

## Kodukindlustuse tingimuste välistused ja piirangud

### Sisukord

BTA kodukindlustuse koguriskipaketi tingimuste välistused ja piirangud (EE01NA-1) .....	3
BTA kodukindlustuse nimetatud riskipaketi tingimuste välistused ja piirangud (EE1F-2) .....	12
Ergo kodukindlustuse Maksi paketi tingimuste välistused ja piirangud .....	16
Ergo kodukindlustuse nimetatud riskide tingimuste välistused ja piirangud, MIDI (KT.0928.15) .....	21
Gjensidige kodukindlustuse tingimuste välistused ja piirangud (KK101-2019) .....	25
If kodukindlustuse koguriskipaketi tingimuste välistused ja piirangud (TH-A-20221) .....	27
If kodukindlustuse klassikpaketi tingimuste välistused ja piirangud (TH-C-20221) .....	40
If kodukindlustuse minipaketi tingimuste välistused ja piirangud (TH-M-20221) .....	51
If kodukindlustuse põhipaketi tingimuste välistused ja piirangud (TH-S-20221) .....	63
If eraisiku vastutuskindlustuse tingimuste välistused ja piirangud (TVFI-20201) .....	75
PZU kodukindlustuse tingimuste välistused ja piirangud (K100/2022) .....	80
PZU kodukindlustuse tingimuste välistused ja piirangud SEB kliendile (SEB-K100/2017) .....	89
Salva kodukindlustuse tingimuste välistused ja piirangud (KKT-21.05) .....	94

## **Kodukindlustuse tingimuste välistused ja piirangud**

Koostatud 25.08.2022

Käesolevaga esitame teile kokkuvõtte Kindlustusest Kindlustusmaakler OÜ poolt vahendatavate kindlustusseltside kodukindlustuse tingimustes sisalduvate piirangute ja välistuste osas.

## **BTA KODUKINDLUSTUSE KOGURISKIPAKETI TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (EE01NA-1)**

Kehtivad alates 16.06.2021

### **3. ELU- JA ABIHOONE KINDLUSTAMINE**

3.6. Kindlustatud esemeks ei ole ridaelamu või paarismaja osa, mis ei asu kindlustatu kasutuses oleva osa piires ja mille olemasolu ning seisukord ei mõjuta otseselt kindlustatavat hoone osa.

3.7. Kuni 20 m<sup>2</sup> üldpinnaga abihooned, kütteaine (vt punkt 3.3.7) ja rajatised (vt punkt 4) on koos eluhoonega automaatselt kindlustatud, sh samade kindlustusjuhtumite vastu ja sama omavastutusega kokku kuni 15 000 euro väärtuses.

3.9. Kui poliisil ei ole märgitud teisiti, ei ole elu- või abihoonena kindlustatavaks esemeks: 3.9.1. vesiehitised;

3.9.2. ehitusjärgus hoone, mille karbi ja katuse ehitustööd on lõpetamata ning ukсед ja aknad paigaldamata; 3.9.3. hoone, mis on avariilises seisukorras või kasutuskõlbmatu;

3.9.4. kilekattega kasvuhooned;

3.9.5. hoones asuv teisaldatav vara;

3.9.6. hoone või selle osa, mille ehitamine ei ole olnud kooskõlas õigusaktides sätestatud nõuetega.

### **4. RAJATISTE KINDLUSTAMINE**

4.2. Kui poliisil ei ole märgitud teisiti, ei ole rajatisena kindlustatavaks esemeks:

4.2.1. rajatised, mis ei ole ette nähtud pikaajaliseks kasutamiseks (teisaldatavad vagunelamud, telgid, täispuhutavad konstruktsioonid jmt);

4.2.2. pinnas, tiik, taimed;

4.2.3. sild, kai, vee peale või vette rajatud ehitis;

4.2.4. skulptuur (v.a see ese, mille kohta kindlustusvõtja esitab soetusdokumendi);

4.2.5. kilekattega ehitis;

4.2.6. rajatistes asuv teisaldatav vara;

4.2.7. rajatis või selle osa, mille ehitamine ei ole olnud kooskõlas õigusaktides sätestatud nõuetega.

### **6. KODUSE VARA KINDLUSTAMINE**

6.5. Koduse varana ei ole kindlustatud ese, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik. 6.6. Alalises elukohas on koduse vara kindlustussumma hulgas kindlustatud:

6.6.1. kunstiteosed, kollektsioonid, relvad, antiik- ja väärisesemed kuni 4000 euro väärtuses; 6.6.3. kindlustatud eluhoones või korteris asuv sularaha kuni 300 euro ulatuses;

6.6.4. registreerimisele mittekuuluvad sõidukid kuni 3000 euro väärtuses;

6.6.5. sõidukilt ajutiselt eemaldatud lisavarustus või muu osa kuni 2000 euro väärtuses;

6.6.6. kindlustatud hoones või korteris asuvad paigaldamata ehitismaterjalid ja ehitise osad kuni 15% ulatuses koduse vara kindlustussummast;

6.6.7. kindlustatud eluhoone piiratud õuealal (sh rajatistes ja abihoonetes) olev ja välitingimustes kasutamiseks mõeldud kodune vara kuni 10% ulatuses koduse vara kindlustussummast;

6.6.8. korteri lukustatavas panipaigas olev kodune vara kokku kuni 20% ulatuses koduse vara kindlustussummast;

6.6.9. kindlustusvõtja ja/või tema pereliikmega kaasasolev kodune vara, v.a sularaha, väljaspool kindlustuskohta Eesti Vabariigi territooriumil kuni 1000 euro väärtuses, kui kodusele varale on valitud nimetatud riskide kindlustuskaitse või Euroopa Majanduspiirkonna piires kuni 2000 euro väärtuses, kui kodusele varale on valitud koguriski kindlustuskaitse.

6.8. Ilma täiendava märketa poliisil ei ole koduse varana kindlustatud esemeks:

6.8.1. üle 2 aasta vanused mobiiltelefonid (sh nutitelefoni), nutiseadmed ja üle 4 aastat vanused laua- ja tahvelarvutid ning nende osad;

6.8.2. registreerimisele kuuluvad sõidukid, mootorikütus;

6.8.3. elusorganism- või olend, taimed, põllumajandussaadused, haljastus;

6.8.4. toiduained, alkohoolsed joogid, tubakatooted;

6.8.5. väljaspool eluhoonet või korterit asuv sularaha;

6.8.6. väärtpaberid, tšekid, võlakirjad, maksevahendid (v.a punktis 6.6.3 nimetatud sularaha); 6.8.7. käsikirjad, joonistused, joonised, plaanid, mudelid, vormid, kartoteegid, arhiivid;

6.8.8. dokumendid, maksekaardid (v.a punktis 8.2.2 nimetatud väljastamistasu);

6.8.9. lõhkeained;

6.8.10. arvutitarkvara, litsentsid, elektroonsed andmed, andmebaasid;

6.8.11. majandustegevuses kasutatavat vara (v.a punktis 6.6.2 nimetatud telefon või arvuti).

## **8. KOGURISKIKINDLUSTUS**

8.2.3. Varastatud või röövitud pangakaardi kasutamine

BTA hüvitab kuni 1000 euro ulatuses kahju, mille põhjuseks on kindlustusvõtjalt või tema pereliikmelt Eestis varastatud või röövitud pangakaardi ebaseaduslik kasutamine, mis on toime pandud 48 tunni jooksul peale vargust või röövimist.

#### 8.2.4. Eluaseme laenumaksed

Kui kindlustatud eluhoone või korter on kindlustusjuhtumi tõttu muutunud kasutuskõlbmatuks täieliku hävimise tõttu, hüvitab BTA kindlustusvõtja poolt tasutud kahjustada saanud eluhoone või korteri laenumaksed kuni 4000 euro või 4 kuu ulatuses, kuid mitte kauem kui eluhoone või korteri taastamiseni.

#### 8.2.5. Erakorralise meditsiiniabi kulud

BTA hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kindlustusvõtja ja/või tema pereliikme meditsiiniabi kulud erakorralise meditsiini osakonnas kuni 300 euro ulatuses.

#### 8.2.6. Lemmiklooma veterinaarabi kulud

BTA hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud ja tegevusluba omava veterinaari juures kantud kulud lemmiklooma veterinaarabile kuni 300 euro ulatuses.

### 8.3. Koguriskikindlustuse välistused

Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumiks ei ole ning hüvitamisele ei kuulu kahju, mis on otseselt või kaudselt tekkinud järgmistel asjaoludel:

8.3.1. pidevad pikaajalised protsessid (nt korrosioon, kulumine, oksüdeerimine, katlakivi, mädanemine, hallituse moodustumine, seenkahjustused, niiskuse või valguse loomulik mõju, värvimuutus, lõhn, tolm, jäätmed, tahm, nõgi, õhutemperatuuri või niiskustaseme muutused, kuivamine, aurustumine, materjali struktuuri või välisviimistluse muutused).

Erandina hüvitatakse eespool nimetatud põhjuse tagajärjel tekkinud kahju kahjustamata osale juhul, kui kindlustatud isikul ei olnud võimalik eespool nimetatud põhjust eelnevalt tuvastada tavapärasest hooldsuskohustust järgides. Seejuures ei kuulu hüvitamisele kahju põhjustanud eseme enda taastamiskulud (nt amortiseerunud toru läheb katki ja vesi kahjustab kindlustatud ehitise siseviimistlust, hüvitatakse siseviimistluse taastamiskulud, kuid mitte purunenud veetoru paranduskulusid);

8.3.2. vundamendi või hoone vajumine, nihkumine või pragunemine;

8.3.3. pinnase külmumine, liikumine, vibratsioon;

8.3.4. kemikaalide mõju;

8.3.5. jää ja lume raskus;

Erandina hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud lume või jää raskus, mis on tekkinud lumekihi suurenemise tagajärjel, kui lumekiht suurenes vähemalt 100 mm võrra 12 tunni jooksul;

8.3.6. kahjurite, näriliste, lindude või muude loomade tekitatud kahju;

8.3.7. kindlustatud eseme kasutusjuhiste ja -tingimuste rikkumine või kasutades kindlustatud eset mitte ettenähtud eesmärkidel või viisil;

8.3.8. kindlustuskohas toimuvad remondi-, rekonstrueerimis- või ehitustööd, mille teostamisel ei ole järgitud kehtivaid õigusakte;

8.3.9. mittekvaliteetne remondi-, hooldus-, projekteerimis- või ehitustöö või mittekvaliteetse või sobimatu materjali

kasutamine;

8.3.10.vee-, gaasi-, elektri- või muu energiavarustuse katkestused, kui selline katkestus ei ole tingitud kindlustusjuhtumi toimumisest;

8.3.11.torustikest või seadmest väljavoolanud vee, gaasi jmt maksumus;

8.3.12.arvutifailide ja tarkvara kahjustumine või kadumine;

8.3.13.üle seitsme aasta vanusele seadmele või ehitise tehnosüsteemi (nt soojuspump, boiler, kütte- või ventilatsioonisüsteem) osale, mis on üle seitsme aasta vana, tekkinud kahju, mille põhjuseks on elektrivarustuse katkestus, häire või pinge kõikumine või tema enda sisemine mehaaniline rike või häire;

8.3.14.sportivarustusele ja liikumisvahenditele (sh jalgratas, tõukeratas, tasakaaluliikur, lapsevanker) nende tavapärasel kasutamisel;

8.3.15.pisikahjustused (nt kriimustused, täkked, värvi muutused, plekid, rebendid jms), mis ei takista eseme sihtotstarbelist kasutamist;

8.3.16.seadme või masina kasutusiga on läbi ja seetõttu lakkab seade või masin töötamast; 8.3.17.muutused põhjavee tasemes ja kanalisatsioonisüsteemi või vihmaveetorustiku ülevool;

8.3.18.asbesti ja selle koostisosade mõju;

8.3.19.veepinna tõus, v.a looduslik üleujutus;

Looduslikuks üleujutuseks loetakse erakorraline looduslik veetaseme tõus, mille on põhjustanud kindlustuskohas aset leidnud torm või sademed.

8.3.20.pinnase erosioon, varing, maalihe, maavärin või tsunami;

8.3.21.kondensaadi kogunemine;

8.3.22.sademetega, jää või lume sulamisvee sisse tungimine läbi katuse, katusekatte konstruktsioonide, akende, uste, ehitise ühenduskohtade, vundamendi või muude konstruktsioonide.

Erandina hüvitatakse esmakordse sademetega, jää või lume sulamisvee sisse tungimise tõttu tekkinud kahju siseviimistlusele ja kodusele varale kuni 3000 euro ulatuses tingimusel, et eelneva 5 aasta jooksul ei ole sademetega, jää või lume sulamisvee sisse tungimist esinenud.

8.3.23.koduse vara kaotsimine kuga seotud muud põhjused, välja arvatud vargus või röövimine. Varguseks loetakse tõkke või lukustuse (lukustatud ukse, suletud akna, seinaga vms) eemaldamise teel kindlustatud eseme äravõtmine kolmanda isiku poolt, sh tõkke või lukustuse kõrvaldamine, lõhkumine või lahtimuukimine peab olema tuvastatav. Röövimiseks loetakse kindlustatud eseme hõivamine kolmanda isiku poolt vägivalgaga või selle kasutamise vahetu ähvardamisega.

Erandina loetakse kindlustusjuhtumiks ehitise välise konstruktsiooniosa (nt aken, uks vms) või ehitise välisküljel paikneva kindlustatud eseme vargus ka ilma tõkke kõrvaldamiseta.

Õuealal, terrassil, rõdul või lodžal kindlustatud esemeks oleva koduse vara vargus loetakse kindlustusjuhtumiks ilma tõkke kõrvaldamiseta juhul, kui on järgitud selle vara hoidmise ohutusnõudeid (vt punkt 17.5.);

8.3.24.kahju, mida peab vastavalt õigusaktidele või lepingule hüvitama tootja või tarnija (nt tootja garantii);  
8.3.25.tavapärase hoolduse või remonditööde kulu, sh kulunud osade asendamine;

8.3.26.vedeliku- ja aurulekke kahju, mis on põhjuslikus seoses kindlustuskohas tehtavate ehitustöödega. 9.

## **NIMETATUD RISKIDE KINDLUSTUS**

### **9.2. Tulekahju**

9.2.1.5. Tulekahju kindlustusjuhtumiks ei ole ja hüvitamisele ei kuulu:

9.2.1.6. elektrivoolu toimel (üle- ja alapinge, sh pikse põhjustatud ülepinge, ülekoormus, lühis või isolatsioonivead) elektrisüsteemile, tehnosüsteemidele ja kodusele varale tekkinud kahju, v.a kui sellega kaasneb tulekahju.

