

KORTERIOMANIKE KAASOMANDI KINDLUSTAMISE ÜLDTINGIMUSED

TH 991
Kinnitatud juhatause otsusega 13.12.1999

AS If Eesti Kindlustus
Äriregistri kood 10 100 168

ÜLDOSA

1. Üldsätted

- 1.1. Käesolevaid üldtingimusi kohaldatakse kindlustuslepingute sõlmimisel:
 - 1.1.1. korteriomanike kaasomandis oleva **vara** kindlustamiseks;
 - 1.1.2. korteriomanike kaasomandist tuleneva seadusjärgse **tsiviilvastutuse** kindlustamiseks.
- 1.2. Vara kindlustamisel lähtutakse varakindlustuse osas ning tsiviilvastutuse kindlustamisel vastutuskindlustuse osas toodud sätetest. Üldosa sätted kehtivad mõlemale kindlustusliigile.
- 1.3. Käesolevate üldtingimustega reguleerimata küsimustes lähtutakse AS If Eesti Kindlustuse "Kindlustuslepingute sõlmimise üldtingimustest".
- 1.4. Kindlustusvõtja kohustub tutvustama kindlustatutele kindlustuslepingu tingimusi. Kindlustuskaitse kehtib eeldusel, et kindlustusvõtja ja kindlustatu järgivad kindlustuslepingu tingimustes toodud nõudeid.

2. Mõisted

- 2.1. **Kindlustusandjaks** on AS If Eesti Kindlustuse.
- 2.2. **Kindlustusvõtjaks** võivad olla:
 - 2.2.1. korteriomanikud ühiselt; korteriomanikke võib esindada kaasomandis oleva vara majandamiseks ja ühiste huvide esindamiseks sõlmitud ühise tegutsemise lepingu alusel või muul alusel volitatud isik;
 - 2.2.2. korteriomanike poolt kaasomandis oleva vara majandamiseks ja ühiste huvide esindamiseks asutatud korteriühistu;
 - 2.2.3. erastatud korteritega elamute puhul kuni korteriühistu asutamiseni erastamise kohustatud subjekti korraldusel elamu hooldamist teostav või korraldav ettevõtja.
- 2.3. **Kindlustatuks** on korteriomanikud, kelle kaasomandis olevat vara ja selle vara omamisest tulenevat seadusjärgset tsiviilvastutust kolmandate isikute ees kindlustatakse.
- 2.4. **Kindlustuskoht** on kindlustuslepingus määratletud koht, kus toimunud kindlustusjuhtumi tagajärgede suhtes kehtib kindlustuskaitse.

VARAKINDLUSTUS

3. Kindlustusobjekt

- 3.1. Kindlustusobjektiks on **elamu osad**, mis kuuluvad korteriomanikele kaasomandiõiguse alusel ja on vajalikud ehitise püsimiseks, ohutuse tagamiseks või ühiseks kasutamiseks.
 - 3.1.1. Kui kindlustuslepingust ei tulene teisiti, siis loetakse korteriomanike kaasomandis olevate elamuosadena kindlustusobjekt koosseisu:
 - 3.1.1.1. hoone välispiirded (välisseinad, katus, rõdud, välisaknad jms.);
 - 3.1.1.2. hoone kandvad konstruktsioonid (vundament, kandvad siseseinad, vahelaed jms.);
 - 3.1.1.3. hoone üldkasutatavad osad (trepikojad, keldrid, pesuköögid jms.);
 - 3.1.1.4. hoonesised ja hoone juurde kuuluvad üldkasutatavad tehnoseadmed- ja -süsteemid:
 - a) hoonesisene soojussõlm;
 - b) küttesüsteem alates piiritlusaktiga määratud punktist;
 - c) sooja- ja külmaveetorustikud alates piiritlusaktiga määratud punktist kuni korteris asetsevate sulgemisarmatuurideni (kaasa arvatud);
 - d) kanalisatsioonitorustikud piiritlusaktiga määratud punktist kuni korteriühenduseni või korterisisendini (piiritletakse seinaga, põranda või laega);
 - e) hoonesised gaasitorustikud tsentraalse gaasivarustuse korral;
 - f) elektrivarustussüsteemid piiritlusaktiga määratud punktist kuni korteri väljalülitusseadmeteni (kaasa arvatud);
 - g) suitsuärastus- ja tuletõrjesüsteemid;
 - h) pliidad, ahjud ja suitsukäigud;
 - i) korstnad, ventilatsioonisüsteemid ja prügišahtid;
 - j) muud tehnoseadmed ja -süsteemid (soojavarustusseade, automaatikaseade, õhususseade, teleantenn, fonolukk, lift, piksekaitse jms.).
- Tehnoseadmeid** võib varguse vastu kindlustada kindlustusavaldusele lisatud nimekirja alusel iseseisva kindlustusobjektina hoone teistest osadest eraldi.

