingu sõlmimisel esitanud lfile varustuse nimekirja, on kindlustatud ainult nimekirjas märgitud asjad.

## VARUSTUSE KINDLUSTAMINE ILMA KINDLUSTUSLEPINGULE LISATUD NIMEKIRJATA

54. Kui kindlustusvõtja ei ole kindlustuslepingu sõlmimisel varustuse nimekirja lfile esitanud, on kindlustatud ainult kindlustatu põhivahendite loetellu kantud asjad ning väikevahendid vastavalt soetus- või muudele kindlustushuvi kajastavatele dokumentidele.
55. Iga asja kindlustussumma on põhivahendite loetelus märgitud või väikevahendite soetusmaksumus, kuid lfile ei hüvita kõigi põhivahendite loetelus olevate esemete ja väikevahendite kohta kokku rohkem kui poliisile märgitud varustuse kindlustussumma.
56. Ilma kindlustuslepingule lisatud nimekirjata kindlustamisel võib tekkida alakindlustus, sest põhivahendite loetelus märgitud asja soetusmaksumus võib olla väiksem kui selle taassoetamisväärtus. Seetõttu soovib lfile kindlustada kindlustuslepingule lisatud nimekirjaga.
57. Kahjujuhtumi korral on kindlustusvõtjal kohustus esitada põhivahendite loetelu koos soetusmaksumustega ning väikevahendite soetamist või muud kindlustushuvi kajastavad dokumendid.

## **VARUSTUS, MIS TULEB POLIISILE ERALDI MÄRKIDA**

58. Järgmised asjad on kindlustatud ainult siis, kui alltoodud varustuse grupp on märgitud poliisile:

- 58.1. varustus väljaspool ehitist;
- 58.2. sularaha, väärtpaberid;
- 58.3. antiikesemed, kunstiväärtused, kollektsioonid;
- 58.4. väärismetallist, vääriskividest või poolvääriskividest asjad;
- 58.5. näidised, mudelid, prototüübid, näituse eksponaadid ja muud unikaalsed asjad;
- 58.6. laskemoon, lõhkeaine, pürotehniline toode;
- 58.7. akvaariumid, selle seadmed, sisustus ja vesi;
- 58.8. basseinivesi;
- 58.9. seadmes asuv vedelik või gaas.

## **TARKVARA**

59. Standardne tarkvara, näiteks Microsoft Office, on kindlustatud, kui see on kindlustuslepingus märgitud, välja arvatud kindlustatud arvuti põhikomplekti kuuluv opsüsteem, näiteks Windows. Opsüsteemid on kindlustatud koos arvutiga.

60. Mittestandardne tarkvara ei ole kindlustatud, näiteks konkreetse tellija jaoks loodud tarkvara jms.

61. Arvutis salvestatud info, arvutiprogrammi seadistused ning rakendused ei ole kindlustatud.

## **Asjad, mida ei saa varustusena kindlustada**

62. Varustuse kindlustusega ei ole hõlmatud:

- 62.1. dokumendid, sealhulgas käsikirjad, joonised;
- 62.2. audio- ja videosalvestused, fotod, välja arvatud jaetooted;
- 62.3. andmebaasid;
- 62.4. elusorganismid;
- 62.5. vee-, mootor-, maastikusõidukid, sh ATV-d;
- 62.6. trammid; raudteeveerem;
- 62.7. asjad, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik.

## **Varustuse kindlustusväärtus ja -summa**

63. Varustuse kindlustusväärtus, teisisõnu taassoetamisväärtus, on uhiuue sama tüüpi ja marki, samasuguste omadustega asja soetusmaksumus vahetult enne kindlustusjuhtumit. Kui sellist varustust ei ole saada, määratakse kindlustusväärtus võimalikult sarnase teist marki uhiuue varustuse põhjal. Taassoetamisväärtuse hindamisel lähtutakse kindlustatu senisest tavapärasest tegevuspraktikast.

64. Kindlustusväärtuse hulka kuuluvad ka transpordi- ja montaažikulud.

65. Käibemaks loetakse kindlustusväärtuse hulka, kui kindlustatu ei ole käibemaksukohustuslane või kui kindlustatul ei ole õigust kuludelt käibemaksu tagasi saada või tasaarvestada.

66. Palun lugege kindlasti turuväärtusest tulenevaid piiranguid hüvitise peatükist!

67. Varustuse kindlustussumma määrab kindlustusvõtja lähtudes kindlustusväärtusest ja selle võimalikest muutustest kindlustusperioodi jooksul.

## **KINDLUSTUSPERIOODIL SOETATUD VARUSTUS JA VARUSTUSE PARENDUSED**

68. Kindlustusperioodil soetatud varustus ja varustuse parendused on automaatselt kindlustatud, kui parendatud asi on kindlustatud või soetatud asi kuulub kindlustuslepingus märgitud varustuse gruppi.

69. Kindlustusperioodil soetatud varustuse ning parenduste kindlustussumma on 10% samas kindlustuskohas asuva sama varustuse grupi kindlustussummast, kuid mitte rohkem kui 25 000 eurot poliisi kohta.

Näide 1. Kindlustuslepingus on märgitud varustuse grupp „lauaarvutid“. Varustuse kindlustussumma 20 000 eurot. Kindlustusvõtja ostab juurde kaks lauaarvutit väärtusega 1500 eurot, mis on automaatselt kindlustatud.

Näide 2. Kindlustuslepingus on märgitud varustuse grupp „treipingid“. Kindlustusvõtja ostab 8500 euro eest kontorimööblit. Poliisil puudub kontorimööbli varustuse grupp. Seepärast ei ole mööbel kindlustatud.

# Kindlustusjuhtumid

## Tulekahju

70. Kindlustusjuhtum on:

- 70.1. tuli, sellest tingitud tahm, suits, kustutustegevus, samuti süütamine kolmanda isiku (vt p 100 - 101) poolt;
- 70.2. pikselöögist tekkinud tuli või silmnähtavad mehaanilised purustused;
- 70.3. plahvatus, sh lõhkeaine plahvatus, mis tekitab väljaspool plahvatanud seadet tulekahju või purustusi;
- 70.4. õhusõiduki, selle osade või lasti allakukkumine, mis tekitab tulekahju või purustusi;
- 70.5. elektrihäire või – katkestus, kui see põhjustas tulekahju kindlustusobjektile.

71. Samas kindlustuskohas kuni 72 tunni jooksul tulekahju tõttu tekkinud kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.

### EHITUSE VÕI REMONDI LISAKAITSE

72. If hüvitab ka kindlustuskohas toimuva ehituse või remondi tõttu tekkinud tulekahju.

73. Eelmises punktis nimetatud kahju hüvitamisel kasutab If ehituse ja remondi omavastutust, mis on 10% kahjusummast, kuid mitte vähem kui 6000 eurot.

### TULEKUSTUSSÜSTEEMI LISAKAITSE

74. If hüvitab kindlustuskohas asuva automaatse tulekustutussüsteemi rakendumise tõttu kindlustusobjektidele tekkinud kahju, sõltumata tulekahju toimumisest.

## Tulekahju välistused

### TÖÖTLEMINE TULE VÕI SOOJUSEGA

75. Kindlustusjuhtum ei ole kahjustuste tekkimine tule või soojusega töödeldavale või selle vahetus läheduses olevale objektile. Kui tule või soojusega töötlemise tagajärjel tekkis tulekahju, on tegemist kindlustusjuhtumiga.

### SISEMINE PLAHVATUS

76. Kindlustusjuhtum ei ole seadmesisene plahvatus, kui tuli ei levi või purustusi ei teki seadmest väljaspool.

### SEADME VÕI KÜTTEKOLDE KAHJUSTUSED

77. Kindlustusjuhtum ei ole tuli, mis ei välju küttekoldest või seadmest, milles tuld kasutatakse, sealhulgas kahju küttekolde või seadme osadele näiteks korsten, juhtplokk, voolikud, kaablid.

78. Lisaks tulekahju välistustele kehtivad ka „Üldised välistused“.

## Tuul üle 18 m/s ja rahe

79. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, mille põhjustas tuul üle 18 m/s või rahe, kui sellega kaasnesid purustused.

Näide 1. Tuul rebis hoonelt katuse. Vihm sadas sisse ja kahjustas hoonet. Tegemist on kindlustusjuhtumiga, sest esinevad purustused.

Näide 2. Hoone uks läks tuulega lahti ja vihma sadas sisse. Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga, sest purustusi ei ole.