### **9.3. Vedeliku- või aurulekke**

9.3.1.5. Vedeliku- või aurulekke kindlustusjuhtumiks ei ole ja hüvitamisele ei kuulu:

9.3.1.6. kondensaadist tekkinud kahju;

9.3.1.7. kahju, mille põhjuseks on sadevete tungimine hoonesse katuselt, akendest, ustest, hoone vuukide, vundamendi või muude konstruktsioonide kaudu;

9.3.1.8. vedeliku- ja aurulekke kahju, mis on põhjuslikus seoses kindlustuskohas tehtavate ehitustöödega. 9.3.1.9. torustikest või seadmest väljavoolanud vee, gaasi jmt maksumus.

### **9.4. Loodusõnnetus**

9.4.1. Loodusõnnetuse puhul hüvitatakse kindlustatud esemele tekkinud kahju, mille põhjuseks on: 9.4.1.1. torm, mille puhul tuule kiirus ületab 17 m/s;

9.4.1.3. lume või jää raskus, mis on tekkinud lumekihi suurenemise tagajärjel, kui lumekiht suurenes vähemalt 100 mm võrra 12 tunni jooksul;

9.4.2. Loodusõnnetuse kindlustusjuhtumiks ei ole ja hüvitamisele ei kuulu:

9.4.2.1. kahju, mille põhjuseks on sademete (vee, rahe, lume, pori jmt) tungimine hoonesse läbi hoone konstruktsioonide (akende, uste, vundamendi, seinte, katuse, rõdu), välja arvatud juhul, kui on valitud loodusliku üleujutuse kindlustuskaitse;

9.4.2.2. vee liikumisest allpool maapinda põhjustatud kahju (nt maapinnasisene vesi on tunginud keldrisse). 9.5. Kolmandate isikute õigusevastane tegevus

9.5.1.5. samaväärse võtme või luku soetamise ja paigaldamise kulud juhul, kui kindlustatud ehitise võti on varguse või röövimise tulemusel läinud kindlustatu valdusest välja. Nimetatud kulud hüvitatakse 650 euro ulatuses ühe kindlustusperioodi jooksul.

### **9.6. Elektrihäire**

9.6.2. Elektrihaire kindlustusjuhtumiks ei ole ja hüvitamisele ei kuulu:

9.6.2.1. kahju, mille põhjuseks on korraline või etteteatatud elektrikatkestus.

## **10. BTA KODUABI**

10.2.6. Õnnetuse tagajärgede ajutine parandamine ja mehitatud valve tagamine

Tulekahju, tormi või kolmanda isiku õigusvastase tegevuse tõttu kahjustunud kindlustatud ehitise osa ajutine parandamine ja katmine ajutiste vahenditega vara kaitsmiseks välistegurite ja täiendava kahju eest. Vajadusel korraldatakse kuni tekkinud kahjustuste parandamise ja katmiseni kindlustuskohas füüsiline valve, kuid mitte kauem kui 24 tundi.

10.3. BTA Koduabi kehtib ainult nende eeltoodud teenuste osas, mis on tellitud poliisile märgitud BTA kontakttelefoni vahendusel.

11. Lisakindlustuskaitse

11.1. Vastav lisakindlustuskaitse kehtib, kui see on poliisil märgitud.

11.2. Ajutise elukoha üürikulu

Kui kindlustusjuhtumi toimumisel kindlustatud esemeks olev alaline elukoht hävib või saab kahjustusi ulatuses, et elamine seal ei ole võimalik, hüvitab BTA samaväärse ajutise elukoha üürikulu ja vajalikud kolimiskulud. Ajutise elukoha üürikulu hüvitatakse kuludokumentide alusel kuni kindlustatud elukoha taastamiseni või täieliku hüvitamise maksamiseni, kuid mitte rohkem kui 12 kuu eest alates kindlustusjuhtumi toimumisest ja mitte enam, kui on poliisil märgitud ajutise elukoha üürikulu kindlustussumma.

11.3. Üüritulu kaotus

Kui kindlustatud esemeks olev üürile antud eluhoone või korter kindlustusjuhtumi toimumisel hävib või saab kahjustusi ulatuses, et elamine seal ei ole võimalik, hüvitab BTA saamata jäänud üüritulu. Üüritulu hüvitatakse kirjalikult sõlmitud üürilepingu ja kuludokumentide alusel kuni kindlustatud eseme taastamiseni või kindlustushüvitise maksamiseni, kuid mitte rohkem kui 12 kuu eest alates kindlustusjuhtumi toimumisest ja mitte enam, kui on poliisil märgitud üüritulu kaotuse kindlustussumma.

11.6. Vastutuskindlustus

11.6.7. Nõuete esitamise periood

Hüvitatakse need kindlustusjuhtumist tingitud nõuded, millest BTA-d teavitatakse kindlustusperioodil, mil toimus nõude aluseks olev kindlustusjuhtum, või kolm aastat peale selle kindlustusperioodi lõppu.

11.6.8. Vastutuskindlustuse välistused

Hüvitamisele ei kuulu:

11.6.8.1. kaudne kahju;

11.6.8.2. mittevaraline kahju ehk moraalne kahju;

11.6.8.3. tahtlikult tekitatud kahju;



- 11.6.8.4. kahju seoses kinnisasjaga, mis ei ole kindlustatud sama kindlustuslepinguga;
- 11.6.8.5. kindlustatud isiku ja tema pere liikmete omavahelised nõuded;
- 11.6.8.6. kahju, millest kindlustatud isik oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist;
- 11.6.8.7. lepinguline vastutus;
- 11.6.8.8. majandus-, erialasest- või kutsetegevusest tulenev kahju;
- 11.6.8.9. juhatuse liikme vastutus;
- 11.6.8.10. trahvid, viivised ja muud sanktsioonid;
- 11.6.8.11. kahju, mis ei kuulu hüvitamisele Eesti Vabariigi seaduse alusel;
- 11.6.8.12. kahju, mis tuleneb ehitus-, remondi-, renoveerimis- või ümberehitustöödest, kui need vajavad ehitusluba või -teatist;
- 11.6.8.13. kahju, mis tuleneb mootoriga maismaa-, vee-, õhu- või rööbassõiduki valdamisest ja kasutamisest;
- 11.6.8.14. kahju, mis tuleneb asbestist, tubakast või polüklooritud bifenüülist (RCB);
- 11.6.8.15. kahju, mis tuleneb mistahes liiki elektromagnetilisest väljast või kiirgusest;
- 11.6.8.16. kahju, mis tuleneb hallitusest, toksilisest hallitusest, hallitusseentest, majavammist; 11.6.8.17. kahju, mis on kindlustatud isiku poolt tekitatud alkoholi-, narkootilise- või toksilise joobe seisundis; 11.6.8.18. kahju, mis tuleneb kõrge tule- või plahvatusohtlike ainete käitlemise nõuete rikkumisest;
- 11.6.8.19. kahju, mis hüvitatakse sotsiaalkindlustuse alusel, riiklikust või kohalikust eelarvest (pensionid, toetused jms);
- 11.6.8.20. kahju, mis tuleneb mistahes relva või lõhkeaine kasutamisega;
- 11.6.8.21. kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustusliku kindlustuse (nt liikluskindlustus) alusel; 11.6.8.22. kahju, mis tuleneb keskkonna reostamisest;
- 11.6.8.23. kahju, seoses viiruste, bakterite või teiste nakkushaigustega, sh AIDS;
- 11.6.8.24. kahju, mis tuleneb kindlustatud isiku valduses, kontrolli all, hoiul oleva kolmandale isikule kuuluva asja, sh renditava, töödeldava, transporditava asja kahjustumisest või kaotsiminekest;
- 11.6.8.25. saamata jäänud tulu;
- 11.6.8.26. alusetu rikastumisega seotud kahju;
- 11.6.8.27. kahju, mis tuleneb vibratsioonist, soojusest, lõhnast, kiirgusest, valgusest, suitsust, tahmast, tolmust, aurust, niiskusest, gaasist või muudest sellistest pikaajalistest teguritest. Nimetatud kahjud hüvitatakse juhul, kui need on tekkinud ootamatult ja ettenägematult;
- 11.6.8.28. kahju, mis on kindlustatu poolt põhjustatud jahil olles, purjetades, surfilauaga sõites, tegeledes ratsaspordi või muu hobustega seotud spordialaga, langevarjuspordiga, alpinismiga, poksiga, maadlusega, võitluskindlustustega, samuti osaledes nimetatud spordialade võistlustel või võistlusteks ette valmistudes ning

tegeledes mistahes liiki profispordiga;

11.6.8.29. kahju, mis tuleneb intellektuaalse omandi, patendi-, autoriõiguse, firma märgi või registreeritud disaini või mistahes muu kaubamärgiõiguse rikkumisest;

11.6.8.30. kahju, mis on põhjustatud kindlustatu kui kariloomade, hobuste, eksootiliste loomade, samuti tulu saamise eesmärgil peetavate loomade omaniku, pidaja või järele vaataja poolt.

### **13. OMAVASTUTUS**

13.3. Erinevalt eelmisest punktist mobiiltelefoni (sh nutitelefon), arvuti (sh laua-, süle ja tahvelarvuti) või televiisoriga toimunud koguriski kindlustusjuhtumi korral arvestatakse poliisil märgitud omavastutus, kuid mitte vähem kui 200 eurot, iga kahjustatud eseme kohta eraldi, sh ka juhul, kui nimetatud esemed said kahjustada sama kindlustusjuhtumi käigus.

Käesolevas punktis sätestatud ei kohaldata juhul, kui koguriski kindlustusjuhtumi põhjustanud sündmuseks on tulekahju, vedeliku- või auruleke, loodusõnnetus või kolmandate isikute õigusevastane tegevus.

### **14. KINDLUSTUSHÜVITISE ARVUTAMISE PÕHIMÕTTED**

14.4. Kindlustushüvitise hulka ei loeta hüvitise saajale käibemaksuseaduse alusel tagastatavat käibemaksu osa, leppetrahve, intresse ja viiviseid.

### **15. EHITISE KINDLUSTUSHÜVITISE ARVUTAMINE**

15.1. Ehitise kindlustushüvitise suuruseks on taastamisega seotud kulud, sh alljärgnevad lisakulud:

15.1.5.õigusakti nõuetest tingitud lisakulud, v.a kulud, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitse nõuetega, detailplaneeringu nõuete täitmine jms) kuni 10% ulatuses kahjustunud kindlustatud eseme taastamise maksumusest, kuid mitte rohkem kui 10 000 eurot.

15.2. Ehitist teenindava soojuspumba kahjustumise korral rakendatakse selle taastamiseks arvatud kindlustushüvitise osas järgnevaid kulumimäärasid:

15.2.1.kuni 5 aastat vanuse eseme korral 0%;

15.2.2.5-10 aasta vanuse eseme korral 50%;

15.2.3.10-15 aasta vanuse eseme korral 80%;

15.2.4.üle 15 aasta vanuse eseme korral on 100%.

Eseme vanuse arvestamise aluseks võetakse kuupäev, mil see uhiuena osteti. Kui ostu kuupäeva ei ole võimalik tuvastada, võetakse aluseks konkreetse mudeli väljalaskekuupäev.

15.4. Kui eluhoone on kindlustatud alakindlustusega, siis rakendatakse samasugust alakindlustust nii eluhoone kui ka temaga koos automaatselt kindlustatud eseme kindlustushüvitise osas.

15.5. BTA'l on õigus hüvitada esmalt kindlustushüvitisest 70%. Ülejäänud osa hüvitatakse ehitise taastamiseks esitatud kalkulatsioonide alusel siis, kui kindlustusvõtja kasutab kindlustushüvitist samas kohas, sama liiki ja sama otstarbega ehitise taastamiseks kahe aasta jooksul arvates hüvitamise alustamisest. Seejuures peab kindlustusvõtja olema tõendanud, et ta esmalt saadud hüvitise on kasutanud sama ehitise taastamiseks.

## 16. KODUSE VARA KINDLUSTUSHÜVITISE ARVUTAMINE

16.4. Mobiiltelefoni (sh nutitelefon), arvuti (sh laua-, süle ja tahvelarvuti) ja nutiseadme hüvitamisel lähtutakse järgnevast:

16.4.1. kuni 12 kuu vanuse eseme korral taassoetamisväärtus;

16.4.2. 12 – 24 kuu vanuse eseme korral 75% taassoetamisväärtusest;

16.4.3. 24 – 36 kuu vanuse eseme korral 50% taassoetamisväärtusest;

16.4.4. 36 – 48 kuu vanuse eseme korral on 25% taassoetamisväärtusest;

16.4.5. üle 48 kuu vanuse seadme kahju ei kuulu hüvitamisele.

Eseme vanuse arvestamise aluseks võetakse kuupäev, mil see uhiuena osteti. Kui ostu kuupäeva ei ole võimalik tuvastada, võetakse aluseks konkreetse mudeli väljalaskekuupäev.

## **BTA KODUKIKINDLUSTUSE NIMETATUD RISKIPAKETI TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (EE1F-2)**

kehtivad alates 20.12.2016

### **1. KINDLUSTATUD ESE**

#### **Kindlustatud esemeks ei ole**

1.8. Kindlustatud esemeks ei ole, kui ei ole kokku lepitud teisiti:

1.8.1. hooned ja rajatised, mis ei ole ette nähtud pikaajaliseks kasutamiseks (teisaldatavad vagunelamud, telgid, täispuhutavad konstruktsioonid, ajutised rajatised jmt), samuti nendes olev koduvara.

1.8.2. kindlustatud varast väljapoole jäävad vesiehitised (nt tiigid, purskkaevud, basseinid, mahutid); 1.8.3. veekogudes ja kaevudes olevad pumbad;

1.8.4. kindlustatud eseme torustikes või basseinides olev vesi või muud vedelikud;

1.8.5. skulptuurid, spordiväljakud;

1.8.6. kasvuhooned;

1.8.7. sillad, kaid, vee peal või vee all olevad tarandid;

1.8.8. ehitised või selle osad, mille ehitamine ei ole olnud kooskõlas õigusaktides sätestatud nõuetega.

### **2. KINDLUSTUSJUHTUM**

#### **Tulekahju**

Välistused

2.3. Kindlustusjuhtumiks ei ole:

Elektrivoolu toime

2.3.1. elektrivoolu toimel (üle- ja alapinge, sh pikse põhjustatud ülepinge, ülekoormus, lühis või isolatsioonivead) elektrisüsteemile, tehnosüsteemidele ja kodusele varale tekkinud kahju v.a kui sellega kaasneb tulekahju

#### **Vedeliku- või auruleke**

Välistused

2.5. Kindlustusjuhtumiks ei ole:

2.5.1. kondensaadist tekkinud kahju;

2.5.2. sadevete tungimine hoonesse katuselt, akendest, uustest, hoone vuukide, vundamendi või muude

konstruktsioonide kaudu;

2.5.3. vedeliku- ja aurulekke kahju, mis on põhjuslikus seoses kindlustusobjektil tehtavate ehitustöödega.