- 3.1.2. Kindlustusobjektiks ei loeta hoone **reaalosi**. Nimetatud reaalosa koosneb tegelikkuses piiritletava **korteri** või muude ruumide piires olevatest hooneosadest, mida saab muuta või eemaldada ilma, et kahjustataks hoone neid osi, mis on vajalikud hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks (mittekandvad korteri vaheseinad, põrandad, siseviimistlus, siseuksed, siseaknad, sisseehitatud kapid, ühtsesse küttesüsteemi mittekuuluvad küttekehad, sanitaartechnilised seadmed jms.).
- 3.1.3. Kindlustusobjektiks ei loeta korteriomanike poolt omavoliliselt ehitatud või paigaldatud akna- ja rõdutrelle, rõduaknaid jms., samuti kaasomandis olevale varale omavoliliselt tehtud kasulikke või toreduslikke parendusi või täiendusi;
- 3.2. Elamu kaasomandisse kuuluvate osadega koos võivad kindlustusobjektiks olla ka korteriomanikele kaasomandiõiguse alusel kuuluvad **ehitised**, mis asuvad elamuga samal maatükil ja on ette nähtud elamu teenindamiseks, elanike ühiseks või individuaalseks kasutamiseks.
- 3.3. Täiendavalt võib kindlustada **kulutusi**:
- 3.3.1. mis on vajalikud kindlustusjuhtumi järel kindlustuskoha **koristamiseks**;
- 3.3.2. mis on vajalikud kindlustusjuhtumi tagajärjel eluruumi elamiskõlbmatuks muutumise tõttu elanike ajutiseks **ümberasustamiseks** teise eluruumi. Nende kulutuste hulka arvatakse:
- 3.3.2.1. täiendavad kulutused ajutiselt kasutatava samaväärsse eluruumi üürimiseks kuni kuue kuu ulatuses. Siia hulka ei arvata kommunaalmakseid;
- 3.3.2.2. kulutused kolimiseks ajutisse eluruumi ja tagasi.