80. Tuule poolt murtud või õhku tõstetud esemete langemine kindlustusobjektile on kindlustusjuhtumiks sõltumata tuule kiirusest.

81. Samas kindlustuskohas kuni 72 tunni jooksul üle 18 m/s tuule tõttu tekkinud kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.

## Rahe ja tuule välistused

82. Lugege kindlasti „Üldistest välistustest“ ka järgmisi punkte 139, 142, 168, 167:

- 82.1. üleujutusest tingitud kahju;
- 82.2. jää liikumisest tingitud kahju;
- 82.3. ehitusvigadest või projekteerimisvigadest tingitud kahju.

83. Lisaks eeltoodule kehtivad ka teised „Üldised välistused“.



## Üleujutus

84. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine üleujutuse tõttu, kui:
- 84.1. maapinnal voolav vesi tungib hoonesse läbi hoone konstruktsioonide või tehnosüsteemide;
  - 84.2. vesi tungib hoonesse läbi kanalisatsiooni selle ummistuse, mittetöötamise või ebapiisava läbilaskevõime tõttu.
85. Punkti 168 välistusi ei kasutata ulatuses, milles kahju tekkis üleujutuse kindlustusjuhtumi tõttu.
86. Üleujutuse kindlustusjuhtumiks ei loeta vee liikumist allpool maapinda, kui vesi tungib hoonesse üksnes läbi maa-aluste konstruktsioonide või tehnosüsteemide, v.a punktis 84.2 toodud juhul.
- Näiteks üleujutuse kindlustusjuhtum ei ole, kui maapinnasene vesi tungib läbi seina keldrisse.
87. Lisaks eeltoodule kehtivad ka „Üldised välistused“.

## Leke torustikust

88. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine, mille põhjuseks on hoonesisese:
- 88.1. tehnosüsteemi äkilise ja ettenägematu purunemise tõttu väljunud vedelik või gaas;
  - 88.2. kanalisatsiooni ummistus, mis sai alguse võõrast ruumist;
  - 88.3. võõrast ruumist väljunud vedelik või gaas, v.a üleujutus.
89. Võõras ruum on samas hoones asuv ruum väljaspool kindlustuskohta, mis ei ole kindlustusvõtja või kindlustatu otseses valduses.

### TEHNOSÜSTEEMI TAASTAMISE KULU

90. If hüvitab „Leke torustikust“ kindlustusjuhtumi põhjustanud kuni 30 aasta vanuse tehnosüsteemi osa taastamise kulu kuni 2000 euro ulatuses, sh juhul, kui purunenud tehnosüsteem asub kindlustatud hoonega samal maatükil väljaspool hoonet. If hüvitab kindlustusjuhtumi põhjustanud tehnosüsteemi osa taastamise kulu ka siis, kui muud kindlustusobjektid ei kahjustunud või hävinenud.

### „Leke torustikust“ välistused

91. If ei hüvita torustiku ummistuse kõrvaldamise ja torustiku puhastamise kulu.
92. If ei hüvita seadmesisesest osast välja voolanud vedelikust või gaasist seadmele endale tekkinud kahju. Selle kahju kindlustamise kohta lugege palun „Seadme sisemise purunemise kindlustuse“ peatükist.
93. If ei hüvita väljaspool hoonet asuva veevärgi või kanalisatsiooni rikke, ebapiisava läbilaskevõime, mittetöötamise, näiteks ummistuse, tagajärjel tekkinud kahju. Selle kahju kindlustamise kohta lugege palun „Üleujutuse“ peatükist.
94. Lisaks eeltoodule kehtivad ka teised „Üldised välistused“.

## Vandalism

95. Kindlustusjuhtum on kolmanda isiku poolt:
- 95.1. kindlustusobjekti tahtlik ja õigusevastane kahjustamine või hävitamine;
  - 95.2. juhitud sõiduki otsasõit kindlustusobjektile.
96. Kindlustusobjektile erineval ajal tekitatud kahju loetakse mitmeks kindlustusjuhtumiks.
- Näide. Hoone sein on öösel soditud. Järgmisel ööl soditakse seina uuesti. Tegemist on kahe erineva vandalismi kindlustusjuhtumiga.
97. Vandalismi korral peab kindlustusvõtja esitama politseile kirjaliku või digitaalallkirjaga avalduse väärteomenetluse või kriminaalmenetluse algatamiseks.

### Vandalismi välistused

98. Kindlustusjuhtum ei ole süütamine, plahvatuse tekitamine, vargus, röövimine või kindlustusobjekti minemaviimine.
99. Lisaks eeltoodule kehtivad ka „Üldised välistused“.

### Kolmas isik

100. Kolmandaks isikuks ei loeta:
- 100.1. kindlustusvõtjat või kindlustatut;
  - 100.2. kindlustusobjekti seaduslikku valdajat, näiteks üürnik, rentnik, liisinguvõtja, v.a majutusasutuse külastaja, elamispinnana kasutatava üürikorterit üürnik;
  - 100.3. kindlustusvõtja, kindlustatu või kindlustusobjekti seadusliku valdaja töötajat või juhtimisorgani liiget;
  - 100.4. isikut, kelle käitumist kindlustusobjekti seaduslik valdaja ilma ähvarduse või vägivaldala talub.

Näited. Hotelli külastaja lõhub kogemata hotelli vara. Tegemist ei ole vandalismi, vaid laiendatud kindlustuse kindlustusjuhtumiga.

Hotelli külastaja lõhub tahtlikult hotelli vara. Tegemist on vandalismi kindlustusjuhtumiga.

101. Eelmises loetelus nimetamata isikud loetakse kolmandateks isikuteks.

## Röövimine ja murdvargus

### Röövimine

102. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti röövimine, s.o vara äravõtmine vägivallaga või sellega ähvardades, samuti kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine röövimise käigus.

103. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kindlustusobjekti äravõtmist ilma vägivallata või sellega ähvardamata, näiteks avalik vargus.

### Murdvargus

104. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti murdvargus, s.o isiku tungimine varguse eesmärgil kas

104.1. kindlustatu ruumi ehitise lõhkumise, ehitise lukustuse lõhkumise või muukimise abil;

104.2. tarastatud territooriumile tara või väravate lõhkumise või värava luku muukimise abil – juhul, kui kindlustatud on väljaspool hoonet asuv kaup või varustus.

105. If ei hüvita kui kindlustusobjekt varastati kapi, vitriini, sahtli või muu hoiukoha lõhkumise või muukimise teel, kuid ruumi tungimine ei vasta murdvarguse tunnustele.

### VÕTME MURDVARGUS VÕI RÖÖVIMINE, SH VÄLJASPOOL KINDLUSTUSKOHTA

106. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti vargus, mis toimus murdvarguse või röövimise teel hangitud võtme abil.

107. If hüvitab ka mõistlikud kulutused kindlustuskoha lukkude või koodide vahetamiseks, kui kindlustuskoha võti, pult või muu sarnane vahend võeti ära röövimise või murdvarguse teel.

### Ehitise väliste osade vargus

108. Kindlustusjuhtum on kindlustatud ehitise väliste osade vargus ka sel juhul, kui ehitise väliste osade vargus ei vasta murdvarguse tunnustele.

### Politsei poole pöördumine

109. Kindlustusjuhtumi korral peab kindlustusvõtja esitama politseile kirjaliku või digitaalallkirjaga avalduse väärteomenetluse või kriminaalmenetluse algatamiseks.

### Välistused

110. Lisaks eeltoodule kehtivad ka „Üldised välistused“.

## Klaasikindlustus

111. Klaasikindlustus on täiendav kindlustuskaitse väiksema omavastutusega.

112. Klaasikindlustusega saab kindlustada:

112.1. reklaamrajatisi;

112.2. ehitise sise- ja välisklaase koos raamide ning lengidega. Klaasiga võrdsustatakse plastmaterjalid, mida kasutatakse klaasi asemel.

113. Kindlustuslepingus märgitakse, millisele ehitisele klaasikindlustus kehtib.

114. Koos klaasiga on kindlustatud klaasile värvitud või kleebitud tekstid, kaunistused, reklaamid jms.

### Klaasikindlustuse kindlustusjuhtum

115. Kindlustusjuhtum on klaasi äkiline ja ettenägematu purunemine.

116. Klaasile värvitud või kleebitud tekstide, kaunistuste, reklaamide jms hävimine või kahjustumine on kindlustusjuhtum üksnes juhul, kui ka klaas on purunenud.