### **Loodusõnnetus**

Välistused

2.7. Hüvitamisele ei kuulu:

2.7.1. sademete (vee, rahe, lume, pori jmt) tungimine hoonesse või ruumidesse läbi akende, uste, katuse ja muude avade hoone konstruktsioonides, välja arvatud juhul, kui nimetatud avad on kindlustusobjekti kahjustused, mis on tekkinud loodusõnnetuse tagajärjel;

2.7.2. vee liikumisest allpool maapinda põhjustatud kahju (nt maapinnasisene vesi on tunginud keldrisse).

### **Elektrihäirete risk**

2.9.4.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist, mille tekkepõhjuseks on korraline või etteteatatud elektrikatkestus.

### **Vastutuskindlustus**

Välistused

2.9.8. Hüvitamisele ei kuulu:

2.9.8.1. kaudne kahju;

2.9.8.2. seadusest tulenev kinnisvaraomaniku vastutus kinnisvara osas, mis ei ole kindlustatud antud kindlustuslepinguga;

2.9.8.3. lepinguline kahju;

2.9.8.4. äritegevusest tulenev kahju;

2.9.8.5. kahju, mis on tekitatud teostatud ehitus-, remondi-, renoveerimis- või ümberehitustööde käigus; 2.9.8.6. kahju, mis on tekitatud mootoriga maismaa-, vee- või õhusõiduki kasutamisega; 2.9.8.7. kahju, mis, tuleneb tasu avalikust lubamisest;

2.9.8.8. kahju, mis on tekitatud asbesti kasutamisega;

2.9.8.9. kahju, mis, tuleneb suurema ohuallika vastutusest, va käesoleva kindlustuslepinguga kindlustatud hoonete ja nende osadega seotud nõuded ja laiendatud vastutuskindlustuse puhul lemmiklooma omaniku vastutusega seotud nõuded;

2.9.8.10. kahju, mis on kindlustatud isiku poolt tekitatud, olles alkoholi, narkootikumide või toksiliste ainete mõju all;

2.9.8.11. mittevaraline kahju;

2.9.8.12. kahju, mis hüvitatakse riigi sotsiaalkindlustuseelarvest vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele, makstes

pensione ja toetusi, või riiklikust või kohalikest eelarvest saadavate toetustega;

2.9.8.13 kahju, mis on tekitatud mistahes relva kasutamisega;

2.9.8.14 saastamisest või keskkonnastutusest tulenev nõue;

2.9.8.15 kahju, mis on tekitatud seoses viiruste, bakterite või nakkushaigustega;

2.9.8.16 kindlustatud isiku või kaaskindlustatu valdusesse antud mis tahes kolmandale isikule kuuluva asja kahjustumise ja kaotaminekuga seotud nõuded.

### **3. ÜLDISED VÄLISTUSED**

Hüvitamisele ei kuulu

3.1. Kindlustusjuhtumiks ei ole ning hüvitamisele ei kuulu kahju, mis on otseselt või kaudselt tekkinud järgmistel asjaoludel:

#### **Pikaajalised protsessid**

3.1.1. pidevad pikaajalised protsessid (nt korrosioon, kulumine, oksüdeerimine, katlakivi, mädanemine, hallituse moodustumine, seenkahjustused, niiskuse või valguse loomulik mõju, värvimuutus, lõhn, tolm, jäätmed, tahm, nõgi, õhutemperatuuri või niiskustaseme muutused, kuivamine, aurustumine, materjali struktuuri või välisviimistluse muutused); Erandina hüvitatakse kahju, mis ei ole otseselt tekkinud eespool nimetatud asjaolude tagajärjel (näit. kui amortiseerunud toru läheb katki ja vesi kahjustab kindlustatud kinnisvara siseviimistlust, hüvitatakse siseviimistluse taastamiskulud, kuid mitte purunenud veetoru paranduskulud).

#### **Vajumine ja pragunemine**

3.1.2. pinnase, ehitise või selle osa vajumine, nihkumine või pragunemine, kui nimetatud protsessid ei ole põhjustatud kindlustusjuhtumi tagajärjel;

#### **Vale kasutus**

3.1.3. kindlustatud eseme kasutusjuhiste või -tingimuste rikkumine või mitte ettenähtud eesmärgil või viisil kasutamine;

#### **Ehitusega seonduv**

3.1.4. kindlustuskohas toimuvad remondi-, rekonstrueerimis- või ehitustööd mille teostamisel ei ole järgitud kehtivaid õigusakte;

3.1.5. mittekvaliteetne remondi-, hooldus-, projekteerimis- või ehitustöö või mittekvaliteetse või sobimatu materjali kasutamine;

#### **Katkestused**

3.1.6. vee-, gaasi-, elektri-, või muu energiavarustuse katkestused, kui selline katkestus ei ole tingitud kindlustusjuhtumi toimumisest;

3.1.7. arvutifailide ja tarkvara kahjustumine või kadumine;

### **Tootja garantii**

3.1.8. kahju, mida peab vastavalt õigusaktidele või lepingule hüvitama tootja või tarnija (nt tootja garantii).

## **ERGO KODUKINDLUSTUSE MAKSI PAKETI TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD**

kehtivad alates 25.08.2022

### 1. Kindlustusobjekt

1.3. Koos eluhoonega on samade riskide vastu kindlustatud kindlustusvõtja omandis olevad ja samal kinnistul paiknevad:

- rajatised, sh kinnistul hoone juurde kuuluvad kommunikatsioonisüsteemid;
- kuni 20 m<sup>2</sup> üldpinnaga väikehooned;
- eluhoone kütmiseks vajalik küttaaine (nt küttepuid, kivisüsi, kütteeõli, vedelgaas) ühe aasta koguses.

Rajatised, väikehooned ja küttaaine on kindlustatud kokku kuni 10 000 euro väärtuses.

1.9. Kodune vara on kindlustuskohas asuv ja kindlustusvõtjale või tema pereliikmele kuuluv või nende seaduslikus valduses olev vallasvara (v.a punktis 1.10 loetletud vara).

1.10. Koduse vara kindlustusega ei ole kindlustatud:

- üle kahe aasta vanused mobiiltelefonid, tahvelarvutid jm nutiseadmed ning üle viie aasta vanused telerid, laua- ja sülearvutid. Esemel vanust arvestatakse uhiuueena ostmise kuupäevast. Kui ostu kuupäeva ei ole võimalik tuvastada, võetakse arvesse konkreetse mudeli väljalaskekuupäev;
- registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid, põllumajandusmasinad ja nende haagised ning neile paigaldatud lisavarustus;
- õhusõidukid, v.a droonid, mis on kindlustatud 1500 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta;
- veesõidukid (sh skootrid, jetid), v.a kindlustuskohas asuvad kuni 5 m pikkused väikelaevad (st sõudepaadid, alla 25 kW võimsusega mootorpaadid ja alla 25 m<sup>2</sup> purjepinnaga purjelahid) ning kindlustuskohas lukustatud ehitises asuvad kuni 25 kW võimsusega paadimootorid;
- ehitusjärgus olevas ehitises asuv kodune vara, kui ehitise avaus(ed) ei ole püsivalt suletud ning katuse ehitus on lõpetamata;
- sularaha, dokumendid, käsikirjad, plaanid, joonised, arhiivid, mudelid, näidised, väärtpaberid, võlakirjad;
- põllumajandussaadused, alkohoolsed joogid;
- infotöötlussüsteemis ja andmekandjal sisalduv teave ning tarkvara (v.a punktis 5.5 märgitud vara);
- laskemoon, lõhkeaine;
- taimed, loomad.

### 2. Kindlustusväärtus ja kindlustussumma

2.3. Korterelamus väljaspool korterit paiknevas ja kindlustusvõtja ainukasutuses olevas lukustatud panipaigas, keldri- või garaažiboksis asuv kodune vara on kindlustatud kuni 10% ulatuses koduse vara kindlustussummast.

2.4. Kindlustusvõtja või tema pereliikmeka kaasas ja nende järelevalve all olev kodune vara on Euroopa Liidu riikide piires kindlustatud kuni 2000 euro väärtuses ka väljaspool kindlustuslepingus märgitud kindlustuskohta. Kindlustusvõtja pereliikmeks loetakse kindlustusvõtjaga kindlustuskohas alaliselt koos elavat abikaasat või elukaaslast, nende lapsi, vanemaid ja ülalpeetavaid.

2.5. Ehitusjärgus hoones või korteris on paigaldamata ehitusmaterjalid (nt tellised, torud, värv, parkett, juhtmed), paigaldamata seadmed (nt sanitaarseadmed, kliimaseade, küttesüsteem) ja tööriistad kindlustatud kuni 25% ulatuses koduse vara kindlustussummast. Nimetatud esemed on kindlustatud juhul, kui nad on ehitises, mille uksed



on nõuetekohaselt lukustatud, aknad suletud ja kindlalt on suletud kõik muud avaused, mis võimaldaksid kõrvalistel isikutel ilma abivahendeid kasutamata hoonesse siseneda.

2.6. Koduseks kasutamiseks mõeldud kuni 15 kW võimsusega registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid (sh aiatehnika) on kindlustatud kuni 25% ulatuses koduse vara kindlustussummast.

2.7. Mobiiltelefonid, tahvelarvutid jm nutiseadmed kindlustatakse põhimõttel:

2.7.1. kuni 5 kuu (k.a) vanuse seadme kindlustusväärtus on 100% samaväärselt uue seadme taassoetamismaksumusest;

2.7.2. 6–12 kuu vanuse seadme kindlustusväärtus on 75% samaväärselt uue seadme taassoetamismaksumusest;

2.7.3. 13–24 kuu vanuse seadme kindlustusväärtus on 50% samaväärselt uue seadme taassoetamismaksumusest;

2.7.4. seadme vanust arvestatakse päevast, kui see uhiuena osteti. Kui ostukuupäev ei ole teada, lähtutakse konkreetse mudeli väljalaskekuupäevast.

2.8. Telerid, laua- ja sülearvutid kindlustatakse põhimõttel:

2.8.1. kuni 12 kuu vanuse seadme kindlustusväärtus on 100% samaväärselt uue seadme taassoetamismaksumusest;

2.8.2. 13–24 kuu vanuse seadme kindlustusväärtus on 70% samaväärselt uue seadme taassoetamismaksumusest;

2.8.3. 25–60 kuu vanuse seadme kindlustusväärtus on 50% samaväärselt uue seadme taassoetamismaksumusest;

2.8.4. seadme vanust arvestatakse päevast, kui see uhiuena osteti. Kui ostukuupäev ei ole teada, lähtutakse konkreetse mudeli väljalaskekuupäevast.

2.11. Vastutuskindlustuse kindlustussumma on ülempiiriks kõigi samast kindlustusjuhtumist tulenevate nõuete puhul.

### 3. Kindlustuskoht

3.3. Kui kindlustuslepingus pole kokku lepitud teisiti, ei loeta kindlustuskohaks korterelamute juurde kuuluvaid eraldi paiknevaid kuure, garaaže ega muid abihooneid.

3.4. Kindlustatud koduse vara kohta, mis on mõeldud kasutamiseks välitingimustes, kehtib kindlustuskaitse ka kindlustatud eramu või ridaelamuboksi õuealal. Seejuures peab pimeduse saabudes või kindlustuskohast lahkumise korral viima nimetatud vara, v.a aiameöbel, batuut, grill- või suitsuahi, robotniiduk, lukustatud hoonesse. Eespool nimetatud vara on peale tingimustes kirjeldatud kindlustuskaitse kindlustatud ka varguse vastu.

### 4. Kindlustusjuhtum

4.1. Kindlustusjuhtum on ootamatu ja ettenägematu sündmus, välja arvatud punktis 6 loetletud välistused.

### 5. Hüvitatavad lisakaitsed

#### 5.1. Ajutise eluaseme üürikulu

5.1.3. Kulud hüvitatakse ilma omavastutuseta ning kindlustusjuhtumi toimumise hetkest alates maksimaalselt kaheteistkümne kuu ulatuses, kuid mitte rohkem kui kindlustuskoha elamiskõlblikkuse taastamiseni või eluhoone või selle osa (korteri) asendamiseni.

5.1.4. Hüvitamisele ei kuulu ajutise eluaseme kommunaalmaksud, viivised ja leppetrahvid.

#### 5.2. Ehitus- ja remonditööd

Kindlustuskaitse kehtib ka ehituse ja remondi ajal. Ehitusjärgus hoonele laieneb kindlustuskaitse juhul, kui katuse ehitus on lõpule viidud, ukсед ja aknad on paigaldatud ning kindlalt on suletud kõik muud avaused, mis võimaldaksid kõrvalistel isikutel ilma abivahendeid kasutamata hoonesse siseneda.

#### 5.5. Tarkvara taastamine

Kindlustusjuhtumi tõttu hävinenud legaalse tarkvara taastamise kulud hüvitatakse kuni 500 euro ulatuses ja ilma omavastutusest. Hüvitamise aluseks on tarkvara soetamise dokumentide esitamine kindlustusvõtja poolt.

#### 5.7. Pangakaardi vargus ja röövimine

Kindlustusvõtjalt või temaga ühises majapidamises elavalt ülalpeetavalt pereliikmelt varastatud või röövitud pangakaardiga tehtud tehingud või sularahaautomaadist välja võetud sularaha hüvitatakse kuni 1000 euro ulatuses.

### 6. Välistused

Hüvitamisele ei kuulu:

6.1. kahju, mille põhjuseks on kindlustusobjekti järkjärguline halvenemine, kulumine, vananemine, hallitamine, rikkumine, korrosioon, materjali väsimine, kõdunemine, seenkahjustus, vamm, pikaajaline lagunemine;

6.2. kahju, mille põhjuseks on kindlustusobjekti sisemine viga või varjatud puudus. Näide. Defektiga segisti põhjustab uputuse. Hüvitatakse uputuse kõrvaldamise kulu, aga mitte katkise segisti asendamise kulu;

6.3. kahju, mis on tekkinud ehitise või selle osade kokkutõmbumisest või paisumisest, v.a juhul, kui see on juhtunud vahetult kindlustusjuhtumi tagajärjel;

6.4. kahju, mis on tekkinud pinnase, ehitise või selle osade vajumisest, olenemata sündmusest või põhjusest, mis vajumise on tinginud;

6.5. kahju, mille on tekitanud putukad, närilised jm kahjurid, linnud või koduloomad;

6.6. sademe- või sulamisvee pääsemine ehitisse läbi katuse, seinte või muude ehitustarindite, v.a juhul, kui avade tekkimine on saanud võimalikuks tormi (tuule kiirus keskmiselt või puhanguti vähemalt 18 meetrit sekundis), rahe või rüsi jää tõttu.