4. Kindlustusjuhtum

- 4.1. **Kindlustusjuhtumiks** on kindlustusobjekti ootamatu ja ettenägematu hävimine, kahjustumine või kaotsimine kindlustuskaitse kehtivuse ajal kindlustuskohas kindlustuslepingus kindlaks määratud kindlustusrisiki tagajärjel.
- 4.2. **Kindlustusriskid**, mille tagajärgede vastu kindlustatakse, võivad olla:
- 4.2.1. **tulekahju (tuli, pikselööök, plahvatus, lennuavariid);**
- 4.2.1.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist tulekahju tagajärjel, kui selle põhjustas:
- tuli levimisel väljaspool küttekollet ning sellest tingitud tahm, suits ning kustutustegevus;
 - pikselööök, mille all mõistetakse välgu vahetut üleminekut varale, kui see tekitab mehhaanilisi purustusi või tule levikut;
 - plahvatus, mille all mõistetakse mahutist (auru-, vee või gaasimahutist, boilerist, keskküttekastlast, torujuhtmest jms.) suure energiahulga momentaalse vabanemise tõttu tekkinud lööklainet, mis omakorda tekitab purustusi või tule levikut;
 - lennuavariid, mille all mõistetakse mehitatud lennuaparaadi, selle osade või lasti allakukkumist, mis omakorda tekitab purustusi või tule levikut.
- 4.2.1.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist:
- kindlustusobjektile tema töötlemise tõttu tule või soojusega;
 - elektri toimel töötavale seadmele pikselöögist või elektrivoolust tekkinud ülepinge, ülekoormuse või lühise tõttu;
 - lõhkamistöõde tagajärjel.
- 4.2.1.3. Kui tuli levis punkti 4.2.1.2. alapunktides nimetatud sündmuste tagajärjel, siis loetakse tulest põhjustatud kahju tekkimist kindlustusjuhtumiks, eeldusel, et kindlustatu ei näinud ette ega pidanud ette nägema kahju tekkimist.
- 4.2.2. **loodusõnnetus (torm, rahe, maalihe);**
- 4.2.2.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist loodusõnnetuse tagajärjel, kui selle põhjustas:
- torm, mille all mõistetakse tuult tugevusega vähemalt 8 palli (15 m/ sek). Tormist põhjustatud kindlustusjuhtumiks loetakse ka kahju tekkimist otseselt tormi (keeristormi) tagajärjel puude, postide vms. esemete langemisest kindlustatud varale.
 - rahe;
 - maalihe.
- 4.2.2.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist tormi või rahe ajal, kui:
- kahju oli tingitud hoone kõdunemisest, halvast seisundist, konstruktsioonivigadest, ehitus- või hooldustööde halvast kvaliteedist;
 - kahju oli tingitud vihma, rahe või lume sissetungimisest hoone seintes või katuses olevate sulgemata avade kaudu, v.a. juhul, kui need avad tekkisid tormi tagajärjel;
- 4.2.3. **vandalism;**
- 4.2.3.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist vandalismi tagajärjel, kui selle põhjustas vara tahtlik õigusevastane kahjustamine kolmanda isiku poolt. Lõhkekeha plahvatuse või maismaasõiduki kindlustusobjektile otsasõidu korral loetakse vandalismiks ka vara mittetahtlik kahjustamine kolmanda isiku poolt, juhul kui see kahju ei kuulu hüvitamisele mõne teise kindlustuslepingu järgi.
- 4.2.3.2. Vandalismiks ei loeta vara või selle osade vargust, samuti süütamist või veeavariid tahtlikku tekitamist.
- 4.2.4. **veeavariid;**
- 4.2.4.1. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist veeavariid tagajärjel, kui selle põhjustas vee (vedeliku) väljavoolamine või auru väljatungimine:
- veevarustus-, kanalisatsiooni - või küttesüsteemist selle ootamatu purunemise tõttu;

- b) veevarustus-, kanalisatsiooni- või küttesüsteemist selle külmakahjustusest tingitud purunemise tõttu, kui külmakahjustused omakorda olid põhjustatud küttesüsteemide ootamatust rikkest või muust kindlustusvõtjast või kindlustatust mitteolenevast asjaolust;
 - c) tulekustutusüsteemist selle lekkimise või mittevajaliku sisselülitumise tõttu;
- 4.2.4.1. Veeavarii tagajärjel toimunud kindlustusjuhtumiks ei loeta vara kahjustumist:
- a) vedeliku väljavoolamise või auru väljatungimise tõttu kindlustusobjekti veevarustus-, kütte-, kanalisatsiooni- või tulekustutusüsteemi sulgemata avadest;
 - b) kindlustusobjektiks oleval ehitisel toimuva ehitus- või remonditegevuse tõttu;
 - c) pooleliolevas hoones;
 - d) loodusjõududest tingitud vee sissetungimisel kanalisatsioonisüsteemi kaudu;
 - e) liigniiskuse või majavammi tõttu;
 - f) pinnase vajumise või nihkumise tõttu, v.a. juhul, kui seda põhjustas omakorda vee ootamatu väljavoolamine veevarustuse-, kanalisatsiooni- või küttesüsteemist;

4.2.5. **vargus (murdvargus ja röövimine).**

4.2.5.1. Varguse vastu võib kindlustada ainult neid ehitise juurde kuuluvaid üldkasutatavaid tehnoseadmeid, mis kindlustatakse kindlustusavaldusele lisatud nimekirja alusel iseseisva kindlustusobjektina ehitise teistest osadest eraldi.