117. If ei hüvita, kui kahju põhjuseks on:

117.1. klaasi pealispinna kahjustused, näiteks kriimustumine, määrdumine, kulumine jms;

117.2. klaasi purunemine ehitise remondi käigus, klaasi paigaldamise vead või klaasi ebakvaliteetsus;

117.3. klaasi purunemine kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isiku tahtluse või raske hooletuse tõttu.

118. Lisaks eeltoodule kehtivad ka „Üldised välistused“.

## Seadme sisemine purunemine

119. Kindlustusjuhtum on kindlustatud seadme äkiline ja ettenägematu hävimine või kahjustumine seadmesisese purunemise või muu seadmesisese rikke tõttu.
120. Kindlustusjuhtumi põhjusteks on näiteks järgmised juhtumid:
- 120.1. seadmesisene tsentrifugaaljõud, ülerõhk;
  - 120.2. lühis, ülepinge, mis ei ole põhjustatud välistest teguritest;
  - 120.3. seadmete sisemiste detailide lahtitulekust tekkiv kahju seadme teistele detailidele;
  - 120.4. materjali- ja projekteerimisvigadest tekkinud kahju seadme kvaliteetsetele detailidele.

## Seadme sisemise purunemise välistused

121. If ei hüvita kahju põhjustanud detaili ennast ega selle parandamise või asendamise kulu.
- Näide. Konveieri mootori laager on ebakvaliteetne ning puruneb. Seetõttu kiilub konveieri lint kinni ja läheb katki. If ei hüvita laagri asendamise kulu. If hüvitab mootori teiste osade ja konveieri lindi kahju.
122. Samuti ei hüvita If seadme detaili parandamise või asendamise kulu, kui kahju tekkis ainult sellele detailile.
123. Kindlustusjuhtum ei ole seadme hävimine või kahjustumine seadmevälise asjaolu tõttu, näiteks välisest põhjusest tingitud ülepinge, alapinge, voolu kõikumine või lühis.
124. Lisaks eeltoodule kehtivad ka „Üldised välistused“.

## Laiendatud kindlustus

125. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine ühe äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, kui see ei ole kindlustuslepinguga välistatud.
- Näide 1. Töötaja pillab maha sülearvuti, mis puruneb. See on kindlustusjuhtum.
- Näide 2. Seadmesse satub võõrkeha, mis kahjustab seadet. Seadmevälisest põhjusest tingitud ülepinge kahjustab seadet. Need on kindlustusjuhtumid.
- Näide 3. Hoone veetoru puruneb äkiliselt ja ootamatult. See on kindlustusjuhtum. If hüvitab nii hoone siseviimistlusele tekkinud kahju kui ka toru parandamise kulu.
- Näide 4. Parkimise käigus kriimustavad autod alatasa hoone fassaadi. Iga kriimustamine on eraldi kindlustusjuhtum.
- Näide 5. Lambipirn põleb läbi. Saekett kulub ja katkeb. Tegemist ei ole kindlustusjuhtumitega.
- Näide 6. Jaotusvõrgu pinge kõikumine kahjustas lifti juhtusüsteemi. Tegemist on kindlustusjuhtumiga.
- Näide 7. Tõstuk sõitis laos vastu kaubariiulit, mis kukkus ümber. Tegemist on kindlustusjuhtumiga.

## Vargus ja röövimine laiendatud kindlustuses

126. Eelmist punkti ei kasutata varguse ja röövimise korral. Varguse ja röövimise korral kasutatakse ka laiendatud kindlustuses kõiki varguse ja röövimise tingimusi, ohutusnõudeid ja välistusi, loe punkte 102 – 110.

## Laiendatud kindlustuse välistused

127. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti enda sisemisest elektrilisest või mehaanilisest rikkest või häirest. Eeltoodud välistust ei kasutata tulekahju korral (vt p 70 – 78).
128. Lisaks eeltoodule kehtivad ka „Üldised välistused“.

## Üldised välistused

129. Üldiseid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustusjuhtumite korral. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel ei loeta kindlustusjuhtumiks.

### TEGEMIST EI OLE KINDLUSTUSJUHTUMIGA

130. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.
131. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.
132. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.
- Näide. Torus on väike auk, millest aeg-ajalt tilgub vett. Veesurve kasvades hakkab august vett purskama, kindlustusobjekt saab kahjustada. Tegemist on ettenähtava kahjuga.

### „KINDLUSTUSE ÜLDTINGIMUSTE“ VÄLISTUSED

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

## **TUVASTAMATA VARA**

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

## **KAUDED KAHJUD JA KULUD**

135. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu käibe või kasumi vähenemine.

## **KÄIBEMAKS, TEISED MAKSUD JA LÕIVUD**

136. Käibemaksu, muid makse ja lõive ei arvestata kahjusumma hulka, kui hüvitise saamiseks õigustatud isikul on õigus see tagasi saada või tasaarvestada.

## **GARANTII, MUU KINDLUSTUSLEPING, KOHUSTUSLIK KINDLUSTUS**

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

## **MÜÜJA, VALMISTAJA, MAALETOOJA, HOOLDAJA, PAIGALDAJA VASTUTUS**

138. Ifi ei hüvita kulutusi kindlustusobjekti asendamiseks, parandamiseks või ümbertegemiseks, kui selle eest vastutab kindlustusobjekti müüja, valmistaja, maaletooja, hooldaja, paigaldaja.

## **PROJEKTEERIMINE**

139. If ei hüvita mistahes kahju, mis on otseselt või kaudselt tingitud mittenõuetekohasest projekteerimisest või projekti puudumisest, kui projekt oli vastavalt õigusaktidele kohustuslik.

## **TESTIMINE JA ESMANE KOKKUMONTEERIMINE**

140. If ei hüvita kahju, mis on tingitud varustuse või ehitise osa esmasest paigaldamisest, kokkumonteerimisest, testimisest või katsetamisest, samuti eelnimetatuga seotud laadimistöödest.

## **EHITUS-, MONTAAŽI- JA REMONDITÖÖD**

141. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustuskohas toimuva ehitus- või remonditegevuse tõttu. Eeltoodud välistust ei kasutata tulekahju korral. Tulekahjuks loetakse punktidega 70 – 78 kindlaks määratud juhtumeid.

## **EBAKVALITEETNE VARA**

142. If ei hüvita kahju, mille põhjuseks oli konstruktsiooniviga, ebakvaliteetne ehitus- või remonditöö.

Näited. Ehitaja paigaldab katusekatte lohakalt ja sademed tungivad hoonesse. See ei ole kindlustusjuhtum. Tulekahju põhjuseks on suitsutoru ebapiisav vahekaugus (kuja). Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga

## **HOOLDUS**

143. If ei hüvita kahju, mille põhjuseks oli kindlustusobjekti ebapiisav hooldus või korrashoid.

## **LÕHKEAINE VALE HOIDMINE VÕI LÕHKAMINE**

144. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine vales hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustuskoha seadusliku valdaja või omaniku poolt.

## **LÕHKAMIS-, KAEVAMIS-, RAMMIMIS- VÕI PINNASETÖÖD**

145. If ei hüvita kahju, mille põhjustas professionaalne lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö.

## **KASUTUSNÕUETE RIKKUMINE**

146. If ei hüvita kahju, mis tekkis seetõttu, et kindlustusobjekti kasutusnõudeid on rikutud.

Näide. Kindlustusobjekti ülekoormamine, kasutamine tingimustes või otstarbel, milleks see ei ole ette nähtud või kindlustusobjekti kasutamine olukorras, mis kujutab kindlustusobjektile ilmset ohtu.

147. If ei hüvita kahju, mis tekkis töökorras mitteoleva kindlustusobjekti kasutamisest.

## **HOOLDUSTÖÖD JA PISIVEAD**

148. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile.

149. If ei hüvita kahju, kui kindlustusobjekti kahjustused ei takista selle eesmärgipärast kasutamist, näiteks kriimustused, seadme kasutamist mittetakistavad mõlgid.

## ARHEOLOOGILISED VÄLJAKAEVAMISED

150. If ei hüvita arheoloogiliste väljakaevamiste kulu, sellest tingitud täiendavat kahju või tööde kallinemist.

## KINDLUSTUSOBJEKTI KULUVAD OSAD

151. If ei hüvita kahju, mis tekkis:

- 151.1. kindlustusobjekti kuluvaltele osadele nagu elektripirnid, lambid, klapid, kaitsmed, ventiilid, tihendid, linnid, rihmad, filtrid, ketid, trossid, puurid jms
- 151.2. kindlustusobjekti tööks vajaminevale materjalile, s.t õli, kütus, kemikaalid.