Erandina hüvitatakse esmakordse vee läbijooksu tõttu tekkinud kahju siseviimistlusele või kodusele varale kuni 3000 euro ulatuses. See erand kehtib tingimusel, et kindlustuskohas ei ole viimase viie aasta jooksul vett sisse tunginud;

6.7. kahju, mis on põhjustatud jää või lume raskusest;

6.8. iluvead (nt kriimustused, mõlgid, täkked, plekid, rebendid, värvitooni muutus), mis ei mõjuta kindlustusobjekti sihtotstarbelist kasutamist;

6.9. vigane ehitus- või remonditöö; planeerimis- või projekteerimisviga; defektsete või ebasobivate ehitusmaterjalide kasutamine. Erandina hüvitatakse nimetatud põhjustel tekkinud tulekahju või torustiku leke. Ei hüvitata tulekahju või torustiku lekke põhjustanud asja taastamise kulusid. Näide. Puudusega või valesti paigaldatud korstna tõttu tekib tulekahju ning hoone hävib. Korstna taastamist ei hüvitata, kuid muudele hoone osadele tekkinud kahju likvideerimise kulud hüvitatakse;

6.10. ehitise üle seitsme aasta vanusele tehnosüsteemile (nt soojuspump, katel, boiler, ventilatsiooniagregaat) tekkinud kahju, mille põhjuseks on katkestused, häired või pinge kõikumised elektrivarustuses ning kindlustusobjekti enda sisemised elektrilised või mehaanilised rikked või häired;

6.11. kahju, mis on kasutamise või töö käigus tekkinud koduseks kasutamiseks mõeldud registreerimisele mittekuvale kuni 15 kW võimsusega mootorsõidukile või aiatehnikale;

6.12. kahju, mis on tavapärase kasutamise käigus tekkinud spordivarustusele või liikumisvahendile (nt jalgratas, tõukeratas, tasakaaluliikur);

6.13. kahju, mille põhjuseks on lõhkamis- või kaevandustööd, vibratsioon;

6.14. kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii alusel (sh ehitusgarantii);

6.15. hooldustööde, hooldusremondi kulud, samuti hoolduse käigus väljavahetatava varuosa kulu;

6.16. rahalised nõuded, mis ei ole käsitletavad otsese varalise kahjuna (nt saamata jäänud tulu, varaliste õiguste kahju, moraalne kahju);

6.17. keskkonnasaaste kõrvaldamise kulud.

## 7. Vastutuskindlustus

7.2. Hüvitatakse kahju, mille kindlustusvõtja on tekitanud kolmandale isikule õigusvastaselt ning mille kohta on esitatud nõue kindlustatud isiku vastu aasta jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, kehtib kindlustuskaitse ainult kindlustatud ehitise valdamisest tulenevate nõuete kohta. Kahju hüvitatakse, kui kindlustusvõtja on kahju tekkimises süüdi ja/või vastutab kahju tekitamise eest seaduse kohaselt. Kahju põhjustanud sündmus peab olema toimunud kindlustusperioodil.

7.3. Hüvitatakse nõuete tõrjumiseks vajalikud õigusabikulud. Nende all mõistetakse summat, mis kindlustatud isik on kulutanud õigusabile, ekspertiisile ja kohtupidamisele. ERGO hüvitab õigusabikulud juhul, kui need on vajalikud kindlustatud isiku vastutuse või süü puudumise tõendamiseks ja kui need on ERGOga enne kooskõlastatud.

7.5. Kindlustusobjekti valdamisega piiratud vastutuskindlustuse kaitse kehtib nõuete kohta, mis on põhjuslikus seoses sama kindlustuslepinguga kindlustatud ehitise valdamisega.

7.6. Laiendatud vastutuskindlustuse kaitse kehtib kõikide kolmandale isikule tekitatud kahjude kohta, mis ei ole käesolevate tingimustega välistatud. Laiendatud vastutuskindlustuse kaitse kehtib Eesti territooriumil, st kahju tekib Eestis, kahjunõue esitatakse Eesti õiguse alusel ja kahjunõue lahendatakse Eesti kohtus.

7.9. Hüvitamisele ei kuulu:

7.9.1. nõuded, mis põhinevad saamata jäänud tulul või on mittevarelised. Erandina hüvitatakse isikukahju hulka loetav sissetuleku või elatise kaotus või vähenemine;

7.9.2. nõuded, mis on põhjustatud kindlustusvõtja lepingulisest vastutusest, lepinguga võetud kohustustest, k.a kirjalikest ja muul viisil antud garantiidest;

7.9.3. nõuded, mis tulenevad käsundita asjaajamisest;

7.9.4. nõuded, mis põhinevad kahju põhjustanud sündmustel, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist;

7.9.5. nõuded, mis on põhjustatud kindlustusvõtja tahtlusest, ebaaususest või alko-, narko-, toksilises või muus joores sooritatud tegevusest;

7.9.6. nõuded, mida esitavad kindlustusvõtja ja temaga võrdsustatud isikud vastastikku;

7.9.7. nõuded, mis tulenevad töö-, teenistus- või perekonnaõiguslikest vaidlustest;

7.9.8. nõuded, mis on põhjustatud kindlustusvõtjale või kahju kannatajale mõistetud seadusjärgsetest trahvidest, intressidest, viivistest või muudest kahjule lisanduvatest karistustest;

7.9.9. nõuded, mis tulenevad asbestitolmust, dietüülstilbestroolist, dioksiinist, omandatud immuunsuspuudulikkuse sündroomist (AIDS), ravimitest või nakkushaigustest;

7.9.10. nõuded, mis tulenevad alusetust rikastumisest;

7.9.11. nõuded, mis tulenevad kindlustusvõtja majandus- või kutsetegevusest;

7.9.12. nõuded, mis tulenevad riskivastutusest (sh suurema ohu allikas, v.a hoone või korter) ja tootjavastutusest;

7.9.13. nõuded, mis tulenevad kindlustusvõtjale kuuluvast, tema poolt liisitud, laenatud, üüritud või juhitud maismaa-, veevõi õhusõidukist, v.a mootorita maismaasõiduki kasutamisest tulenevad nõuded;

7.9.14. nõuded, mis on seotud kindlustatud isiku halduses, valduses, kasutuses, tema käes hoiul oleva vms kolmandale isikule kuuluva vara kahjustamise või kadumisega;

7.9.15. nõuded, mis on põhjustatud vääramatust jõust;

7.9.16. nõuded, mis on põhjustatud ainete radioaktiivsusest, kiirgusest, toksilisusest või plahvatusohtlikkusest;

7.9.17. nõuded, mis on põhjustatud saastamisest või reostamisest;

7.9.18. nõuded, mis tulenevad kindlustusvõtjale kuuluvate loomade tekitatud kahjust, v.a kindlustusvõtjale kuuluva lemmiklooma tekitatud kahjust tulenev nõue juhul, kui kindlustuslepingus on selles eraldi kokku lepitud;

7.9.19. õigusabikulud, kui kahju hüvitamine on kindlustustingimustega või kindlustuslepinguga välistatud.

## 8. Hüvitamise kord

8.2. Ehitise puhul on ERGO-l õigus hüvitada esmalt kindlustushüvitise osa, milles on arvesse võetud ehitise kulumit. Ülejäänud osa hüvitatakse ehitise taastamiseks esitatud kalkulatsioonide alusel siis, kui kindlustusvõtja kasutab kindlustushüvitist samas kohas, sama liiki ja sama otstarbega ehitise taastamiseks kahe aasta jooksul alates hüvitamise alustamisest. Seejuures peab kindlustusvõtja olema tõendanud, et ta on esmalt saanud hüvitise kasutanud sama ehitise taastamiseks.

8.3. Kui kindlustusobjekti remontimine on majanduslikult otstarbekas, hüvitatakse põhjendatud remondimaksumus. Kui kindlustusobjekti ei remondita ega asendata, hüvitatakse taassoetamise kulud. Koduse vara hüvitamisel lähtutakse kindlustusobjekti väärtusest uuena taassoetamise hetkel. Kui samu esemeid enam ei müüda, on hüvitamise aluseks esemed, mis on hävinud esemetega võimalikult sarnased, kuid mitte halvemad, näiteks sama mudeli uus versioon. ERGO-l on õigus hankida funktsionaalsuselt ja väljanägemiselt võimalikult lähedane ese.

## 9. Omavastutus

9.2. Ehitusest või remondist põhjustatud kahjude hüvitamisel rakendatakse kindlustuslepingus märgitud omavastutuse kolmekordset määra, kuid mitte alla 600 euro.

9.3. Mobiiltelefonide, tahvelarvutite jm nutiseadmete ning nende lisaseadmete kahjustumise korral on omavastutus 200 eurot iga kindlustusjuhtumi ja iga seadme kohta, v.a juhul, kui seade saab kahjustada või hävib tulekahju, pükselöögi, siseveevõrgu rikke, murdvarguse, röövimise, tormi või loodusliku üleujutuse tagajärjel.

## 12. ERGO vabanemine kindlustuslepingu täitmise kohustusest

ERGO vabaneb kindlustuslepingu täitmise kohustusest osaliselt või täielikult, kui:

12.1. kindlustusvõtja ei ole täitnud vähemalt üht punktis 10 esitatud nõuetest ning nõude täitmata jätmise ja kindlustusjuhtumi või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse vahel on põhjuslik seos;

12.2. kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakset kokkulepitud tähtpäevaks (järgmakse korral hiljemalt ERGO poolt täiendavalt määratud tähtpäevaks) ja kui kindlustusjuhtum toimub pärast kindlustusmakse tasumise tähtpäeva;

12.3. kindlustusjuhtumi toimumise põhjuseks on kindlustusvõtja, temaga võrdsustatud isiku või soodustatud isiku raske hooletus või tahtlus või tegevus alkoholijoobes, narkootikumide või psühhotroopsete ainete mõju all;

12.4. kindlustusvõtja või soodustatud isik on eksitanud või püüdnud eksitada ERGOt kahju toimumise asjaolude või suuruse suhtes või on püüdnud ERGOt muul viisil petta kindlustuslepingu või selle täitmise asjaolude suhtes.

## **ERGO KODUKIKINDLUSTUSE NIMETATUD RISKIDE TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD, MIDI (KT.0928.15)**

kehtivad alates 16.03.2015

### **1. Kindlustusobjekt**

1.9. Kui kindlustuslepingus ei ole selle kohta eraldi märget, ei loeta koduse vara hulka:

- ehitist ega selle osi;
- põllumajandussaadusi, alkohoolseid jooke;
- sularaha, pangakaarte, dokumente, käsikirju, jooniseid, arhiive, mudeleid, väärtpabereid (nt kupongid, võlakirjad, tšekid, loteriipiletid);
- infotöötlussüsteemides ja -vahendites sisalduvat teavet ega tarkvara;
- laskemoona, lõhkeaineid;
- mootorsõidukeid, haagiseid ja poolhaagiseid, põllumajandusmasinaid (v.a murutraktorid); • õhu- ega veesõidukeid (sh skootrid, jetid);
- elusolendeid ega taimi;
- üürnikule kuuluvat vara, kui ta ise ei ole kindlustusvõtja.

### **4. Kindlustusjuhtumid**

#### **4.2. Tulekahju**

4.3. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mis on tekkinud:

4.3.1. elektrivoolu toimel elektripaigaldistele (v.a kui elektrivoolu toime on põhjustatud piksest), sh ülepinge, ülekoormus, isolatsioonivead, lühis, ebapiisav kontakt ning mõõte-, kontroll- või ohutusseadmete vigastused;

4.3.2. nii elektrivoolu toimel kui ka pikse tagajärjel kodumasinatete ja olmeelektronikale.

#### **4.4. Veeavarii**

4.5. Hüvitamisele ei kuulu:

4.5.1. kahju põhjustanud akvaariumi, kodumatina, seadmestiku või torustiku remondi või taassoetamise kulu;

4.5.2. veeaurust või liigniiskusest tekkinud kahju, v.a juhtumid, mis on põhjustatud punktides 4.4.1–4.4.5 loetletud sündmustest;

4.5.3. puhastus- või koristusveest põhjustatud kahju;

4.5.4. kahju, mis on tekkinud kõdunemise või muu aegamööda toimuva protsessi tõttu (nt korrosioon, kulumine, vamm, hallitus);

4.5.5. ehitisse väljastpoolt (sulgemata avadest, piirdekonstruktsioonidest või kanalisatsioonisüsteemist) sisse tunginud veest või muust vedelikust tekkinud kahju;

4.5.6. kondensaadist põhjustatud kahju.

#### **4.8. Torm**

4.9. Hüvitamisele ei kuulu kahju:

4.9.1. mis on põhjustatud hoone või rajatise avadest, läbi katuse, seinte või muude ehitustarindite sisse tunginud vihmast, lumest või lumesulamisveest, rahest või rahesulamisveest, v.a juhtumid, kui avade tekkimine on saanud võimalikuks punktides 4.8.1–4.8.3 loetletud asjaolude tõttu. Tekkinud avad peavad olema tuvastatavad;

4.9.2. mille otseseks või kaudseks põhjuseks on üleujutus, sh tormi tõttu tekkinud üleujutus; 4.9.3. mille põhjuseks on jää või lume raskus.

#### **4.10. Üleujutus**

4.11. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mille põhjuseks on:

4.11.1. tammi või muu kaitserajatise ehitamine või purunemine;

4.11.2. vee liikumine allpool maapinda (nt maapinnas olev vesi on tunginud keldrisse).

#### **4.12. Vandalism**

4.13. Hüvitamisele ei kuulu:

4.13.1. klaasi pinnale tekkinud praod ja vigastused, mis on jätnud klaasi terveks;

4.13.2. ehitise siseosade vargus.

#### **5. Välistused**

Hüvitamisele ei kuulu kahju ega kulud, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on:

5.1. kindlustusobjekti kasutamine mitte-eesmärgipäraselt;

5.2. kindlustusobjekti tavapärane kulumine ja määrdumine, riknemine, korrodeerumine, materjali väsimine, kõdunemine, seenkahjustus, vamm, pikaajaline lagunemine;

5.3. ebakvaliteetne projekteerimis-, ehitus-, remondi- või hooldustöö, sobimatu või praakmaterjal;

5.4. pinnase, ehitise või selle osade vajumine, olenemata sündmusest või põhjusest, mis vajumise on tinginud; 5.5. Maalihe;

5.6. radioaktiivne kiirgus või radioaktiivne saastumine;

5.7. sõda, kodusõda, invasioon, rahvarahutus, riigipööre, streik, erakorraline seisukord, terrorism,

sundvõõrandamine;

5.8. tuumaenergia kasutamine mis tahes eesmärgil või selle kontrolli alt väljumine;

5.9. lõhkamis- või kaevandustööd, vibratsioon;

5.10. asjaolu, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist, kuid millest ta ei teatanud kindlustusandjale. Lisaks ei kuulu hüvitamisele:

5.11. kahju, mis on tekkinud kodusele varale väljaspool selle kindlustuskohta;

5.12. kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii alusel;

5.13. hooldustööde kulud;

5.14. kindlustusobjektidel tehtavate ehitustöödega põhjuslikus seoses olev kahju. Ehitustöö on ehitise püstitamine, laiendamine, rekonstrueerimine, tehnosüsteemide muutmine ja ehitise lammutamine. Ehitise rekonstrueerimine on ehitise piirdekonstruktsioonide muutmine ja jäigastavate ning kandekonstruktsioonide muutmine ja asendamine. Ehitustöö ei ole ehitise hooldus ega remont, nt tapeetimine, värvimine, põrandakatte või akende ja uste vahetamine, v.a juhul, kui neid töid teeb ehitusettevõtja. Kui hooldus- või remonttöid teeb ehitusettevõtja, kehtib kindlustuskaitse ainult juhul, kui tööd on kindlustusandjaga enne kooskõlastatud;

5.15. rahalised nõuded, mis ei ole käsitletavad otsese varalise kahjuna (nt saamata jäänud tulu, varaliste õiguste kahju);

5.16. keskkonnasaaste likvideerimise kulud.