4.2.5.2. Kindlustusjuhtumiks loetakse kahju tekkimist varguse tagajärjel, kui selle põhjustas:

- a) murdvargus, mille all mõistetakse kindlustusobjektiks oleva vara vargust selle asukohta pääsemist takistanud tõkke või lukustuse kõrvaldamisega lõhkumise või lahtimuukimise teel. Lahtimuukimisena mõistetakse lukustuse õigusevastast avamist või kõrvaldamist valevõtme, muukraua vms. vahendi abil. Seejuures eeldatakse, et kindlustusvõtja on vara asukohta pääsemist tõkestanud vastavalt kindlustuslepingu ohutusnõuetele.
- b) röövimine, mille all mõistetakse kindlustusobjektiks oleva vara äravõtmist elule või tervisele ohtliku vägivaldaga isiku kallal või ähvardusega kasutada vahetult sellist vägivalda.

5. Kindlustusvääratus ja kindlustussumma

5.1. **Ehitise kindlustusvääratuseks** loetakse selle taastamisvääratus, s.o ehitise kindlustuskohas endisel kujul taastamise maksumus ning see määratakse kindlaks kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahelise kokkuleppe alusel.

5.2. **Ehitise tehnoseadme kindlustusvääratuseks** loetakse tema taassoetamisvääratus, s.o samaväärse sama liiki seadme taassoetamiseks vajalik rahasumma, mis määratakse kindlaks kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahelise kokkuleppe alusel.

5.3. Koos kindlustusobjekti kindlustusvääratusega määratakse kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahelise kokkuleppe alusel kindlaks ka kindlustusobjekti **kulum**. Kulumi määramisel arvestatakse kindlustusobjekti vanust, üldist seisukorda.

5.4. Kindlustusvõtja vastutab kindlustusobjekti kindlustusvääratuse ja kulumi määramisel aluseks võetavate andmete õigsuse eest.

5.5. Kui kindlustusobjekti tegelik taastamis- või taassoetamisvääratus kindlustusjuhtumi toimumise ajal erineb üle 10 % kokkulepitud kindlustusvääratusest, siis on kindlustusandjal õigus lugeda kindlustusobjekti tegelik taastamis- või taassoetamisvääratus kindlustusvääratuseks, millest lähtudes kohaldatakse hüvitamisel ala- või ülekindlustuse sätteid.

5.6. Kindlustusobjekt kindlustatakse **kindlustussummas**, mis ei või ületada tema kindlustusvääratust. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, siis suurema kui **30%** kulumi korral ei või kindlustussumma ületada kindlustusobjekti jääkvääratust, s.o. kulumi võrra vähendatud taastamis- või taassoetamisvääratust. Kui kindlustussumma on kindlustusvääratusest väiksem ja pooled ei ole kokku leppinud esimese riski kindlustamises, siis rakendatakse alakindlustuse sätete kohaselt proportsionaalset kahjude hüvitamist.

5.7. Ehitisi, s.h. tehnoseadmeid, võib kindlustada ka **esimese riski** kindlustamise põhimõttel, mil vaatamata sellele, et kindlustussumma on kindlustusvääratusest väiksem, ei rakendata hüvitamisel alakindlustuse sätteid.

5.8. Kindlustusvõtja on kohustatud kindlustusobjekti väärtuse kindlustusperioodi jooksul toimunud olulisest (rohkem kui 10 %) muutumisest kindlustusandjat informeerima vähemalt viie tööpäeva jooksul arvates muutuse toimumisest.

5.9. Kindlustusperioodi jooksul kindlustusobjekti väärtuse suurenemise korral võib kindlustusvõtja kokkulepitud kindlustusvääratust ja kindlustussummat suurendada, tasudes täiendavalt kindlustusandja poolt arvatud lisamakse.

5.10. Kindlustussumma osalise väljamaksmise korral jääb kindlustusleping kehtima kindlustussumma ja väljamakstud hüvitise vahe ulatuses.