152. Eelmises punktis toodud välistust ei kasutata, kui eelmises punktis nimetatud objekt purunes või hävis äkilise ja ettenägematu, kindlustusobjektivälise asjaolu tõttu.

## ELEKTRIKATKESTUS

153. If ei hüvita elektrikatkestusest tingitud kahju sõltumata katkestuse põhjusest, isegi juhul kui põhjuseks on kindlustusjuhtum. Elektrikatkestusest tingitud kahju saab kindlustada kindlustusvõtja ja lfi kokkuleppel, mis märgitakse poliisile.

Näited. Tulekahju tõttu ei ole külmhoones elektrit, mistõttu kindlustatud kaup rikneb. If ei hüvita kauba kahju.

Kindlustusvõtjale kuuluvas alajaamas on tulekahju, elektrikatkestuse tõttu saab kannatada tootmisliin ja sellel asuvad tooted. If ei hüvita tootmisliini ja toodete kahju.

154. Eelmise punkti välistust ei kasutata seadme sisemise purunemise kindlustuses, kui elektrikatkestuse põhjustas hävinud või kahjustunud kindlustusobjekt ise.

## KINDLUSTUSOBJEKTIVÄLISED ELEKTRIHÄIRED

155. If ei hüvita kindlustusobjektivälisest elektrihäirest tekkinud kahju. Elektrihäire on ülepinge, alapinge, voolukõikumine ja lühis. Seda välistust ei kasutata laiendatud kindlustuses ning tulekahju korral.

## KINDLUSTUSOBJEKTISESED ELEKTRIHÄIRED

156. If ei hüvita kindlustusobjektisisesest elektrihäirest tekkinud kahju. Elektrihäire on ülepinge, alapinge, voolukõikumine ja lühis. Seda välistust ei kasutata seadme sisemise purunemise kindlustuses.

## VEE- VÕI GAASIVARUSTUSE HÄIRED VÕI KATKESTUS

157. If ei hüvita vee- või gaasivarustuse katkestusest või häirest tingitud kahju sõltumata katkestuse või häire katkestuse põhjusest, isegi juhul kui põhjuseks on kindlustusjuhtum. Vee- või gaasivarustuse häire on alarõhk, ülerõhk, ebakvaliteetne vesi või gaas.

158. Vee- või gaasivarustuse katkemisest või häirest tingitud kahju saab kindlustada lfi ja kindlustusvõtja kokkuleppel, mis märgitakse poliisile.

## TOIDUKAUP, ALKOHOL, RAVIMID

159. If ei hüvita kahju, mis on tingitud toidukauba, alkoholi, ravimite riknemisest põhjusel, et temperatuuri hoidev seade ei suuda tagada kauba säilitamiseks vajalikku temperatuuri.

## LOOMULIK KADU JA RIKNEMINE

160. If ei hüvita kahju või vara väärtuse vähenemist, mis oleks tekkinud või ilmnenu ka juhul, kui kindlustusjuhtumit ei oleks toimunud, näiteks loomulik kadu või riknemine. Kui vastava perioodi loomulikkude kadu ei ole võimalik kindlaks määrata, on lfi õigus lähtuda eelmiste perioodide andmetest.

Näited. Kauba maht, kaal või muud omadused muutuvad kaubast endast tulenevatel põhjustel. Need ei ole kindlustusjuhtumid.

## TOODETAVALE VÕI TÖÖDELDAVALE KAUBALE TEKKINUD KAHJU

161. If ei hüvita kahju, mis tekkis töödeldavale või toodetavale kindlustusobjektile töötlemise või tootmise käigus. Käesolevat välistust ei kohaldata tulekahju, tuule üle 18 m/s, rahe, kindlustuskaitse „Leke torustikust“, vandalismi, röövimise ja murdvarguse kindlustusjuhtumi korral tingimusel, et kindlustusobjekt oli eelnimetatud kindlustusjuhtumi vastu kindlustatud.

## AEGAMÖÖDA TEKKINUD KAHJUD

162. If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, korrosioon, kulumine, kondensaatvee kahjustused, hallitus, seenekahjustus jms).

163. If ei hüvita puhastamise või lõhna eemaldamise kulu, kui kindlustusobjekt on kahjustunud aegamööda toimuva protsessi tagajärjel.

## PETTUS, KELMUS, VÄLJAPRESSIMINE

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

## KAOTAMINE, KADUMINE

165. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kadumise, kaotamise või unustamise tõttu.

## ÕIGUSPÄRANE LAMMUTAMINE

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

## JÄÄ JA LUMI

167. If ei hüvita kahju, mis tekkis:

- 167.1. jää liikumise tagajärjel;
- 167.2. jää ja/või lume raskuse tõttu.

## ÜLEUJUTUS

168. If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, näiteks lume sulamine, vihm, tormist tingitud üleujutus, põhjavee tõus, pinnasevee tõus, pinnavee tõus sh merevee tõus. Seda välistust ei kasutata, kui kindlustuslepingus on märgitud, et kindlustusobjekt on kindlustatud üleujutuse vastu.

## VEE TUNGIMINE HOONESSE

169. If ei hüvita kahju, kui vesi (sh sademed) tungis õuest hoonesse:

- 169.1. läbi hoone tehnosüsteemi või välispiirde, näiteks sein, katuse, vundamendi, akna, ukse vms;
- 169.2. läbi kanalisatsiooni selle ummistuse, mittetöötamise või ebapiisava läbilaskevõime tõttu.

## MAALIHE, PINNASE LIIKUMINE, MAAVÄRIN, TSUNAMI

170. If ei hüvita kahju, mis tekkis maalihke, pinnase liikumise, maavärina või tsunami ehk hiidlaine tõttu.

## KESKKONNAKAHJUD

171. If ei hüvita keskkonnale tekkinud kahju, sealhulgas maapinna, vee või õhu puhastamise või asendamise kulu.

Näide. If ei hüvita reostunud veega kaevu asemele uue kaevu rajamise kulu.

## LOOMATAUDI HAIGUSTEKITAJAD, TAIMEKAHJUSTAJAD

172. If ei hüvita kindlustusobjekti puhastamise, hävitamise või asendamise kahju, mis on põhjustatud loomataudi haigustekitajast või ohtlikust taimekahjustajast.

## NAKKUSHAIGUS

173. If ei hüvita mistahes kahju, mis on otseselt või kaudselt tingitud nakkushaigusest või mille tekkimisele või suurusele aitas kaasa nakkushaigus või tegelik või väidetav nakkushaiguse oht või hirm nakkushaiguse ees.

173.1. Käesolevat välistust kohaldatakse kõigi nõuete, kahjude ja kulude korral, sõltumata muudest kindlustuslepingu tingimustest. Käesoleva välistuse ja muude kindlustuslepingu tingimuste vastuolu korral kohaldatakse käesolevat välistust, v.a punktis 173.3 toodud juhul.

173.2. Käesoleva välistuse tähenduses loetakse kahjuks muu hulgas ka kulutused vara puhastamiseks, desinfitseerimiseks, vara eemaldamiseks või väljavahetamiseks, nakkusohu või nakkusallika monitoorimiseks ning testimiseks.

173.3. Erandina eeltoodud välistusest ja punktist 173.1. hüvitab If kindlustuslepinguga ette nähtud juhtudel ja ulatuses kindlustusobjektile tekkinud füüsilise kahju, mis on otseselt tingitud kindlustuslepingus ette nähtud kindlustusjuhtumist, sh juhul, kui eelnimetatud kahju tekkimisele või suurenemisele aitas kaasa nakkushaigus.

173.4. Käesolevas kindlustuslepingus loetakse füüsiliseks kahjuks kindlustusobjekti hävimist või kahjustumist kindlustuslepingus kindlustusjuhtumina ette nähtud füüsilise põhjuse tõttu (nt tulekahju).

173.5. Füüsiliseks kahjuks ei loeta kindlustusobjekti ajutist või alalist kasutamiskõlbmatuks muutumist, kindlustusobjekti kasutamise piiramist või keelamist, kindlustusobjektile ligipääsu piiramist nakkushaiguse nakkustekitaja tõttu või tegelikku või väidetavat saastumist või kokkupuudet nakkushaiguse nakkustekitajaga.