## **7. Tsviilvastutuskindlustus**

7.5. Hüvitamisele ei kuulu:

7.5.1. saamata jäänud tulul põhinevad või mittevaralised nõuded;

7.5.2. kindlustusvõtja lepingulisest vastutusest, lepinguga võetud kohustustest, k.a kirjalikest ja muul viisil antud garantiidest jms põhjustatud nõuded;

7.5.3. käsundita asjaajamisest tulenevad kahjunõuded;

7.5.4. nõuded, mis põhinevad kahju põhjustanud sündmustel, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist;

7.5.5. kindlustusvõtja tahtlusest, ebaaususest või alko, narko-, toksilises või muus joores sooritatud tegevusest põhjustatud nõuded;

7.5.6. kindlustusvõtja ja temaga võrdsustatud isikute omavahelised nõuded;

7.5.7. töö-, teenistus- või perekonnaõiguslikest vaidlustest tulenevad nõuded;

7.5.8. kindlustusvõtjale või kahju kannatajale mõistetud seadusjärgsetest trahvidest, intressidest, viivistest ja muudest kahjule lisanduvatest karistustest põhjustatud nõuded;

7.5.9. asbestitõlmust, dietüülstilbestroolist (DES), dioksiinist või omandatud immuunsuspuudulikkuse sündroomist

(AIDS), ravimitest ja nakkushaigustest tulenevad nõuded;

7.5.10. alusetust rikastumisest tulenevad nõuded;

7.5.11. kindlustusvõtja majandus- või kutsetegevusest tulenevad nõuded;

7.5.12. riskivastutusest (sh suurema ohu allikas, v.a hoone või korter) ja tootjavastutusest tulenevad nõuded;

7.5.13. kindlustusvõtjale kuuluvast, tema poolt liisitud, laenatud, üüritud ja/või juhitud maismaa-, vee- või õhusõidukist põhjustatud nõuded, v.a mootorita maismaasõiduki kasutamisest tulenevad nõuded;

7.5.14. kindlustatud isiku halduses, valduses, kasutuses, tema käes hoiul oleva vms kolmandale isikule kuuluva vara kahjustamise või kadumisega seotud nõuded;

7.5.15. vääramatust jõust põhjustatud nõuded;

7.5.16. ainete radioaktiivsusest, kiirgusest, toksilisusest või plahvatusohtlikkusest põhjustatud nõuded; 7.5.17. saastamisest või reostamisest põhjustatud nõuded;

7.5.18. õigusabikulud, kui kahju hüvitamine on kindlustustingimustega ja/või kindlustuslepinguga välistatud.



#### **GJENSIDIGE KODUKIKINDLUSTUSE TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (KK101-2019)**

kehtivad alates 10.09.2019

#### 4. Välistused

Gjensidige ei hüvita lisaks kindlustuse üldtingimustes nimetatud välistustele kahju, mis on tekkinud: 4.1. lahtise tule või kõrge temperatuuriga seadmete töötamisest, v.a juhul, kui tekib tulekahju;

4.2. elektrihäirest, mille tõttu kindlustatud ese hävines või kahjustus (elektrivoolust tingitud ülepinge, alapinge, voolukõikumine, maandusviga, lühis; samuti elektrikatkestus), v.a kui elektrihäirest tekkis tulekahju või kui on valitud koguriskikindlustuse kaitse;

4.3. küttekoldele või selle osale (nt ahi, kamin, korsten, katel, kuivati) põleva tule tõttu (s.o küttekolde sisemine kahjustumine), kui tuli ei välju küttekoldest;

4.4. vedeliku külmumisest, v.a kui on valitud koguriskikindlustuse kaitse;

4.5. väljaspool kinnistupiiri või liitumiskohta asuva vee- või kanalisatsioonitorustiku avariist või mittetoimimisest, v.a kui on valitud koguriskikindlustuse kaitse;

4.6. varguse tagajärjel, kui kolmas isik ei pidanud kindlustatud esemeni jõudmiseks kõrvaldama tõket, et ruumi pääseda, s.t lõhkudes või muukides suletud ja lukustatud ukse või akna, või lõhkudes ehitise piirde;

4.7. kindlustatud eseme vargusest avalikult vägivalda kasutamata või kui vargus pandi toime ajal, mil kindlustatud ese oli jäetud järelevalveta või ei olnud lukustatud, kui pidev vahetu järelevalve või lukustamine oli kindlustuslepingu järgi nõutud (nt jäeti kindlustatud ese kohvikus valveta, hoone lukustamata). Lukustamiseks ei loeta tõmblukuga, trukkidega vms sulgemist;

4.8. varguse tagajärjel, kui kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik tegi varga või röövliga varguse/röövi toimepanemisel koostööd;

4.9. kahjuri, putuka, linu või looma (sh kodus elava) tõttu;

4.10. spordivarustusele (sh jalgratas, tõukeratas, tasakaaluliikur, suusad, uisud) või lapsevankrile selle tavapärase kasutamise käigus;

4.11. kindlustatud esemele endale ilma välise mõjuta tavapärase kasutamise käigus tema enda sisemise mehhaanilise või elektrilise rikke, purunemise või kulumise tõttu (nt kütteseade puruneb seadmesisese ülerõhu tõttu, tavapärase kasutamise käigus puruneb ukse või akna sulgemismehhanism, aastaid seinal olnud kapp kukub iseenesest alla). Gjensidige hüvitab kahju, mida selline kindlustatud ese tekitab teisele kindlustatud esemele (nt garaažiuks kukub vedru purunemise tõttu alla ja kahjustada saab lahtise ukse all olnud muruniiduk, Gjensidige hüvitab muruniidukile tekkinud kahju, kuid ei hüvita ukse kahju). Kõnealust välistust ei kohaldata kuni nelja aasta vanuse kindlustatud eseme puhul;

4.12. esemele, mida kasutatakse ettevõtlus-, finants- või ametialases tegevuses, või kahju, mis tekib kindlustatu ettevõtlus-, finants- või ametialasest tegevusest, v.a punktis 2.16 nimetatud juhul ja ulatuses;

4.13. isiku tõttu, kes valdab kindlustatud eset ebaseaduslikult, sh need isikud, kes varasemalt (nt kindlustuslepingu sõlmimise ajal) valdasid kindlustatud eset seaduspäraselt;

- 4.14. kogunenud lume või jää raskuse tõttu (nt katuselt koristamata lumi või jää);
- 4.15. tammi või muu kaitserajatise purunemisest, v.a kui on valitud koguriskikindlustuse kaitse;
- 4.16. üleujutuse tõttu, kui see ei ole tekkinud erakorralisest (s.t üleujutust ei ole toimunud eelmise 5 aasta jooksul) looduslikust veetaseme tõusust (nt tormist, sademetest vms ilmastikutingimusest);
- 4.17. ebakvaliteetsest ehitus-, remondi- või hooldustööst, sh kui selle põhjuseks on ebakvaliteetne ehitusmaterjal, ehitusvõte või projekteerimine (sh projekti puudumine, kui see on seaduse kohaselt kohustuslik), v.a punktis 3.4.1.4 toodud juhul ja ulatuses;
- 4.18. kindlustatud eseme paigaldamise, kokkupanemise, testimise või katsetamise tõttu; 4.19. lõhkeaine vales hoidmisest või lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöödest; 4.20. hoone või selle osa vajumisest, pragunemisest, kokkutõmbumisest või paisumisest sõltumata põhjusest;
- 4.21. pikaajalisest protsessist (nt korrosioon, kõdunemine, mädanemine, riknemine, materjali väsimine, lume, jää või kondensvee kogunemine, katlakivi, kulumine, liigniiskus, hallitus, vamm, seenhaigus, samuti nt korrodeerunud toru purunemise tagajärjel tekkinud kahju);
- 4.22. kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustusliku vastutuskindlustuse (nt liikluskindlustus) või avalik-õigusliku kindlustuse (nt töötuskindlustus) alusel, või mille eest vastutab lepingu (nt hooldusleping, garantii) alusel kolmas isik (nt kindlustatud eseme müüja, valmistaja, importija, hooldaja või paigaldaja);
- 4.23. torustikust väljavoolanud vedeliku või gaasi maksumust;
- 4.24. kahju, mis seisneb kindlustatud eseme pisikahjustuses (sh määrdumine, plekid, lohud, mõlgid, täkked, kriimustused, kulumine, muutused värvis, rebendid, praod), mis ei takista asja sihtotstarbelist kasutamist (nt veiniplekk tugitoolil, diivani nihutamisest parketile tekkinud kriimustus);
- 4.25. kulu, mis kaasneb Muinsuskaitseameti poolt esitatavate nõuetega hoone taastamiseks;
- 4.26. vastutuskindlustuse korral kahju, mis on tekkinud suurema ohu allika valitsemisest. Seda välistust ei kohaldata jalgrattaga sõitmise puhul, kui tegemist ei ole võistlusega;
- 4.27. vastutuskindlustuse korral kahju, mis on tekkinud võitluse või võistluse tõttu või ajal;
- 4.28. vastutuskindlustuse korral kahju, mis on tekkinud ehitustegevuse tulemusel, kui vahetult kahju kaasa toonud ehitustegevusega tegeles kindlustatuga selleks lepingu sõlminud isik;
- 4.29. vastutuskindlustuse korral kahju, mis on tekkinud kindlustatu valduses või kasutuses (nt hoiul, laenul, töötlemisel või remondis) olevale esemele.

#### **IF KODUKIKINDLUSTUSE KOGURISKIPAKETI TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (TH-A-20221)**

Kehtivad alates 19.01.2022

#### **Hoone, rajatise, korteri taastamise kohustus**

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 200 - 204).

#### **Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid**

4. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti vargus, röövimine, kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole välistatud.

5. Koguriskikindlustus ei tähenda, et kindlustus kehtiks ilma piiranguteta. Palun tutvuge ka välistustega, milliseid kahjusid ei hüvitata.

7. If hüvitab tahtlikult tekitatud kahju, kui kahju tekitas kolmas isik.

8. Kolmandaks isikuks loetakse inimest, kes ei ole kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elanik (sh üürnik), omanik või külaline.

9. Samuti ei loeta kolmandaks isikuks inimest, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja ja/või kindlustatu teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane (üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).

#### **Ehitusvigade kindlustuskaitse**

10. Ehitusviga on ebakvaliteetse materjali kasutamine, materjali vale kasutamine, ebakvaliteetne töö, vead projekteerimisel.

11. Kui ehitusvea tõttu toimus kindlustusjuhtum, hüvitab If ehitise kvaliteetsetele osadele kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju kindlustuslepinguga ettenähtud ulatuses, rakendades nii punktis 12 kui ka välistustes toodud piiranguid (p 13).

12. Kindlustusobjekti ebakvaliteetse osa asendamise, parandamise või ehitusvea muul viisil kõrvaldamise kulu If ei hüvita. Samuti ei hüvita If ehitise kvaliteetsete osade (sh konstruktsioonide) avamise, sulgemise ja taastamise kulu, mille eesmärk on ebakvaliteetse osa parandamine, asendamine või ehitusvea muul viisil kõrvaldamine.

Näited.

- Hüdroisolatsiooni ei paigaldatud. Seetõttu tungis niiskus läbi konstruktsiooni ja kahjustas parketti. If hüvitab parketi taastamise kulu. If ei hüvita hüdroisolatsiooni paigaldamist, sh konstruktsioonide avamine ja sulgemine.
- Ehitajad panid soojustuse lohakalt. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata.
- Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

13. If ei hüvita ehitusveast tingitud kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“.

Näide. Kui hoone vajus viltu ehitusvea tõttu, ei hüvita If kahju, sest tegemist on üldise välistusega.

#### **Ehitustöö tehti vähem kui 5 aastat tagasi**

14. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti kuni 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või

kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

14.1. ehitaja oli töö tegemise ajal registreeritud majandustegevuse registris (tegevusala: ehitamine) ja ehitustöök oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud või

14.2. kahju põhjustanud ehitustöö tehti enne hoone omandamist ja selle ehitustöö tegemiseks oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei olnud ehitamist keelanud.

15. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut, ehitusteatis või majandustegevuse registri registreeringut ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

#### **Ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi**

16. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

16.1. ehitustöök oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud sõltumata sellest, kes ehitustöö teostas (nt majaomanik ehitas ise).

17. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut või ehitusteatis ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

#### **Kahju ehitustööde käigus**

18. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise käigus, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib.

Näited.

- Tapeediga kaetud sein saab ehitamise käigus kriimustada, If kahju ei hüvita.
- Ehitamise käigus puuritakse kogemata põrandaküttetorustikku auk, If kahju ei hüvita.
- Korteris tehakse remonti, üks tuba on juba valmis, teises toas remont käib. Ehitusmaterjalide transpordi käigus kahjustatakse valmis toa lage. If kahju ei hüvita.

#### **Koduse vara kindlustuskaitse väljas**

19. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see asub kortermajas asuvas lukustatud panipaigas (nt keldriboksis) või lukustatud garaažis, kui panipaik või garaaž on ainult kindlustatu pereliikmete kasutuses. Samuti on kodune vara kindlustatud, kui see asub eramu või ridaelamuboksi hoovis või kõrvalhoones. Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

20. Kodune vara ei ole kindlustatud kortermajas asuvas parklas või ühises garaažis, mille garaažibokse ei ole võimalik eraldi lukustada.

21. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikmega Euroopa Liidu, Suurbritannia ja Põhja-Iirimaa Ühendatud Kuningriigi, Islandi, Norra ja Liechtensteini piires kaasas, v.a droonid, mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 1 000 eurot. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale. Kaasas olev kodune vara hüvitatakse samadel tingimustel nagu kindlustuskohas asuv kodune vara.