6. Hüvitamise printsiibid

6.1. Kahjusumma määramine.

6.1.1. Kindlustusjuhtumist tingitud **kahjusumma suuruseks** on kindlustusobjekti taastamise (remondi) maksumus, taassoetamismaksumus (kindlustusobjektiga samaväärse sama liiki eseme ostuhind), punktis

- 3.3. kirjeldatud kulutuste kindlustamisel aga kindlustusjuhtumi toimumise tõttu vastaval otstarbel tehtud mõistlike kulutuste summa.
- 6.1.2. Kahjusumma suuruse arvutamisel arvestatakse nii kindlustusobjekti hävinenud ja kahjustunud osa väärtust kui ka selle säilinud osa ja kasutuskõlblike jäänuste väärtust.
- 6.1.3. Kahjusumma hulka ei arvata:
- 6.1.3.1. tuletõrje ja päästeameti poolt tehtud kulutusi;
- 6.1.3.2. pinnase ja vee puhastamiseks tehtud kulutusi;
- 6.1.3.3. ekspertiisi teostamise kulutusi;
- 6.1.3.4. vara maksumust, mille olemasolu kindlustusjuhtumi saabumisel ei ole tõendatud kindlustuskoha ülevaatuse, vara jäänuste või dokumentidega.
- 6.2. Kindlustushüvitise arvutamine.**
- 6.2.1. Kindlustushüvitis on see osa kahjusummast, mille hüvitab kindlustusandja.
- 6.2.2. Kindlustushüvitise suurust arvutatakse järgmiselt:
- 6.2.2.1. kontrollitakse **alakindlustuse** sätete rakendamise vajadust. Kui kindlustusobjekti taastamisväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist erineb rohkem kui 10 % poliisile märgitud kindlustusväärtusest, siis on kindlustusandjal õigus lugeda kindlustusväärtuseks kindlustusobjekti taastamisväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem ja puudub esimese riski kindlustamise kokkulepe, siis rakendatakse hüvitamisel alakindlustuse sätteid korrutades kahjusumma läbi kindlustussumma ja kindlustusväärtuse jagatisega;
- 6.2.2.2. lahutatakse **omavastutuse** summa. Kui kindlustusjuhtumi põhjustas mitme kindlustatud riski koosmõju või kui ühe kindlustusjuhtumi tõttu kahjustusid mitu erineva omavastutusega tehnoaset, rakendatakse üht suurimat omavastutust.
- 6.2.3. Kui antud kindlustuslepingu alusel ei ole makstud kindlustushüvitisi ja arvutatud kindlustushüvitis on suurem kui kindlustussumma, loetakse kindlustushüvitis võrdseks kindlustussummaga.
- 6.2.4. Kui antud kindlustuslepingu alusel on makstud kindlustushüvitisi ja arvutatud kindlustushüvitis on suurem kui punktis 5.10. toodud vähendatud kindlustussumma, siis loetakse kindlustushüvitis võrdseks punktis 5.10. toodud vähendatud kindlustussummaga.
- 6.2.5. Kindlustuslepingu tingimuste kindlustusvõtjapoolsel rikkumisel võib kindlustusandja kohaldada kindlustushüvitist **vähendavaid** sanktsioone.
- 6.2.6. Kindlustusandjal on õigus **kinni pidada** väljamaksmisele kuuluvast kindlustushüvitisest kindlustusperioodi lõpuni tasumata kindlustusmaksed.
- 6.2.7. Kulutusi kindlustuskoha koristamiseks hüvitatakse kuni 10% iga kindlustusjuhtumi korral kindlustusobjekti hävimise, kahjustumise või kaotsimineku eest makstavast kindlustushüvitisest.
- 6.3. Kahju hüvitamine.**
- 6.3.1. Kahju hüvitamine võib toimuda:
- 6.3.1.1. kahjustunud või hävinud vara kindlustusjuhtumieelse seisundi taastamise teel selle remontimisel, taasehitamisel või taassoetamisel;
- 6.3.1.2. kahjustunud või hävinud vara teise samaotstarbelise, samaväärse ja samasse hinnaklassi kuuluva varaga asendamise teel;
- 6.3.1.3. rahalise hüvitamise teel.
- 6.3.2. Rahalise hüvitamise korral makstakse hüvitis välja p.2.2. kohaselt korteriomanike ühiseid huviseid esindavale isikule varakahju tagajärgede kõrvaldamiseks või kolmandate isikute kahjunõuete korvamiseks, kui kindlustuslepingu pooled ei lepi kahjukäsitluse käigus kokku teisiti.
- 6.3.3. Kindlustushüvitis kindlustusobjekti jääkväärtust mitteületavas osas makstakse välja "Kindlustuslepingu sõlmimise üldtingimustega" sätestatud korras ja tähtaegadel. Kindlustushüvitis kindlustusobjekti jääkväärtust ületavas osas makstakse välja vastavalt tegelikele taastamis- või taassoetamiskulutustele, mis on tehtud kahe aasta kestel, arvates jääkväärtusele vastava hüvitiseosa väljamaksmisest. Ehitise taastamine peab aset leidma kindlustuskohas.