## Hüvitis

### Ehitise kahju arvutamine

174. Kahju suuruseks on rahasumma, mis on vajalik kindlustusobjekti taastamiseks kindlustusjuhtumieelsega sarnasesse seisundisse. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

175. Lugege kindlasti ka peatükki „Lisakaitsete kahju arvutamine“.

## Kauba kahju arvutamine

### KINDLUSTUSOBJEKTI ON VÕIMALIK TAASTADA

176. Kindlustusobjekti taastamisel loetakse kahjuks osade vahetamise kulu ning:

176.1. sama amortisatsiooni ning eeldatava kasutusega osade soetamise maksumus või

176.2. kui sama amortisatsiooni ning eeldatava kasutusega osi ei ole saada, vähendatakse uhiuue osa soetamise maksumust proportsionaalselt kindlustusobjekti turuväärtuse ja taassoetamisväärtuse suhtega.

Näide. Kasutatud põllutöömšina kasutatud osi ei ole saada, uhiuue osa soetamise maksumus on 5000 eurot, põllutöömšina turuväärtus 20 000 eurot, uhiuue põllutöömšina taassoetamisväärtus 40 000 eurot.

Kahju =  $5000 * 20\,000 / 40\,000 = 2500$

177. Taassoetamisväärtus on uhiuue sama tüüpi ja marki, samasuguste omadustega asja soetamise maksumus vahetult enne kindlustusjuhtumit. Kui sellist asja ei ole saada, määratakse taassoetamisväärtus võimalikult sarnase teist marki uhiuue asja põhjal.

178. Taassoetamisväärtuse hulka kuuluvad ka kulutused transpordile ja montaažile.

### KINDLUSTUSOBJEKTI EI OLE VÕIMALIK TAASTADA

179. Kui kindlustusobjekti ei saa taastada või taastamine ei ole otstarbekas, loetakse kahjuks kindlustusobjekti asendamise maksumus vahetult enne kindlustusjuhtumit, välja arvatud kindlustatu poolt toodetud kauba korral.

180. Kindlustusobjekti asendamise maksumus on sama kulumisastmega, sama vana, sama tüüpi ja marki, samasuguste omadustega asja soetamise maksumus vahetult enne kindlustusjuhtumit. Asendamise maksumuse hindamisel lähtutakse kindlustatu senisest tavapärasest tegevuspraktikast.

Näide 1. Kütuse kindlustussumma on 100 000 eurot. Kindlustusperioodil kütuse asendamise maksumus tõuseb, klient esitab Ifile avalduse kindlustussumma suurendamiseks. If lähtub hüvitise arvutamisel kütuse asendamise maksumusest vahetult enne kindlustusjuhtumit, mitte kulust, millega kütust kindlustusperioodi alguses osteti.

Näide 2. Kütuse kindlustussumma on 100 000 eurot. Kindlustusperioodil kütuse asendamise maksumus tõuseb, kuid klient ei esita avaldust kindlustussumma suurendamiseks. Kui kütuse asendamise maksumus on tõusnud enam kui 10%, rakendab If hüvitamisel alakindlustust.

Näide 3. Kütuse kindlustussumma on 100 000 eurot. Kindlustusperioodil kütuse asendamise maksumus langeb. If lähtub hüvitise arvutamisel kütuse asendamise maksumusest vahetult enne kindlustusjuhtumit, mitte kulust, millega kütust kindlustusperioodi alguses osteti.

181. Kui kindlustusobjekti asendamise maksumust ei saa kindlaks määrata, loetakse kahjuks kindlustusobjektile võimalikult sarnase kauba asendamise maksumus, mida on korrigeeritud arvestades seda, mil määral sarnase kauba omadused erinevad.

### KINDLUSTATU POOLT TOODETUD KAUP

182. Kui kindlustatu toodetud kaupa ei ole võimalik asendada, näiteks pooltoodang, loetakse kahju suuruseks kauba tooraine soetamise kulu ja otsesed tootmiskulud. Kindlustatu kasumiosa ja muid kulusid If ei hüvita.

183. Lugege kindlasti ka peatükki „Lisakaitsete kahju arvutamine“.

## Varustuse kahjusumma arvutamine

### KINDLUSTUSOBJEKTI ON VÕIMALIK TAASTADA

184. Kui kindlustusobjekti saab taastada, loetakse kahjuks taastamise kulu, kuid mitte enam kui kindlustusobjekti turuväärtus.

### KINDLUSTUSOBJEKTI EI OLE VÕIMALIK TAASTADA

185. Kui kindlustusobjekti ei saa taastada või taastamine ei ole otstarbekas, loetakse kahjuks kindlustusobjekti turuväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist.

186. Kui kindlustusobjekti turuväärtust ei saa kindlaks määrata, loetakse kahjuks kindlustusobjektile võimalikult sarnase varustuse turuväärtus, mida on korrigeeritud arvestades seda, mil määral sarnase varustuse omadused erinevad.

187. Lugege kindlasti ka peatükki „Lisakaitsete kahju arvutamine“.

### VANA VASTU UUS

188. „Vana vastu uus“ põhimõttel saab kindlustada järgmisi esemeid:

188.1. kontorimööbel;

188.2. kuni 2 aasta vanused kontoriseadmed (näiteks laua- ja sülearvutid, projektorid, monitorid, esitlustehnika, koopiamasinad, skannerid, printerid, kohvimasinad, veeautomaadid jms).

189. „Vana vastu uus“ põhimõte tähendab, et kui kindlustusobjekti ei saa taastada või taastamine ei ole otstarbekas, loetakse kahjuks uhiuue sama tüüpi ja marki, samasuguste omadustega asja soetamise maksumus vahetult enne kindlustusjuhtumit, kuid mitte rohkem kui selle eseme kindlustussumma.

## Lisakaitsete kahju arvutamine

### KORISTUS- JA LAMMUTUSKULUD

190. Koristus- ja lammutuskulud on vältimatud kulutused kindlustusobjekti jäänuste lammutamiseks, kogumiseks, pakendamiseks, äraveoks ning utiliseerimiseks.

191. If hüvitab koristus- ja lammutuskulud ainult kindlustusobjekti taastamisel või asendamisel.

192. Kui kahju koos koristus- ja lammutuskuludega ületab kindlustusobjekti kindlustussumma, hüvitab If täiendavalt koristus- ja lammutuskulusid kuni 10% hävinud või kahjustunud vara kindlustussummast, kuid mitte enam kui 100 000 eurot ühe kindlustusjuhtumi kohta.

### ÕIGUSAKTIDEST TULENEVAD LISAKULUD

193. Kahju hulka arvatakse kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud lisakulud, mis on tingitud õigusaktide nõuetest. Kui need lisakulud ületavad koos teiste kindlustusobjekti taastamise kuludega kindlustussumma, hüvitab If täiendavalt need lisakulud kuni 10 000 eurot ühe kindlustusjuhtumi kohta.

Näide. Muinsuskaitse all olev hoone hävib tulekahjus. Hoonel oli eterniitkatuse. Muinsuskaitse nõuetest tuleneb, et eterniitkatuse asemel tuleb paigaldada kivikatuse. Hoone taastamine osutub kivikatuse paigaldamise tõttu 10 000 eurot kallimaks kui kindlustussumma. If hüvitab kindlustussumma, millest on lahutatud omavastutus, ja täiendavalt 10 000 eurot muinsuskaitse nõuetest tulenevate kulude katteks.

194. If ei hüvita kulutusi, mida kindlustatu oleks pidanud õigusaktide nõuete täitmiseks tegema ka siis, kui kindlustusjuhtumit ei oleks olnud. See piirang kehtib ka sel juhul, kui nõuete täitmise ettekirjutust väljastatud ei ole.

Näide. Päästeamet teeb ettekirjutuse rajada tulemüür. Enne ettekirjutuse täitmist toimub tulekahju, hoone hävib. If ei hüvita tulemüüri rajamise kulu.

### PROJEKTEERIMISKULU

195. Projekteerimiskuludeks loetakse kulutusi ehitusteatise esitamiseks, ehitusloa, kohaliku omavalitsuse kirjaliku nõusoleku ja kasutusloa väljastamiseks, sealhulgas riigilõiv, projekti koostamise kulu jms.

196. If hüvitab projekterimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kasutusluba või kui õigusaktide järgi ei pea kindlustusobjektil kasutusluba olema.

197. Kui kahju koos projekterimiskuluga ületab kindlustusobjekti kindlustussumma, hüvitab If täiendavalt projekterimiskulu kuni 5% hävinud või kahjustunud vara kindlustussummast, kuid mitte enam kui 5000 eurot ühe kindlustusjuhtumi kohta.