21.1. Kui lepingus on märgitud kaasasoleva vara kaitse 2 000 euro väärtuses, on kaasasoleva vara kindlustussummaks 2000 eurot ning kaasasoleva vara kaitse kehtib kogu maailmas. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

### **Pangakaardi kadumine või vargus**

24. If hüvitab kindlustusjuhtumile järgneva 48 tunni jooksul pangakaardiga ebaseaduslikult sularahaautomaadist välja võetud raha ja 48 tunni jooksul tehtud ebaseaduslikud kaardimaksed, kuid mitte rohkem kui 1 000 eurot.

26. If ei hüvita kahju, kui pangakaart ei ole kadunud, röövitud ega varastatud, kuid selle andmed sattusid teise isiku kätte (kopeerimine, andmete vargus internetis, klient on ise andmeid jaganud jms).

### **Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse**

31. If hüvitab asenduseluruumi üüri ilma omavastutuseta kuni kindlustatud kodu kasutamiskõlblikkuse taastamiseni kuni 6 kuu eest ja mitte rohkem kui 6 000 eurot.

32. Kui kindlustatud kodu ei saa taastada, hüvitab If asenduseluruumi üüri kuni kodu eest hüvitise maksmiseni.

33. If ei hüvita asenduseluruumi kommunaalmakseid.

### **Vee sissetungimise kindlustuskaitse**

34. If hüvitab koguriskipaketiga kindlustatud siseviimistlusele ja/või koguriskipaketiga kindlustatud kodusele varale tekkinud kahju, kui vesi (sh sademed) tungis õuest hoonesse:

34.1. läbi seina, katuse, vundamendi või muude hoone konstruktsioonide;

34.2. läbi kanalisatsiooni või muude tehnosüsteemide.

Näide: katus lekib ja sissetunginud vesi rikub tapeedi ja diivani. If hüvitab kahju.

35. Eelmises punktis toodud kindlustuskaitse kehtib tingimusel, et kindlustatud hoonesse ei ole viimase 10 aasta jooksul eelmises punktis toodud viisil vett (sh sademed) sisse tunginud.

36. Vee sissetungimise kindlustuskaitse kindlustussumma on 3 000 eurot.

### **Üleujutuse kindlustuskaitse**

37. Kui kindlustuskohas ei ole viimase 10 aasta jooksul olnud üleujutust, siis on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine üleujutuse tõttu kindlustusjuhtumiks. Kui üleujutuse põhjustas tuul, siis 10 aasta piirangut ei kohaldata.

38. Üleujutus on olukord, kus veetase on maapinnast kõrgemal. Vee liikumist allpool maapinda ei loeta üleujutuseks (maapinnasine vesi tungib keldrisse jms).

#### **Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse**

39. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud v.a järgmises punktis toodud juhul. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.

40. Tuulegeneraatorid ja hoonega ühendamata päikesepaneelid ei ole kindlustatud.

41. Kõigi kindlustuskohas asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on:

41.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast;

41.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.

Näide. Sauna taastamisväärtus on 20 000 eurot, eluhoone taastamisväärtus on 180 000 eurot. Kõigi samal maatükil asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on 20 000 eurot.

#### **Elektriliste või mehhaaniliste rikete kindlustuskaitse**

47. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, mille põhjuseks on kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike (elektripliit läheb sisemisel põhjusel rikki, televiisor ei tööta jne). Käesolevas punktis toodud kindlustusjuhtumi kindlustussumma on 3000 eurot iga kindlustusjuhtumi kohta.

Palun lugege ka välistusi, sh p 112 - 114 (aegamööda tekkinud kahju, kulumine, seade ei ole töökorras).

#### **Linnu, putuka, närilise või kodulooma poolt põhjustatud kahjude kindlustuskaitse**

48. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustamine linnu, putuka, närilise või kodulooma poolt. If maksab käesolevas punktis toodud kindlustusjuhtumi eest hüvitist ainult üks kord kindlustusperioodi kohta, kuid mitte rohkem kui 3000 eurot. Eeltoodud piiranguid ei kasutata metsloomade, v.a närilised, poolt põhjustatud kindlustusjuhtumite korral.

#### **Laenu- või liisingumakse ja kommunaalkulude kindlustuskaitse**

49. Kui kindlustatud hoone on muutunud kindlustusjuhtumi tõttu elamiskõlbmatuks, hüvitab If kuni hoone taastamiseni omavastutust rakendamata kindlustusvõtja kuni 3 kuu laenu- või liisingumaksed, kuid mitte rohkem kui 3 000 eurot kokku. Samuti hüvitab If kuni hoone taastamiseni kindlustusjuhtumi tõttu elamiskõlbmatuks muutunud hoone kuni 3 kuu kommunaalkulud (näiteks elekter, küte, korteriühistu kulud jms), kuid mitte rohkem kui 500 eurot kokku.

#### **Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse**

50. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru, vihmaveerenn ummistub, jäätub ja murdub katuse küljest lahti jms). If maksab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral hüvitist ainult esimese kindlustusperioodil toimunud kahju eest.

#### **Koduabi**

53. NB! Koduabikindlustus kehtib ainult nende alltoodud koduabi- ja kahjuennetava abi teenuste osas, mis on

tellitud Ifi Kindlustustelefoni 777 1211 kaudu. Muul viisil tellitud abi hüvitamisele ei kuulu.

54. Koduabikindlustus ja kahjuennetava abi kindlustus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud õnnetuste korral.

55. Koduabiteenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru vms).

56. Lisaks eeltoodud piirangutele kohaldatakse ka „Üldisi välistusi“.

#### **Abi veeavarii korral**

60. Kindlustusjuhtum ei ole torustiku sulatamine külmumise tõttu.

#### **Kindlustuskoha füüsiline valve**

66. Koduabikindlustus korraldab kindlustuskoha füüsilise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauem kui 12 tundi.

#### **Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga**

71. Kahjuennetava abi kindlustussumma on 100 eurot kindlustusjuhtumi kohta.

72. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab kindlustusjuhtumi korral abiteenuse maksumuse kindlustussumma ulatuses. Kui abi osutamise

kulu ületab 100 eurot, tasub kindlustusvõtja selle osa ise abiteenuse osutajale. Omavastutust kahjuennetava abi kindlustuses ei ole.

Näide. Kanalisatsioonitoru on ummistunud ja kindlustatud korterit ähvardab veekahju. Ummistuse kõrvaldamine maksab 90 eurot.

Kahjuennetava abi kindlus hüvitab 90 eurot.

#### **Tegutsemine koduabi ja kahjuennetava abi kindlustusjuhtumi korral**

73. Kindlustusjuhtumi korral tuleb helistada viivitamatult Kindlustustelefonil 777 1211. Ifile tuleb teatada kindlustuskoha täpne aadress ja kindlustusvõtja nimi, mis juhtus, millist abi on vaja.

#### **Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse**

77. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.

79. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.

80. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum.

#### **Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse**

83. Lühiajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist kuni 30 päeva järjest. Pikaajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist rohkem kui 30 päeva järjest.

84. Lühiajalise üüri korral on käesoleva kindlustuskaitse kindlustussumma 15 000 eurot.

85. If ei hüvita kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“, v.a punktis 97 toodud juhtudel.

#### **Üldised välistused**

86. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel ei loeta kindlustusjuhtumiks.

#### **Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga**

87. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.

88. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

#### **„Kindlustuse üldtingimuste“ välistused**

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

#### **Lõhkeaine mitterõuetekohane hoidmine ja lõhkamistööd**

90. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine vales hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

#### **Õiguspärane lammutamine**

91. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu. Kindlustusobjekti lammutamine, lõhkumine või lahtimonteerimine on õiguspärane, kui selleks on olemas omaniku nõusolek ja seaduses ette nähtud juhtudel luba või teatis.

#### **Garantii, muu kindlustusleping, kohustuslik kindlustus**

92. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii (sh ehitusgarantii), mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel (nt kortermaja küttesüsteemi rike parandatakse ehitaja poolt ehitusgarantii alusel; kolmanda isiku auto sõidab teelt välja ja lõhub piirdeaia – hüvitist makstakse liikluskindlustuse alusel).

#### **Jää liikumine**

93. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel (nt kevadise suurveega hakkab jões jää liikuma ja kahjustab jõe kaldal asuvat hoonet). If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest.

#### **Üleujutus**

94. If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, kui kindlustuskohas on esinenud üleujutus viimase 10 aasta jooksul. Piirangut ei kohaldata, kui üleujutuse põhjustas tuul.

#### **Ebakvaliteetne kindlustusobjekt**

95. Kindlustusandjal ei ole kahju hüvitamise kohustust, kui kindlustusobjekt on ebakvaliteetne, kuid ei ole hävinud



ega kahjustunud.

Näited. Seinad on värvitud vales toonis värviga, sein on ehitatud viltu, ehitajad ei ole pannud piisavalt soojustust, ehitaja unustas põrandakütte paigaldamata, küttesüsteem ei tööta korralikult, televiisor ei tööta enam.

96. If ei hüvita täiendavat elektrikulu, mis on tingitud kindlustusobjekti rikkest või kahjustusest.

Näide: Soojuspumba elektroonika ei tööta korralikult ja tarbib ülemäära elektrit.

#### **Lühiajaline kasutus, külaliskorterid, turismitalud jms**

97. If ei hüvita kindlustuskohas asuva hoone, ruumi või korteri lühiajalise kasutaja poolt põhjustatud kahju. Kasutus (üür, rent, ruumi lühiajaline kasutus) loetakse lühiajaliseks, kui see on lühem kui 30 päeva. Käesolevat välistust ei kasutata tulekahju korral.

#### **Maalihe, pinnase liikumine**

98. If ei hüvita maalihe või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

#### **Hoone vajumine, kerkimine, paisumine, liikumine**

99. If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms).

NB! Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest (sh nii aegamööda kui ka äkiliselt tekkinud juhtudel).

#### **Kondensaatvesi**

100. If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju, aurutõkke uuesti paigaldamine jms).

#### **Tuvastamata vara**

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

#### **Kaudsed kahjud ja kulud**

102. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

#### **Keskkonnareostus**

103. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

#### **Kaotamine, kadumine, unustamine, varavastased teod**

104. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kaotamise või unustamise tõttu, välja arvatud võtme kadumine (vt p 27) või pangakaardi kadumine (vt p 23).

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

#### **Hooldustööd ja pisivead**

106. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

107. If ei hüvita kindlustusobjekti sisemiste ja välimiste pisivigade kahju (kriimustused, täkked, lohud erinevatel pindadel, sh põrandatel, seintel või kodutehnikal, plekid kindlustusobjekti sisepinnal jms).

Näited. Haamer kukub põrandale ja tekitab parketile täkke. If parketi parandamist ega vahetamist ei hüvita.

Toolseljatugi tekitab tapeedile kriimustuse. If tapeedi vahetust ei hüvita.

Käekoti sisevoodril on plekk, mis ei takista käekoti sihipärasest kasutamist. If koti puhastamist või asendamist ei hüvita.

#### **Sportivarustuse tavapärase kasutamise**

108. If ei hüvita kahju, mis tekkis sportivarustusele selle tavalisel kasutamisel.

Näited. Jalgpall läheb mängu käigus katki. Hokimängija kaitsekiiver saab mängu käigus kriimustada. If kahju ei hüvita.

#### **Mootorsõidukid ja maastikusõidukid väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet**

109. If ei hüvita registreerimisele mittekuuluvale mootorsõidukile või maastikusõidukile väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet tekkinud kahju (nt liiklusõnnetus, vargus väljaspool garaaži jms).

#### **Kindlustusobjekti mitte-sihipärane kasutamine**

110. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud.

#### **Lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetööd**

111. If ei hüvita kahju, mille põhjustas lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

#### **Aegamööda tekkinud kahju, kulumine, seade ei ole töökorras**

112. If ei hüvita aegamööda tekkinud kahju, samuti kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kulumine (nt parkett on kulunud, boiler roostetab, veekeedukannus on katlakivi, jms).

113. If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms).

Näited. Hoone põrand mädaneb tilkuva vee tagajärjel. Veetoru puruneb roostetamise tõttu. Trepiaastmed on lääpa kulunud. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

114. If ei hüvita elektriseadmele tekkinud kahju, kui seade ei olnud enne kahju tekkimist töökorras (nt seade oli veel parandamata).

### **Ebasobivad kaitsmed**

115. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest. Sobivate elektrikaitsmete kasutamist reguleerivad hoone elektriprojekt, seadme kasutusjuhend jms.

### **Hoone**

144. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:

144.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);

144.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutehnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika ).

145. Eelmises punktis nimetatud vara võib Ifi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

### **Vara, mis ei ole kindlustatud**

147. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:

147.1. kaev (sh puurkaev, purskkaev), kaevuvesi;

147.2. torustikus ja/või tehnosüsteemis olev vesi;

147.3. kilekasvuhooned;

147.4. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;

147.5. muru, puud ja põõsad, rohttaimed;

147.6. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

### **Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma**

152. Soojuspumbad ja kütteseadmed, v.a. tahkekütusega köetavad ahjud, on kindlustatud taastamisväärtuses, millest on maha arvatud selle vanusele vastav amortisatsioon vastavalt punktis 179 toodud tabelile.

153. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

### **Kodune vara**

163. Koduse varana ei ole kindlustatud:

163.1. registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid;

163.2. vara, mis on ajutiselt kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses kuni 30 päevaks, sh renditööriistad jms

163.3. üle 24 kuu vanused nutikellad, tahvelarvutid mobiiltelefonid, sh nutitelefoniid; seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti;

163.4. üle 48 kuu vanused laua- ja sülearvutid ja fotokaamerad. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see

uhiiuena osteti;

163.5. väärtpaberid;

163.6. dokumendid, käsikirjad, joonised;

163.7. taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;

163.8. vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;

163.9. lõhkeaine;

163.10. andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;

163.11. ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;

163.12. korterelamu hoovis asuv vara

163.13. korterelamu ühiskasutuses olevas trepikojas, garaažis, pööningul või keldris asuv vara, v.a. jalgratas, lapsevanker või ratastool.

165. Nutikella, tahvelarvuti, mobiiltelefoni, sh nutitelefoni kindlustusväärtuse määramisel lähtutakse järgnevast:

165.1. kuni 6 kuu vanuse seadme korral on kindlustusväärtuseks 100% samaväärselt uue seadme taassoetamismaksumusest;

165.2. 6 – 12 kuu vanuse seadme korral on kindlustusväärtuseks 75% samaväärselt seadme taassoetamismaksumusest.

165.3. 12 – 24 kuu vanuse seadme korral on kindlustusväärtuseks 50% samaväärselt seadme taassoetamismaksumusest.

165.4. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti, hüvitise saamiseks tuleb esitada tõend seadme soetamise aja kohta.

166. 24 - 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kindlustusväärtuseks 50% samaväärselt seadme taassoetamismaksumusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti.