7. Varastatud vara leidmine

- 7.1. Varguse vastu kindlustatud vara varguse korral on kindlustusvõtja kohustatud varastatud vara leidmisel või asukohast teadasaamisel kindlustusandjat teavitama kolme tööpäeva jooksul alates varastatud vara leidmise või selle asukohast teadasaamise päevast.
- 7.2. Kui kindlustusandja ei ole varastatud vara maksumust veel hüvitanud, on ta kohustatud hüvitama varguse läbi tekkinud kahjustused kindlustatud varale, mis kindlustusvõtja on oma valdusse tagasi saanud.
- 7.3. Kui kindlustusandja on varastatud vara maksumuse juba hüvitanud, peab kindlustusvõtja kindlustusandjale 15 päeva jooksul varastatud vara taas oma valdusse saamisest teatama, kumba järgmistest võimalustest ta valib:
- 7.3.1. loovutab leitud vara kindlustusandjale või
- 7.3.2. jätab leitud vara endale, kohustades kindlustusandjale tagastama saadud hüvitise ja leitud varale tekkinud kahjustuste eest määratud hüvitise vahe.
- 7.4. Kui kindlustusvõtja ei ole leitud vara oma valdusse saamisest 15 päeva jooksul oma eelnimetatud valikust kindlustusandjale teatanud, loetakse leitud vara kindlustusandja omandiks.

TSIVIILVASTUTUSKINDLUSTUS

8. Kasutatavad mõisted

- 8.1. Kindlustusobjektiks** on kindlustatu varalised kohustused, mis tekivad kindlustusjuhtumi saabumisel kindlustusrisi tõttu.
- 8.2. Kindlustusjuhtumiks** on sündmus, mis leidis aset kindlustuskohas kindlustuskaitse kehtivuse ajal ja põhjustas kolmandale isikule otsese varalise kahju, mille hüvitamiseks on kindlustatu vastu esitatud kahjunõue punktis 12.1. ettenähtud tähtaja jooksul.
- 8.3. Kindlustusriskiks** on kindlustatu seadusjärgne tsiviilvastutus, mis tuleneb kindlustuslepingus märgitud ja kindlustuskohas asuva hoone või maatüki kindlustatute kaasomandis oleva osa omamisest või valdamisest.
- 8.4. Kindlustatuks** on korteriomanik, kusuures kindlustatuks loetakse ka korteriomaniku perekonnaliikmed või korteriomaniku loal või ülesandel punktis 8.3. nimetatud vara üle tegelikku võimu teostavad füüsilised isikud (majahoidjad, koristajad vms.).
- 8.5. Kolmas isik** on käesolevate tingimuste kohaselt isik, kes ei ole kahju tekkimise ajal kindlustusvõtja, kindlustusandja või kindlustatu.
- 8.6. Kannatanu** on kolmas isik, kellele tekkinud varalise kahju eest on kindlustatu seadusjärgselt vastutav.
- 8.7. Otsene varaline kahju** on varakahju või isikukahju:
- 8.7.1. Varakahju** on asja kahjustumisest või hävimisest tulenev kahju. Varakahju suuruseks on hävinud asja väärtus või rahasumma, mille võrra asja väärtus vähenes.
- 8.7.2. Isikukahju** on inimese surmast, vigastusest või tervisekahjustusest tulenev kahju. Isikukahju hulka arvatakse kannatanu ravikulud, ajutisest või püsivast töövõimetusel tulenev sissetuleku vähenemine, matusekulud, ülalpidamishüvis jms.