## Hüvitise arvutamine

### ALAKINDLUSTUS

198. Kui kindlustuslepingus märgitud kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis on tegemist alakindlustusega. Alakindlustuse korral korrutatakse kahjusumma kindlustusobjekti kindlustussumma ja kindlustusväärtuse jagatisega.

Näide. Hoone kahjusumma on 10 000 eurot, kindlustussumma on 75 000 eurot, kindlustusväärtus on 100 000 eurot ja omavastutus 1000 eurot. Tegemist on alakindlustusega. Hüvitis on  $10\,000 * 75\,000 / 100\,000 - 1\,000 = 6500$  eurot.

199. If ei kasuta alakindlustust, kui kindlustussumma erineb kindlustusväärtusest kuni 10%.

### HÜVITISLIMIIT

200. Kindlustuslepingus märgitud hüvitislimiit on hüvitise piirmäär kindlustusjuhtumi kohta. Kui kahjusumma on suurem kui hüvitislimiit, loetakse kahjusumma võrdseks hüvitislimiidiga.

### KINDLUSTUSSUMMA

201. Kindlustussumma on hüvitise piirmäär kindlustusjuhtumi kohta. Hüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.

202. Kui kahjusumma on suurem kui kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks kindlustussummaga.

### OMAVASTUTUS

203. Omavastutus on osa kahjusummast, mille võrra If vähendab hüvitist. Hüvitis on kindlustustingimuste alusel arvutatud kahjusumma miinus omavastutus.



204. Kui samale poliisile märgitud kindlustuskohas saavad ühel ajal sama kindlustusjuhtumi tõttu kannatada mitu varakindlustuse kindlustusobjekti, siis kasutatakse ainult suurimat omavastutust.

Näide. Tulekahjus hävivad samale poliisile märgitud hoone ja kaup. Hoone omavastutus on 2000 eurot, kaubal 1000 eurot. Rakendatav omavastutus on 2000 eurot.

205. Kui samas kindlustuskohas asub mitu kindlustusobjekti, mis on kindlustatud erinevate poliisidega, rakendatakse omavastutusi iga poliisi kohta eraldi.

## Hüvitise maksmine

206. Kindlustusjuhtumi korral maksab If rahalist hüvitist vastavalt kindlustuslepingule või väljastab garantiikirja kindlustusobjekti taastavale või asendavale ettevõtjale. If ei pea tegema ehitus- või remonditöid või korraldama taastamist või asendamist.

### HÜVITISE ETTEMAKSE

207. NB! If maksab hoone, rajatise, siseviimistluse või korteriomanike kaasomandisse kuuluva hoone osa kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.

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

209. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte enam kui vastavalt kindlustuslepingule arvatud hüvitis.

Näide. Hoones oli tulekahju. Kinnisasja turuväärtus enne tulekahju on 100 000 eurot, pärast tulekahju 70 000 eurot. Hoone taastamiseks arvatud hüvitis on 50 000 eurot. Ettemakse on  $(100\ 000 - 70\ 000)$  30 000 eurot, mille If maksab esmalt välja. Ülejäänud osa hüvitisest (20 000 eurot) maksab If hoone taastamisel.

210. Ettemakse arvutamisel ei arvestata teisi kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid, näiteks turuhinna loomulik muutumine, hüpoteegi seadmine pärast kindlustusjuhtumit jms.

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

# Ärikatkestuse osa

## Kindlustusjuhtum

212. Ärikatkestuse kindlustusjuhtum on ärikatkestuse kindlustuslepingus märgitud tegevuse katkemine või tõrge, mille põhjuseks on kindlustusjuhtumi hetkel Ifis kehtiva ettevõtte vara kindlustusega kindlustatud vara hävimine või kahjustumine kindlustuskohas ärikatkestuse lepingus märgitud kindlustusjuhtumi tõttu.

### KINDLUSTUSKAITSE LAIENDUS ÜÜRI- VÕI RENDIPINNAL

213. Ärikatkestuse kindlustusjuhtum on ärikatkestuse kindlustuslepingus märgitud tegevuse katkemine või tõrge, mille põhjuseks on ehitise, kus asub kindlustatu üüri- või rendipind, hävimine või kahjustumine ärikatkestuse lepingus märgitud kindlustusjuhtumi tõttu, isegi siis, kui kindlustatud isiku vara on kahjustamata. Selles punktis toodud juhul ei pea üürile- või rendileandja vara olema Ifis kindlustatud.

## Vastutusperiood

214. Vastutusperiood on maksimaalne ajavahemik, mille eest ärikatkestuse hüvitist makstakse.

215. Vastutusperiood algab varakindlustuse kindlustusjuhtumi hetkel ja lõpeb poliisil märgitud aja möödudes.

216. Kui kindlustuslepingus märgitud tegevust ei taastata, lõpeb vastutusperiood ennetähtaegselt päeval, mil ärikatkestuse põhjustanud ettevõtte vara kindlustuse kindlustusobjekt on taastatud või asendatud.

217. Kui ettevõtte vara kindlustuse kindlustusobjekti ei taastata ega asendata, lõpeb vastutusperiood ennetähtaegselt mõistliku aja möödudes, mille jooksul kindlustusobjekt oleks taastatud või asendatud.

## Kindlustusobjekt

218. Ifil on hüvitamiskohustus ainult poliisile märgitud ärikatkestuse kindlustusobjektide osas.

219. Ärikatkestuse kindlustuse kindlustusobjektid võivad olla:

- 219.1. tegevuskate;
- 219.2. rendi- või üüritulu;
- 219.3. asenduspinna lisakulu ja kolimiskulu.

## Tegevuskate

220. Tegevuskate on kindlustuslepingus märgitud tegevuse müügitulu, millest lahutatakse selle tegevuse mahust ning muutumisest otseselt sõltuvad kulud ehk sõltuvkulud.
221. Tegevuse mahust otseselt sõltuvad kulud on näiteks kulud toorainele, lõpetamata toodangule, valmistoodangule, müügiks ostetud kaupadele, samuti müügi-, tootmis- ja palgakulud mahust sõltuvas osas jms.
222. Tegevuskatte hulka ei arvata:
- 222.1. finantstulud ja muud erakorralised tulud;
  - 222.2. tulud ja kulud, mis ei ole seotud kindlustatud tegevusega;
  - 222.3. investeringud põhivarasse.

## Tegevuskatte vähenemine

223. Hüvitise arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumist tingitud tegevuskatte vähenemine, lähtudes kindlustatu tegevuse ja valdkonna asjakohastest trendidest, prognoosidest jms.
224. Tegevuskatte vähenemine määratakse kindlaks leides, milline tegevuskate oleks olnud juhul, kui kindlustusjuhtumit ei oleks toimunud, lahutades sellest tegeliku tegevuskatte.
225. Tegevuskatte vähenemise suurus määratakse kindlaks hiljemalt vastutusperioodi lõppemisel.
226. If ei hüvita raamatupidamislikku amortisatsiooni ulatuses, mis ületab tehnilise ressursi vähenemisest tulenevat amortisatsiooni. Tehnilise ressursi vähenemisest tulenev amortisatsioon on vara kasutusomaduste, nt jõudluse, kasutusea jms vähenemine.

## Rendi- või üüritulu

227. Rendi- või üüritulu on rendi- või üürilepingu alusel makstav renditasu või üür kinnisasja või selle osa rendile või üürile andmise eest.
228. Rendi- või üüritulu hulka ei arvata kõrvalkulusid ega muid renditasule või üürile lisanduvald makseid.

## Rendi- või üüritulu vähenemine

229. Hüvitise arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumist tingitud rendi- või üüritulu vähenemine, arvestades olemasolevaid lepinguid, nende tähtaegu, täituvust, kindlustatu tegevuse ja majandusvaldkonna trende, prognoose jms.
230. Rendi- või üüritulu vähenemine määratakse kindlaks leides, milline rendi- või üüritulu oleks olnud juhul, kui kindlustusjuhtumit ei oleks toimunud, lahutades sellest tegeliku rendi- või üüritulu.
231. Rendi- või üüritulu vähenemise suurus määratakse kindlaks hiljemalt vastutusperioodi lõpu seisuga.

## Asenduspinna lisakulu ja kolimiskulu

232. Asenduspinna lisakulu ja kolimiskulu on:
- 232.1. kulutused, mis on vajalikud kindlustuslepingus märgitud tegevuse ajutiseks kolimiseks samaväärsele asenduspinnale (samas piirkonnas, sama pindala jm omadustega) ning tagasi kindlustuskohta;
  - 232.2. samaväärse asenduspinna üür ulatuses, milles ületab senise pinna üüri.
233. If hüvitab asenduspinna üüri maksimaalselt vastutusperioodi eest.
234. If hüvitab kolimiskulud, kui kolimine toimus vastutusperioodi jooksul.