167. Järgmiste esemete kindlustusväärtuseks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

### **Nägemisprillid**

168. If hüvitab omavastutust rakendamata kahju, mis tekkis nägemisprillidele nende purunemise või varguse tõttu, kuid mitte rohkem kui üks kord kindlustusperioodi jooksul. Eeltoodud kindlustuskaitse ei kehti päikesepillidele.

### **Droonid**

169. Drooni kindlustuskaitse kehtib Eesti piires. Droonid on kindlustatud 1000 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

## **Sularaha**

170. Kindlustuskohas asuv sularaha on kindlustatud 400 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

## **Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine**

Lammutamine ja taastamine

171. Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

## **Õigusaktidega kehtestatud nõuetest tulenevad lisakulud**

173. Kahju hulka arvatakse kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud lisakulud, mis on tingitud õigusaktide nõuetest.

Näide. Hoonel oli eterniitkatust, mis hävis tules. Muinsuskaitse ei luba paigaldada uut eterniitkatust, peab olema kivikatust. If hüvitab kivikatuse ehitamise kulu.

174. If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitse nõuete, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

## **Projekteerimiskulu**

176. If hüvitab projekteerimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

177. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

## **Hüvitamine jääkväärtuse korral**

178. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis vähendatakse hüvitatavat kahju vastavalt amortisatsioonile (kulumile).

## **Soojuspumbad ja kütteseadmed**

179. Soojuspumba ja kütteseadme, v.a tahkekütusega köetava ahju, kahjustumise korral loetakse kahju suuruseks tabelis märgitud amortisatsiooni võrra vähendatud taastamiseks vajalikud kulud.

<b>Vanus</b>	<b>Amortisatsioon</b>
0-4 aastat	0%
5-10 aastat	50%
Üle 10 aasta	100%

Eeltoodud amortisatsiooni ei rakendata soojuspumba või kütteseadme välise tulekahju korral.

### **Alakindlustus**

181. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

182. Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

### **Vara ei ole võimalik remontida**

185. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, on kahjusummaks samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma (taassoetamisväärtus), välja arvatud punktides 186 - 189 toodud juhtudel.

186. Nutikella, tahvelarvuti, mobiiltelefoni, sh nutitelefoni hävimise, varguse või röövi korral lähtutakse hüvitise arvutamisel järgnevast:

186.1. kuni 6 kuu vanuse seadmise korral on kahjusummaks 100% samaväärsse uue seadme taassoetamismaksumusest;

186.2. 6 – 12 kuu vanuse seadme korral on kahjusummaks 75% samaväärsse seadme taassoetamismaksumusest;

186.3. 12 – 24 kuu vanuse seadme korral on kahjusummaks 50% samaväärsse seadme taassoetamismaksumusest;

186.4. üle 24 kuu vanused seadmed ei ole kindlustatud, nende eest If hüvitist ei maksa.

187. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti, hüvitise saamiseks tuleb esitada tõend seadme soetamise aja kohta.

188. 24 - 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kahjusummaks 50% samaväärsse seadme taassoetamismaksumusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti, kindlustusvõtja peab hüvitise saamiseks esitama tõendi seadme soetamise aja kohta.

189. Järgmise esemete hävimise, varguse või röövi korral on kahjusummaks alati turuväärtus; registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

### **Hüvitise ettemakse**

200. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.

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

202. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem 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.

203. Ettemakse arvutamisel ei arvestata teisi kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid (turuhinna loomulik muutumine, hüpoteegi seadmine pärast kindlustusjuhtumit jms).

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

## **IF KODUKIKINDLUSTUSE KLASSIKPAKETI TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (TH-C-20221)**

Kehtivad alates 19.01.2022

“Kodukindlustuse Klassikpaketi tingimusi” kasutatakse koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) “Kindlustuse üldtingimustega”. See tähendab, et edaspidi toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt “Kindlustuse üldtingimuste” õigustele ja kohustustele, teineteist välistamata.

### **Hoone, rajatise, korteri taastamise kohustus**

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 184 - 188).

### **Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid**

4. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti vargus, röövimine, kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole välistatud.

5. Koguriskikindlustus ei tähenda, et kindlustus kehtiks ilma piiranguteta. Palun tutvuge ka välistustega, milliseid kahjusid ei hüvitata.

7. If hüvitab tahtlikult tekitatud kahju, kui kahju tekitas kolmas isik. Kolmandaks isikuks loetakse inimest, kes ei ole kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elanik (sh üürnik), omanik või külaline.

8. Samuti ei loeta kolmandaks isikuks inimest, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja ja/või kindlustatu teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).

### **Koduse vara kindlustuskaitse väljas**

9. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see asub kortermajas asuvas lukustatud panipaigas (nt keldriboksis) või lukustatud garaažis, kui panipaik või garaaž on ainult kindlustatu pereliikmete kasutuses. Samuti on kodune vara kindlustatud, kui see asub eramu või ridaelamuboksi hoovis või kõrvalhoones. Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

10. Kodune vara ei ole kindlustatud kortermajas asuvas parklas või ühises garaažis, mille garaažibokse ei ole võimalik eraldi lukustada.

11. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikmega kaasas Eestis, v.a droonid, mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 1000 eurot. Kaasas olev kodune vara hüvitatakse samadel tingimustel nagu kindlustuskohas asuv kodune vara. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

11.1. Kui lepingus on märgitud kaasasoleva vara kaitse 2000 euro väärtuses, on kaasasoleva vara kindlustussummaks 2000 eurot ning kaasasoleva vara kaitse kehtib kogu maailmas. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

### **Pangakaardi kadumine või vargus**



14. If hüvitab kindlustusjuhtumile järgneva 48 tunni jooksul pangakaardiga ebaseaduslikult sularahaautomaadist välja võetud raha ja 48 tunni jooksul tehtud ebaseaduslikud kaardimaksud, kuid mitte rohkem kui 1000 eurot.

15. Kui kindlusjuhtumi toimumise aega ei ole võimalik tuvastada, algab kindlustusjuhtumile järgnev 48 tundi hetkest, mil pangakaarti esmakordselt ebaseaduslikult kasutati.

16. If ei hüvita kahju, kui pangakaart ei ole kadunud, röövitud ega varastatud, kuid selle andmed sattusid teise isiku kätte (kopeerimine, andmete vargus internetis, klient on ise andmeid jaganud jms).

#### **Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse**

18. Kindlustusjuhtumiks ei ole võtme kaotamine.

#### **Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse**

22. If hüvitab asenduseluruumi üüri ilma omavastutusega kuni kindlustatud kodu kasutamiskõlblikkuse taastamiseni kuni 6 kuu eest ja mitte rohkem kui 3000 eurot.

23. Kui kindlustatud kodu ei saa taastada, hüvitab If asenduseluruumi üüri kuni kodu eest hüvitise maksmiseni.

24. If ei hüvita asenduseluruumi kommunaalmakseid.

#### **Üleujutuse kindlustuskaitse**

25. Kui kindlustuskohas ei ole viimase 10 aasta jooksul olnud üleujutust, siis on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine üleujutuse tõttu kindlustusjuhtumiks. Kui üleujutuse põhjustas tuul, siis 10 aasta piirangut ei kohaldata.

26. Üleujutus on olukord, kus veetase on maapinnast kõrgemal. Vee liikumist allpool maapinda ei loeta üleujutuseks (maapinnasine vesi tungib keldrisse jms).

#### **Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse**

27. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud v.a järgmises punktis toodud juhul. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.

28. Tuulegeneraatorid ja hoonega ühendamata päikesepaneelid ei ole kindlustatud.

29. Kõigi kindlustuskohas asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on:

29.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast;

29.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.

Näide. Sauna taastamisväärtus on 20 000 eurot, eluhoone taastamisväärtus on 180 000 eurot. Kõigi samal maatükil asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on 20 000 eurot.

31. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

#### **Laenu- või liisingumakse ja kommunaalkulude kindlustuskaitse**

34. Kui kindlustatud hoone on muutunud kindlustusjuhtumi tõttu elamiskõlbmatuks, hüvitab If kuni hoone taastamiseni omavastutust rakendamata kindlustusvõtja kuni 3 kuu laenu- või liisingumaksud, kuid mitte rohkem kui 3 000 eurot kokku. Samuti hüvitab If kuni hoone taastamiseni kindlustusjuhtumi tõttu elamiskõlbmatuks muutunud hoone kuni 3 kuu kommunaalkulud (näiteks elekter, küte, korteriühistu kulud jms), kuid mitte rohkem kui 500 eurot kokku.

#### **Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse**

36. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru, vihmaveerenn ummistub, jäätub ja murdub katuse küljest lahti jms). If maksab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral hüvitist ainult esimese kindlustusperioodil toimunud kahju eest.

#### **Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse**

39. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

41. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.

42. Saamata jäänud üüri arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi ajal kehtinud üür. Kindlustusvõtja peab tõendama üüri suurust. Kui kindlustusvõtja ei esita Ifile tõendeid üüri suuruse kohta, on Ifil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.

43. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.

44. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum.

#### **Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse**

45. Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

47. Lühiajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist kuni 30 päeva järjest. Pikaajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist rohkem kui 30 päeva järjest.

48. Lühiajalise üüri korral on käesoleva kindlustuskaitse kindlustussumma 15 000 eurot.

49. If ei hüvita kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“, v.a punktis 87 toodud juhtudel.

#### **Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga**

50. Koduabi kindlustus kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga kindlustuslepingus märgitud.

51. NB! Koduabikindlustus kehtib ainult nende alltoodud koduabi- ja kahjuennetava abi teenuste osas, mis on tellitud Ifi Kindlustustelefoni 777 1211 kaudu. Muul viisil tellitud abi hüvitamisele ei kuulu.

52. Koduabikindlustus ja kahjuennetava abi kindlustus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud õnnetuste korral.

53. Koduabiteenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru vms).

54. Lisaks eeltoodud piirangutele kohaldatakse ka „Üldisi välistusi“.

### **Abi veevarii korral**

58. Kindlustusjuhtum ei ole torustiku sulatamine külmumise tõttu.

### **Kindlustuskoha füüsiline valve**

64. Koduabikindlustus korraldab kindlustuskoha füüsilise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauem kui 12 tundi.

### **Kahjuennetav abi**

67. Kahjuennetava abi kindlustuskaitse kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga on lepingus märgitud.

68. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumise reaalse ohu tekkimine, mis on seotud alltoodud põhjustega:

68.1. püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või hoonesisese torustiku äkiline ja ettenägematu purunemine või ummistus;

68.2. tulekahju, plahvatus, pikselööök;

68.3. rahe või tuul;

68.4. puu, posti vms eseme kukkumine.

69. Kahjuennetava abi kindlustussumma on 100 eurot kindlustusjuhtumi kohta.

70. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab kindlustusjuhtumi korral abiteenuse maksumuse kindlustussumma ulatuses. Kui abi osutamise kulu ületab 100 eurot, tasub kindlustusvõtja selle osa ise abiteenuse osutajale. Omavastutust kahjuennetava abi kindlustuses ei ole.

Näide. Kanalisatsioonitoru on ummistunud ja kindlustatud korterit ähvardab veekahju. Ummistuse kõrvaldamine maksab 90 eurot. Kahjuennetava abi kindlus hüvitab 90 eurot.

### **Tegutsemine koduabi ja kahjuennetava abi kindlustusjuhtumi korral**

71. Kindlustusjuhtumi korral tuleb helistada viivitamatult Kindlustustelefonil 777 1211. Ifile tuleb teatada kindlustuskoha täpne aadress ja kindlustusvõtja nimi, mis juhtus, millist abi on vaja.

### **Üldised välistused**

73. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel ei loeta kindlustusjuhtumiks.

### **Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga**

74. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.

75. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

### **„Kindlustuse üldtingimuste“ välistused**

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

### **Vee sissetungimine hoonesse**

77. If ei hüvita kahju, kui vesi või lumi tungis õuest hoonesse läbi tehnosüsteemide (kanalisatsioon, ventilatsioon jms) või läbi hoone konstruktsioonide (sein, katus, vundament jms). If hüvitab kahju punktides 25 – 26 toodud üleujutuse korral.

### **Ehitamine**

78. If ei hüvita kahju, mille põhjuseks on ehitusviga. Ehitusviga on ebakvaliteetse materjali kasutamine, materjali vale kasutamine või ebakvaliteetne töö või projekteerimine. If ei hüvita kahju, kui ehitusvea pärast tuleb töö uuesti teha, viga parandada või vara asendada.

Näited. Ehitajad panid soojustuse lohakalt. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata.

Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

79. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise ajal, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib. Ehitustöö on ehitise ehitamine või remontimine (värvimine, parandamine, lammutamine jms).

Näited. Tapeet saab ehitamise käigus kriimustada, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.

Pildi seinapanekul puuritakse kogemata elektrijuhtmesse auk, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.

### **Lõhkeaine mitterõuetekohane hoidmine ja lõhkamistööd**

80. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine valest hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

### **Õiguspärane lammutamine**

81. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu. Kindlustusobjekti lammutamine, lõhkumine või lahtimonteerimine on õiguspärane, kui selleks on olemas omaniku nõusolek ja seaduses ette nähtud juhtudel luba või teatis.

### **Garantii, muu kindlustusleping, kohustuslik kindlustus**

82. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii (sh ehitusgarantii), mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel (nt kortermaja küttesüsteemi rike parandatakse ehitaja poolt ehitusgarantii alusel; kolmanda isiku auto sõidab teelt välja ja lõhub piirdeaia – hüvitist makstakse liikluskindlustuse alusel).

### **Jää liikumine**

83. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel (nt kevadise suurveega hakkab jões jää liikuma ja kahjustab jõe kaldal asuvat hoonet). If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest.

### **Üleujutus**

84. If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, kui kindlustuskohas on esinenud üleujutus viimase 10 aasta jooksul.

Piirangut ei kohaldata, kui üleujutuse põhjustas tuul.

### **Ebakvaliteetne kindlustusobjekt**

85. Kindlustusandjal ei ole kahju hüvitamise kohustust, kui kindlustusobjekt on ebakvaliteetne, kuid ei ole hävinud ega kahjustunud.

Näited. Seinad on värvitud vales toonis värviga, sein on ehitatud viltu, ehitajad ei ole pannud piisavalt soojustust, ehitaja unustas põrandakütte paigaldamata, küttesüsteem ei tööta korralikult, televiisor ei tööta enam.

86. If ei hüvita täiendavat elektrikulu, mis on tingitud kindlustusobjekti rikkest või kahjustusest.

Näide: Soojuspumba elektroonika ei tööta korralikult ja tarbib ülemäära elektrit.

### **Lühiajaline kasutus, külaliskorterid, turismitalud jms**

87. If ei hüvita kindlustuskohas asuva hoone, ruumi või korteri lühiajalise kasutaja poolt põhjustatud kahju. Kasutus (üür, rent, ruumi lühiajaline kasutus) loetakse lühiajaliseks, kui see on lühem kui 30 päeva. Käesolevat välistust ei kasutata tulekahju korral.