9. Kindlustuskaitse kohaldamine ja ulatus

- 9.1. Kindlustusandja tagab kindlustatule kindlustuskaitse kindlustusrisi tõttu kindlustusperioodi jooksul saanud kindlustusjuhtumi korral.
- 9.2. Kindlustuskaitse kehtib ulatuses, mis vastab Eesti Vabariigis kehtivatest seadustest tulenevale tsiviilvastutusele.
- 9.3. Solidaarse vastutuse korral kehtib kindlustuskaitse ainult ulatuses, milles kindlustatul ei ole õigust esitada teiste solidaarvõlgnike vastu regressnõudeid.
- 9.4. Kindlustusandja maksab ühe kindlustusperioodi kindlustusjuhtumite eest kindlustushüvitisi mitte üle kindlustuslepingus fikseeritud kindlustussumma. Kindlustuslepinguga võidakse määrata kindlustushüvitiste piirmäär (hüvitislimiit) ka iga kindlustusjuhtumi või kahjunõude kohta.

10. Piirangud

- 10.1. Kindlustuskaitse ei kehti kindlustatu vastu esitatud kahjunõuetele, kui kahju tekkis:
- 10.1.1. kindlustatu äritegevusest, mittetulundusühingutes osalemisest, samuti kindlustatu tegevusest mistahes juriidilise isiku juhtimisorgani liikmena;
 - 10.1.2. rahalisest, krediteerimis-, kindlustus-, kinnisvara-, liisingu või analoogselt majanduslikust tegevusest, igasugusest maksetegevusest, kassapidamisest, samuti ebaaususest ja varjamisest;
 - 10.1.3. tähtaegadest, kokkulepetest või eelarvetest mittekinnipidamisest, samuti leppetrahvi (sh. viivise või trahvi), intresside jms. maksimisest;
 - 10.1.4. seaduslike eeskirjade ja kohustuste tahtlikust rikkumisest;
 - 10.1.5. igasuguse vara, sh. raha, väärtpaberite ja väärisesemete ning elektrooniliselt salvestatud informatsiooni kadumisest või kahjustumisest ajal, mil need olid kindlustatule usaldatud või mida ta hoidis, oli volitatud hoidma või kontrollima;
 - 10.1.6. põhjusel, et kindlustatu ei kõrvaldanud võimalikult kiiresti ohtlikke olukordi, mille kõrvaldamiseks ta oli kohustatud. Ohtlikuks loetakse olukord, mis soodustab või võib soodustada kahju tekkimist;
 - 10.1.7. keskkonna (maapinna, õhu, vee) saastamisest;
- 10.2. Kindlustusandja ei hüvita:
- 10.2.1. kahjunõudeid kindlustussummat ületavas osas;
 - 10.2.2. kindlustatu poolt tahtlikult tekitatud kahju;
 - 10.2.3. kaudset varalist kahju, s.h saamata jäänud tulu, mida kannatanu oleks saanud tulevikus, kui rikkumist tema suhtes poleks aset leidnud, ning mittevaralist (moraalset) kahju;
 - 10.2.4. avalik-õiguslikest trahvinõuetest, sanktsioonidest, avalik-õiguslikest kitsendustest ja koormistest tekkinud kulutusi ja kohustusi;
 - 10.2.5. kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustusliku kindlustuse raames;
 - 10.2.6. kahju, mis ei kuulu hüvitamisele Eesti Vabariigis kehtiva seaduse alusel, kuigi kindlustatu on selle kannatanule hüvitanud või kohustunud hüvitama;
 - 10.2.7. kahju, mille tekitamise eest on korteriomanikud kaasvastutavad, kuid mis tekkis korteriomanikule endale või isikule, keda punkti 8.5. kohaselt ei loeta kolmandaks isikuks.