## Kahju vähendamine ja piiramine

235. If hüvitab pärast kindlustusjuhtumit tehtud mõistlikud kulud, mille eesmärk on vähendada või piirata ärikatkestuse kindlustuse alusel hüvitatava kahju suurust. Kulud kahju vähendamiseks või piiramiseks tuleb Ifiga eelnevalt kooskõlastada.
236. Kui ärikatkestuse kahju koos kahju vähendamise ja piiramise kuludega ületab ärikatkestuse kindlustussumma, hüvitab If täiendavalt lisakulud kahju piiramiseks kuni 10% ärikatkestuse kindlustussummast.

## Välistused

237. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel, ei loeta kindlustusjuhtumiks.
238. If ei maksa ärikatkestuse hüvitist, kui vara ei taastata põhjusel, et ettevõtte vara kindlustuse lepingu alusel kahju ei hüvitata üldse või hüvitatakse osaliselt.
239. If ei maksa ärikatkestuse hüvitist, kui vara ei suudeta taastada kindlustusvõtja või kindlustatu tegevusest, tegevusetusest või tema majanduslikust võimekusest tuleneval põhjusel.

240. Kui vara taastamine või tegevuskatte taastumine pikeneb kindlustusvõtjast või kindlustatust tuleneval põhjusel, ei maksa If hüvitist pikenenud aja eest.
241. Kui kahju on võimalik hüvitada nende kindlustustingimuste varakindlustuse osa alusel, siis seda kahju ärikatkestuse alusel ei hüvitata. Eeltoodud välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kas konkreetne leping sisaldab vastavat varakindlustuse kindlustuskaitset.
242. If ei hüvita:
- 242.1. kindlustusvõtja lepinguliste kohustuste täitmatajätmisest tulenevaid sanktsioone, nt leppetrahvid, viivised;
  - 242.2. äripartnerite poolt lepinguliste kohustuste täitmatajätmisest tulenevaid kahjusid;
  - 242.3. riigi või kohaliku omavalitsuse tegevusest või tegevusetusest tulenevat kahju;
  - 242.4. kahju ja kulutusi ulatuses, mis oleks tekkinud sõltumata kindlustusjuhtumist.

## Raamatupidamisarvestus

243. Kindlustusvõtja on kohustatud oma raamatupidamist korraldama vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele, raamatupidamiseseadusele ja heale raamatupidamistavale ning tagama raamatupidamise dokumentide säilimise.
244. If lähtub hüvitise arvutamisel nõuetekohaselt vormistatud raamatupidamisdokumentidest. If ei hüvita kahju, kui kindlustusvõtja ei esita nõuetekohaseid raamatupidamisdokumente.

## Kindlustussumma, alakindlustus

245. Kindlustussumma määrab kindlustusvõtja lähtudes kindlustusväärtusest.
246. Kindlustusväärtus on vastavalt valitud kindlustusobjektile maksimaalne tegevuskate või maksimaalne rendi- või üüritulu, mida oleks olnud võimalik saavutada vastutusperioodil, kui kindlustusjuhtumit ei oleks toimunud.
247. Kui kindlustussumma on väiksem kui kindlustusväärtus, korrutatakse kahju suurus kindlustussumma ja kindlustusväärtuse suhtega (alakindlustus). If ei kasuta alakindlustust, kui kindlustussumma erineb kindlustusväärtusest kuni 10%.
248. Asenduspinna lisakulude ja kolimiskulude kindlustamisel kindlustusväärtust ei määrata ja alakindlustust ei kasutata.

## Omavastutus

249. Rahalise omavastutuse korral vähendab If hüvitist omavastutuse võrra.
250. Ajalise omavastutuse korral lahutatakse hüvitisest ajalise omavastutuse jooksul tekkinud kahju ja tehtud kulutused. Ajalist omavastutust hakatakse arvestama vastutusperioodi algusest.
251. Kui kindlustuslepingu kohaselt kuulub rakendamisele mitu ärikatkestuse omavastutust, rakendatakse ainult suurimat omavastutust.

## Ohutusnõuded

252. Ohutusnõudeid kasutatakse nii varakindlustuses kui ka ärikatkestuse kindlustuses.
253. Vara tuleb kasutada, hoida ja hooldada vastavalt õigusaktidele, kasutusjuhenditele ja kindlustuslepingule; pöörates erilist tähelepanu alltoodud ohutusnõuete punktidele, sest Ifi kogemuse kohaselt on neil oluline mõju kahju ärahoidmisele või vähendamisele.
254. Kindlustusvõtja ja kindlustatu peavad tagama, et õiguspäraselt kindlustuskohas viibivad isikud täidavad reegleid, mis käsitlevad vara ohutust.
255. Kindlustusobjekt ja selle osad peavad olema projekteeritud, ehitatud, paigaldatud ja kasutusse võetud nõuetekohaselt, nõuete puudumisel selliselt, et nende kasutamine ja hooldamine on ohutu.
256. Kindlustusvõtja peab viivitamatult pärast vargust hõlbustavast kahjujuhtumist teadasaamist võtma tarvitusele meetmed varguse tõkestamiseks.

## Tuleohutus

257. Tuleohutusnõuete täitmise korraldamisel kindlustusvõtja poolt juhib If täiendavalt tähelepanu alltoodule.
258. Kõigil töötajatel peavad olema teadmised tuleohu vältimiseks, vähendamiseks ja käitumiseks tulekahju korral.
259. Juurdepääsud ehitistele, tuletõrje- ja päästevahenditele ning veevõtukohtadele peavad olema vabad ning aastaringelt kasutatavad.

260. Esmased tulekustutusvahendid, tuleohutuspaigaldised, (sh tulekahjusignalisatsiooni- ja kustutussüsteemid, piksekaitse, suitsueemaldussüsteemid jms) peavad olema märgistatud, töökorras, kontrollitud ja hooldatud selleks õigustatud isiku poolt ja nende tekkinud vigastused tuleb kohehelt kõrvaldada.
261. Tulekahjusignalisatsiooni korrasolekut kinnitavaid näidikuid tuleb kontrollida iga päev ja süsteemi vead likvideerida kohehelt.
262. Tehnoruumid peavad olema lukus, ligipääs kõrvalistele isikutele piiratud ja ruumid nende eesmärgipäraseks kasutamiseks mittevajalikest esemetest puhtad.
263. Ehitise tuletõkkeseksioonid peavad takistama tule levikut vastavalt ehitisele rakendatavatele nõuetele (tuletõkkeuksed, tuletõkkeklapid ja muud avad peavad olema tulekahju korral suletud, läbiviigud tulekindlalt tihendatud jne).
264. Automaatselt sulguvate tuletõkkeuste tööalase ei tohi ladustada nende toimimist takistavaid esemeid ja muul viisil takistada nende sulgumist.
265. Ventilatsiooni- ja aspiratsioonisüsteeme peab hooldama ja puhastama vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui tootja ja/või seadusandja poolt kehtestatud normidele.
266. Automaatse tulekahjusignalisatsioonisüsteemi häire käivitumisel peavad ventilatsiooni- ja aspiratsioonisüsteemid välja lülituma.
267. Tuletõid tohib teostada isik, kes on läbinud tuletõide tegemise koolituse ja kellel on kehtiv tuletõitunnistus.
268. Tuletõ lõppemisel tuleb tagada tuletõ koha pidev kontroll kuni tuleohtu äralangemiseni.
269. Kütteseadmeid tuleb puhastada vajadusel, kuid mitte harvem, kui nõuetega ja/või kasutusjuhendis ette nähtud.
270. Kütteseadmete ja -süsteemide kasutamisel tuleb täita kasutusjuhendit ja seadet või süsteemi tohib kasutada ainult sellele ettenähtud keskkonnas.
271. Ajutisi kütteseadmeid tohib kasutada ainult pideva järelevalve olemasolul, kui kasutusjuhendis pole ette nähtud teisiti.
272. Põlevmaterjale, masinaid, seadmeid ja jäätmeid ladustades tuleb tagada tuleohutus, sh ohutu kaugus ehitistest ja teistest põlevmaterjalidest, tagades ehitistele vaba juurdepääsu.  
**Juhime erilisel tähelepanu, et õliseid, rasvaseid, kergestisüttiva või isesüttiva vedelikuga immutatud tekstiilmaterjale peab utiliseerima tuleohtu tekitamata.**  
**Jäätmeid, mis võivad sisaldada hõõguvaid kehi või tekitada sädemeid, tuleb hoida tuhaurnides teistest jäätmetest eraldi.**
273. Suures koguses põlevmaterjali tuleb territooriumil ladustada vastavalt kinnitatud ladustusplaanile.
274. Töökohad tuleb hoida põlevmaterjalist jäätmetest puhtad, eemaldades jäätmed hiljemalt tööpäeva või vahetuse lõpuks.
275. Jaotuskapid peavad olema suletud, elektrijaotusseadmete ruumid tuleb hoida lukustatud. Elektrijaotusseadmete tööks on vajalik neile optimaalse töötemperatuuri tagamine.
276. Tõstukite ja käsitööriistade akude laadimine peab toimima selleks ettenähtud kohas järelevalve all, kui kasutusjuhendis pole ette nähtud teisiti.
277. Laadimisseade tuleb paigaldada tulekindlale seinale või põrandale. Laadimisseadme kõrval kuni 2 m kaugusel ei tohi olla põlevmaterjali.
278. Kemikaalide käitlemisel tuleb lähtuda kemikaalide ohutuskartidel toodud infost, järgides nende ühtesobivuse nõudeid ning grupeerides need kustutamiseks ettenähtud ainete järgi.
279. Põlevvedelike ja ohtlike ainete taara ei tohi lekkida.
280. Kindlustusobjekti ja selle asukohta tuleb puhastada viisil, et oleks tagatud tuleohutus ja seadme korrashoid.
281. Suitsetamine on lubatud ainult selleks ettenähtud kohtades, mis ei tohi asuda mistahes kergesti süttiva materjali läheduses. Suitsetamise koht peab olema varustatud ohutusnõuetele vastavate tuhatõsidega, mida tühjendatakse regulaarselt.
282. Tule- ja plahvatusohtlikes ruumides ei või kasutada sädemeid tekitavaid seadmeid, masinaid ja tööriistu ega lahtist tuld.
283. Kõik masinad, seadmed ja mahutid, milles või mille läheduses kasutatakse või hoitakse kergestisüttivaid aineid, tuleb maandada.

## Ohutusnõuded gaasi kasutamisel

284. Keldrites ja muudes ruumides, kus loomulik ventilatsioon on raskendatud, ei või sundventilatsiooni tööle rakendamata kasutada gaasi või gaase eraldavaid aineid.
285. Gaasiballoone ja -mahuteid tuleb hoida selleks kohandatud nõuetekohases kohas kaitstuna vigastuste ja ülekuumenemise eest.
286. Pärast gaasiballooni vahetamist tuleb kontrollida, et gaasi ei leki.
287. Vähesegi gaasilekke korral tuleb vältida tule, elektriseadmete või -paigaldiste, samuti sädemeid tekitavate seadmete kasutamist, ruumid tuleb hoolikalt tuulutada. Koheselt tuleb kindlaks teha lekke koht ja sulgeda gaasi juurdevool.

## Seadme või masina elektrita jäämine

288. Kui seadme või masina seiskumine võimaliku elektrikatkestuse korral võib põhjustada kindlustusjuhtumi (nt jäätumine, riknemine jms), tuleb seade varustada valve- ja varusüsteemiga, mis tagab seadme või masina töö elektritoite taastamiseni.

## Katuste, torustike, drenaažide ja settekaevude hooldamine

289. Katuseid, vihmavee- ja reoveetorustikke, drenaaže ning settekaevusid tuleb regulaarselt hooldada ja kontrollida.

290. Hoone kanalisatsioonil peab olema vee sissevoolu takistav klapp. Klappi tuleb regulaarselt kontrollida ja hooldada.

291. Kindlustusvõtja peab regulaarselt kontrollima, et väljavooluavad, kraanid, ventiilid, siibrid jms oleksid nõuetekohaselt suletud või avatud.

292. Hoone osades, kus asuvad vee- või küttesüsteemid, tuleb tagada temperatuur, mis hoiab ära vedeliku külmumise, või vee- ja küttesüsteemid vedelikust tühjendada.

## Ohtlikud puud ja oksad

293. Kindlustusvõtja peab tagama, et kindlustuskohaga samal maatükil asuvate puude ohtlikud oksad on õigeaegselt eemaldatud ja seal asuvad ohtlikud puud on õigeaegselt langetatud.

## Uksed, aknad ja muud avad

294. Uksed, aknad ja muud sisenemisevõimalused tuleb kindlustuskohast lahkumisel sulgeda ja lukustada, selliselt, et sisse tungida ei saa ilma uksi, aknaid või muid sisenemisevõimalusi lõhkumata.

295. Kindlustuskohast lahkumisel tuleb kontrollida, et kõik kõrvalised isikud on sealt lahkunud.

## Territooriumi tarastamine

296. Kui kindlustatud on väljaspool hoonet asuvad asjad, peab territoorium, kus need asuvad, vastama kõigile alltoodud tingimustele:

296.1. olema varustatud valvesignalisatsiooniga, mille häiresignaal edastatakse turvaettevõttesse või valvurile ja

296.2. territooriumi väravad peavad olema lukustatud selliselt, et ilma tööriistu kasutamata ei ole kõrvalistel isikutel võimalik väravaid avada ja

296.3. olema tarastatud selliselt, et ilma tara, värava või selle luku lõhkumise või muukimiseta ei saa kindlustatud asju ära viia ja

296.4. tara peab olema vähemalt 1,5 meetrit kõrge ning püsivalt maaga ühendatud.

## Sularaha ja väärtesemete hoidmine

297. Sularaha ja väärismetallist, vääriskividest või poolvääriskividest asju tuleb hoida lfi poolt eelnevalt aktsepteeritud lukustatud seifis, kui poliisile pole märgitud teisiti.

## Tegutsemine signalisatsiooni rakendumisel

298. Signalisatsiooni rakendumisel peab kindlustusvõtja esindaja tulema viivitamatult kindlustuskohta, hoone seest- ja väljapoolt põhjalikult üle vaatama ning tagama kindlustusobjekti edasise valve.

299. Hoone tuleb põhjalikult üle vaadata ka sel juhul, kui hoone välisel vaatlusel ei avastatud sissemurdmisjälgi ega muud kahju.

## Nõuded valvesignalisatsioonile

300. Kindlustuskohas peab olema valvesignalisatsioon, mille häiresignaal edastatakse turvaettevõttesse või kindlustusavalduses märgitud isikule.

301. Valvesignalisatsiooni koodi sisestamise koht peab olema varjatud selliselt, et kasutajakoodi sisestamist ei ole õigustamata isikul võimalik jälgida.

302. Andurid tuleb paigaldada nii, et on tagatud häiresignaali edastamine õigusevastasel ruumi sisenemisel või väljumisel. Anduri tööpiirkonda ei tohi varjata või piirata, näiteks riulite või kauba asetamine selliselt, et see segab anduri tööd.

303. Valvesignalisatsioon peab olema paigaldatud ja hooldatud vastava litsentsi, õigusaktiga ette nähtud tegevusloa või registreeringuga isiku poolt, töökorras hoitud ning kindlustuskohast lahkumisel sisse lülitatud.

## Võtmete, läbipääsukaartide, pultide ja koodide hoidmine

304. Võtmeid, signalisatsiooni- ja läbipääsukoodi, läbipääsukaarte, pulte jms, mis võimaldab lukustuse avamist, tuleb hoida kohas ja viisil, mille puhul röövimata või hoonesse sisse murdmata ei saa kõrvaline isik neid ära võtta. Kõrvaline isik on see, kellel ei ole õigust lukustust avada.
305. Võtme, läbipääsukaardi, koodi vms kadumisel või on kõrvalise isiku kätte sattumisel, tuleb viivitamatult välja vahetada lukk, sulgeda või muuta kood. Kui eeltoodu ei ole võimalik, tuleb viivitamatult rakendada meetmeid, et vältida kõrvaliste isikute sisenemist, näiteks mehitatud valve.
306. Isiku töö-, teenistus- vms õigussuhte lõppemisel, läbi- või juurdepääsu piiramisel, tuleb viivitamatult temalt ära võtta läbi- või juurdepääsu võimaldavad vahendid ning viivitamatult muuta vastavad koodid.

## Kauba hoidmine

307. Allpool maapinda asuvas ruumis peab kaupa hoidma vähemalt 12 cm kõrgusel põrandapinnast. Soovitame hoida kaupa põrandapinnast vähemalt 12 cm kõrgusel ka teistes ruumides.