11. Käitumine kahjujuhtumi korral

- 11.1. Kindlustusvõtja on kohustatud tagama kindlustusandja informeerimise viivitamatult, kuid mitte hiljem kui **ühe nädala** jooksul kirjalikult:
- 11.1.1. igast kahjujuhtumist, mis võib kaasa tuua kolmanda isiku kahjunõude kindlustatu vastu;
 - 11.1.2. igast kindlustatu vastu esitatud kahjunõudest.
- 11.2. Kindlustusvõtja (kindlustatu) on kohustatud kindlustusandjat viivitamatult informeerima kahjujuhtumi asjaolude selgitamiseks läbiviidavast juurdlustusest, määratud trahvidest, hoiatustest jms., seda ka juhul, kui kahjujuhtumist on kindlustusandjat juba teavitatud.
- 11.3. Kindlustusvõtja (kindlustatu) on kohustatud oma võimaluste piires kõrvaldama või vähendama tekkinud kahju, järgides seejuures kindlustusandja korraldusi ja tegema kõik vajalikud toimingud kahju ulatuse väljaselgitamiseks. Ta peab esitama kindlustusandjale täielikud ja tõepäraseid andmed kahju kohta, teavitama teda kõikidest kahjuga seotud asjaoludest ja üle andma kõik kahjujuhtumit iseloomustavad materjalid.
- 11.4. Kui kahjunõue esitatakse kohtu kaudu, peab kindlustusvõtja või kindlustatu võimaldama kindlustusandjal osaleda kohtuprotsessis, andma täielikud volitused kindlustusandja poolt määratud esindajale ja esitama kindlustusandja arvates vajalikud selgitused.
- 11.5. Kindlustusvõtjal või kindlustatul ei ole ilma kindlustusandja eelneva kirjaliku nõusolekuta õigust kahjunõuet osaliselt ega täielikult tunnistada või rahuldada. Selle nõude eiramisel vabaneb kindlustusandja hüvitamiskohustusest.

12. Kindlustusandja kohustused

- 12.1. Kindlustusandjal on kohustus käsitleda ja hüvitada ainult neid kahjunõudeid, mis on esitatud kindlustatu vastu kindlustusperioodi jooksul või **kahe aasta** jooksul selle kindlustusperioodi lõppemisest, mil kahjujuhtum aset leidis, eeldusel, et juhtumist oli kindlustusandjat õigeaegselt teavitatud.
- 12.2. Kolmanda isiku poolt kindlustatu vastu kahjunõude esitamise korral kindlustusandja:
- 12.2.1. kontrollib kahjunõude aluseks olevaid asjaolusid;
 - 12.2.2. lükkab alusetu kahjunõude tagasi;
 - 12.2.3. hüvitab kindlustatule kindlustuslepinguga sätestatud ulatuses kahjunõude rahuldamisest tuleneva varalise kahju.
- 12.3. Kindlustusandja kohustub kahjunõude tunnistamise või nõude tagasilükkamise otsuse vastu võtma **kahe nädala** jooksul alates kõigi otsuse langetamiseks vajalike dokumentide kättesaamise päevast.
- 12.4. Kindlustusandja kohustub hüvitise välja maksma **seitsme päeva** jooksul arvates kahjunõude tunnistamise kohta otsuse vastuvõtmisest.

13. Hüvitamise printsiibid

- 13.1. Kui kindlustatu ja kannatanu või tema õigusjärglase vahel tekib kindlustusjuhtumi asjaolude suhtes kohtulik vaidlus, kannab kindlustusandja kohtuliku vaidlusega kaasnevad kulutused, mis on tehtud kindlustusandja eelneval kirjalikul nõusolekul.
- 13.2. Kindlustussummat ei vähendata kindlustusjuhtumi käsitluskulude, s.h kohtukulude võrra.
- 13.3. Kui kindlustusjuhtumist tulenev kahjunõue ületab kindlustussumma või selle järelejäänud osa, kannab kindlustusandja kohtukulud ulatuses, mis vastab kindlustussumma või selle järelejäänud osa ja kahjunõude suhtele.
- 13.4. Kindlustusandja ei kannata kohtukulusid, mis on tekkinud pärast kindlustussumma täielikku väljamaksmist.
- 13.5. Kindlustusandja hüvitab kindlustatu vastu esitatud kindlustusjuhtumist tulenevad seadusjärgsed kahjunõuded eeldusel, et kindlustusvõtja või kindlustatu on kindlustusandjat juhtumi toimumisest teavitanud vastavalt punktile 11.1.
- 13.6. Kindlustusandja on kohustatud hüvitama kahjunõuded ka juhul, kui kindlustusvõtja või kindlustatu ei ole tähtaegselt täitnud punktist 11.1. tulenevaid kohustusi, kuid kui kohustuste mittetäitmine toimus ettevaatamatuse tõttu või ilma kindlustusvõtja ja kindlustatu süüta. Kindlustusandja vabaneb käesolevas punktis nimetatud kohustusest ühe aasta möödumisel kindlustusjuhtumi toimumisest.