### **Maalihe, pinnase liikumine**

88. If ei hüvita maalihke või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

### **Aegamööda tekkinud kahjud**

89. If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms).

Näited. Hoone põrand mädaneb tilkuva vee tagajärjel. Veetoru puruneb roostetamise tõttu.

Trepiastmed on lääpa kulunud. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

### **Hoone vajumine, kerkimine, paisumine, liikumine**

90. If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms). NB! Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest (sh nii aegamööda kui ka äkiliselt tekkinud juhtudel).

### **Kondensaatvesi**

91. If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju, aurutõkke uuesti paigaldamine jms).

### **Tuvastamata vara**

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

### **Kaudsed kahjud ja kulud**

93. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

#### **Keskkonnareostus**

94. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

#### **Koduloomad, linnud, putukad**

95. If ei hüvita kahju, mis tekkis näriliste, putukate, lindude või koduloomade tegevuse tagajärjel. Metsloomade, v.a närilised, poolt põhjustatud kindlustusjuhtumid on kindlustatud.

#### **Kaotamine, kadumine, unustamine, varavastased teod**

96. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kaotamise või unustamise tõttu, välja arvatud pangakaardi kadumine (vt p 13).

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

#### **Hooldustööd ja pisivead**

98. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

99. If ei hüvita kindlustusobjekti sisemiste ja välimiste pisivigade kahju (kriimustused, täkked, lohud erinevatel pindadel, sh põrandatel, seintel või kodutehnikal, plekid kindlustusobjekti sisepinnal jms).

Näited. Haamer kukub põrandale ja tekitab parketile täkke. If parketi parandamist ega vahetamist ei hüvita.

Toolil seljatugi tekitab tapeedile kriimustuse. If tapeedi vahetust ei hüvita.

Käekoti sisevoodril on plekk, mis ei takista käekoti sihipärast kasutamist. If koti puhastamist või asendamist ei hüvita.

#### **Sportivarustuse tavapärase kasutamine**

100. If ei hüvita kahju, mis tekkis sportivarustusele selle tavalisel kasutamisel.

Näited. Jalgpall läheb mängu käigus katki. Hokimängija kaitsekiiver saab mängu käigus kriimustada. If kahju ei hüvita.

#### **Mootorsõidukid ja maastikusõidukid väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet**

101. If ei hüvita registreerimisele mittekuuluvale mootorsõidukile või maastikusõidukile väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet tekkinud kahju (nt liiklusõnnetus, vargus väljaspool garaaži jms).

#### **Kindlustusobjekti mitte-sihipärane kasutamine**

102. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud.

#### **Lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetööd**

103. If ei hüvita kahju, mille põhjustas lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

#### **Elektrilised või mehhaanilised rikked või kulumine**

104. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike, häire või kulumine (katlakivi, rooste, kasutamisest tingitud kulumine jms). If hüvitab kahju, kui rikke põhjustab äkiline ja ettenägematu väline asjaolu.

Näited. Põrandakütte uus termostaat on praak ja põrandaküte ei hakka tööle. 7-aastane boiler lakkab katlakivi ladestumise tõttu töötamast. If ei hüvita kahju.

Seadme lüliti on tihedast kasutamisest ära kulunud ja murdub. If ei hüvita kahju.

Äike rikub televiisori. Fotoaparaat kukkus kogemata maha ja läks katki. If hüvitab kahju.

105. If ei hüvita elektriseadmele tekkinud kahju, kui seade ei olnud enne kahju tekkimist töökorras (nt seade oli veel parandamata).

#### **Ebasobivad kaitsmed**

106. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest. Sobivate elektrikaitsmete kasutamist reguleerivad hoone elektriprojekt, seadme kasutusjuhend jms.

#### **Hoone**

134. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:

134.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);

134.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutehnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika ).

135. Eelmises punktis nimetatud vara võib Ifi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

#### **Vara, mis ei ole kindlustatud**

137. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:

137.1. kaev (sh suurkaev, purskkaev), kaevuvesi;

137.2. torustikus ja/või tehnosüsteemis olev vesi;

137.3. kilekasvuhooned;

137.4. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;

137.5. muru, puud ja põõsad, rohttaimed;

137.6. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

#### **Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma**

142. Soojuspumbad ja kütteseadmed, v.a. tahkekütusega köetavad ahjud, on kindlustatud taastamisväärtuses, millest on maha arvatud selle vanusele vastav amortisatsioon vastavalt punktis 167 toodud tabelile.

143. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

#### **Korterelamu mõttelise osa kindlustamine**

148. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kahjust.

Näide. Majas on 10 võrdse suurusega korterit, korteriomaniku mõtteline osa on 1/10. Maja katus hävib tulekahjus, selle remont maksab 25 000 eurot. Korterioomaniku osa kahjust on 2500 eurot. Omavastutus on 200 eurot. If hüvitab  $2500 - 200 = 2300$  eurot.

#### **Kodune vara**

153. Koduse varana ei ole kindlustatud:

153.1. registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid;

153.2. vara, mis on ajutiselt kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses kuni 30 päevaks, sh renditööriistad jms

153.3. nutikellad, tahvelarvutid, mobiiltelefonid, sh nutitelefonid;

153.4. üle 48 kuu vanused laua- ja sülearvutid ja fotokaamerad. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti;

153.5. väärtpaberid, sularaha;

153.6. dokumendid, käsikirjad, joonised;

153.7. taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;

153.8. vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;

153.9. lõhkeaine;

153.10. andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;

153.11. ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;

153.12. korterelamu hoovis asuv vara

153.13. korterelamu ühiskasutuses olevas trepikojas, garaažis, põõningul või keldris asuv vara, v.a. jalgratas, lapsevanker või ratastool.

155. Järgmiste esemete kindlustusväärtuseks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

156. 24 -48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kindlustusväärtuseks 50% samaväärse seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti.



### **Nägemisprillid**

157. If hüvitab omavastutust rakendamata kahju, mis tekkis nägemisprillidele nende purunemise või varguse tõttu, kuid mitte rohkem kui üks kord kindlustusperioodi jooksul. Eeltoodud kindlustuskaitse ei kehti päikesepillidele.

### **Droonid**

158. Drooni kindlustuskaitse kehtib Eesti piires. Droonid on kindlustatud 1000 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

### **Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine**

#### **Lammutamine ja taastamine**

159. Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

#### **Õigusaktidega kehtestatud nõuetest tulenevad lisakulud**

162. If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitse nõuete, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

#### **Projekteerimiskulu**

164. If hüvitab projekteerimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

165. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

#### **Hüvitamine jääkväärtuse korral**

166. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis vähendatakse hüvitatavat kahju vastavalt amortisatsioonile (kulumile).

#### **Soojuspumbad ja kütteseadmed**

167. Soojuspumba ja kütteseadme, v.a tahkekütusega köetava ahju, kahjustumise korral loetakse kahju suuruseks tabelis märgitud amortisatsiooni võrra vähendatud taastamiseks vajalikud kulud.

Vanus	Amortisatsioon
0-4 aastat	0%
5- 10 aastat	50%
Üle 10 aasta	100%

Eeltoodud amortisatsiooni ei rakendata soojuspumba või kütteseadme välise tulekahju korral.

### **Alakindlustus**

169. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

170. Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

### **Koduse vara hüvitise arvutamine**

#### **Vara ei ole võimalik remontida**

173. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, on kahjusummaks samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma (taassoetamisväärtus), välja arvatud punktides 174 - 175 toodud juhtudel.

174. Järgmise esemete kahjusummaks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

175. 24 – 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kahjusummaks 50% samaväärse seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti, kindlustusvõtja peab hüvitise saamiseks esitama tõendi seadme soetamise aja kohta.

#### **Kahju hüvitamise viisid**

183. 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**

184. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.

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

186. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem kui vastavalt kindlustuslepingule arvutatud hüvitis.

Näide. Hoones oli tulekahju. Kinnisasja turuväärtus enne tulekahju on 100 000 eurot, pärast tulekahju 70 000 eurot. Hoone taastamiseks arvutatud 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.

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

## **IF KODUKIKINDLUSTUSE MINIPAKETI TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (TH-M-20221)**

kehtivad alates 19.01.2022

Tingimuste kasutamine

1. "Kodukindlustuse Minipaketi tingimusi" kasutatakse koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) "Kindlustuse üldtingimustega". See tähendab, et edaspidi toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt "Kindlustuse üldtingimuste" õigustele ja kohustustele, teineteist välistamata.

Hoone, rajatise, korteri taastamise kohustus

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 174 - 178).

Kindlustuskoht

3. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud kindlustusobjekti aadress, kus kindlustuskaitse kehtib. Kindlustusjuhtumid

Tulekahju

5. Suitsu-, gaasi- või tahmakahjustuste tekkimine ei ole kindlustusjuhtum, kui tuli ei väljunud küttekoldest. Rahe või tuul üle 18 m/s

6. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, kui selle põhjustas rahe või tuul üle 18 m/s, sealhulgas sellest tingitud jää liikumine või üleujutus.

7. Kindlustusjuhtum on sademete tungimine hoonesse läbi avade, mis tekkisid tuulest üle 18 m/s tingitud purustuste tõttu.

Ehitusvigade kindlustuskaitse

9. Kui ehitusvea tõttu toimus kindlustusjuhtum, hüvitab If ehitise kvaliteetsetele osadele kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju kindlustuslepinguga ettenähtud ulatuses, rakendades nii punktis 10 kui ka välistustes toodud piiranguid (p 11).

10. Kindlustusobjekti ebakvaliteetse osa asendamise, parandamise või ehitusvea muul viisil kõrvaldamise kulu If ei hüvita. Samuti ei hüvita If ehitise kvaliteetsete osade (sh konstruktsioonide) avamise, sulgemise ja taastamise kulu, mille eesmärk on ebakvaliteetse osa parandamine, asendamine või ehitusvea muul viisil kõrvaldamine.

Näited.

- Hüdroisolatsiooni ei paigaldatud. Seetõttu tungis niiskus läbi konstruktsiooni ja kahjustas parketti. If hüvitab parketi taastamise kulu. If ei hüvita hüdroisolatsiooni paigaldamist, sh konstruktsioonide avamine ja sulgemine.
- Ehitajad panid soojustuse lohakalt. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata.

- Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

11. If ei hüvita ehitusveast tingitud kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“. Näide. Kui hoone vajuks viltu ehitusvea tõttu, ei hüvita If kahju, sest tegemist on üldise välistusega.

Ehitustöö tehti vähem kui 5 aastat tagasi

12. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti kuni 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea korral kindlustusjuhtumi tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

12.1. ehitaja oli töö tegemise ajal registreeritud majandustegevuse registris (tegevusala: ehitamine) ja ehitustöök oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud või

12.2. kahju põhjustanud ehitustöö tehti enne hoone omandamist ja selle ehitustöö tegemiseks oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei olnud ehitamist keelanud.

13. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut, ehitusteatis või majandustegevuse registri registreeringut ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

Ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi

14. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea korral kindlustusjuhtumi tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

14.1. ehitustöök oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud sõltumata sellest, kes ehitustöö teostas (nt majaomanik ehitas ise).

15. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut või ehitusteatis ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

Kahju ehitustööde käigus

16. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise käigus, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib.

Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse

17. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud, v.a järgmises punktis toodud juhul. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.

18. Tuulegeneraatorid ja hoonega ühendamata päikesepaneelid ei ole kindlustatud.

19. Kõigi kindlustuskohas asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on:

19.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast; 19.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.

Näide. Sauna taastamisväärtus on 20 000 eurot, eluhoone taastamisväärtus on 180 000 eurot. Kõigi samal maatükil asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on 20 000 eurot.

21. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse

24. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

26. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.

27. Saamata jäänud üüri arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi ajal kehtinud üür. Kindlustusvõtja peab tõendama üüri suurust. Kui kindlustusvõtja ei esita Ifile tõendeid üüri suuruse kohta, on Ifil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.

28. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu. 29. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum. Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse

30. Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

32. Lühiajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist kuni 30 päeva järjest. Pikaajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist rohkem kui 30 päeva järjest.

33. Lühiajalise üüri korral on käesoleva kindlustuskaitse kindlustussumma 15 000 eurot.

34. If ei hüvita kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“. Kaasasoleva vara kaitse

35. Kaasasoleva vara kaitse kehtib, kui poliisile on märgitud kaasasoleva vara kaitse 2 000 euro väärtuses.

36. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikmega kaasas kogu maailma piires, v.a droonid, mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 2 000 eurot. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse

39. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru, vihmaveerenn ummistub, jäätub ja murdub katuse küljest lahti jms). If maksab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral hüvitist ainult esimese kindlustusperioodil toimunud kahju eest.

Passi, ID-kaardi, juhiloa vargus, röövimine, kaotamine

41. Passi, isikutunnistuse või juhiloa varguse kindlustuskaitse kehtib Euroopa Liidus, Suurbritannia ja Põhja-Iirimaa Ühendatud Kuningriigis, Norras, Islandil, Liechtensteinis ja Šveitsis.

Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga

42. Koduabi kindlustus kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga kindlustuslepingus märgitud.

43. NB! Koduabikindlustus kehtib ainult nende alltoodud koduabi- ja kahjuennetava abi teenuste osas, mis on tellitud Ifi Kindlustustelefoni 777 1211 kaudu. Muul viisil tellitud abi hüvitamisele ei kuulu.

44. Koduabikindlustus ja kahjuennetava abi kindlustus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud õnnetuste korral.

45. Koduabiteenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru vms).

46. Lisaks eeltoodud piirangutele kohaldatakse ka „Üldisi välistusi“.

Abi veeavarii korral

50. Kindlustusjuhtum ei ole torustiku sulatamine külmumise tõttu.

Kindlustuskoha füüsiline valve

56. Koduabikindlustus korraldab kindlustuskoha füüsilise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauem kui 12 tundi.

Kahjuennetav abi

59. Kahjuennetava abi kindlustuskaitse kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga on lepingus märgitud.

62. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab kindlustusjuhtumi korral abiteenuse maksumuse kindlustussumma ulatuses. Kui abi osutamise kulu ületab 100 eurot, tasub kindlustusvõtja selle osa ise abiteenuse osutajale. Omavastutust kahjuennetava abi kindlustuses ei ole.

Näide. Kanalisatsioonitoru on ummistunud ja kindlustatud korterit ähvardab veekahju. Ummistuse kõrvaldamine maksab 90 eurot. Kahjuennetava abi kindlus hüvitab 90 eurot.

Üldised välistused

65. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel ei loeta kindlustusjuhtumiks.

Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga

66. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.

67. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.

68. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

„Kindlustuse üldtingimuste“ välistused

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

Vedeliku või auru sissetungimine hoonesse

70. If ei hüvita kahju, kui vedelik (sh sademed) või aur tungis hoonesse:

70.1. läbi seina, katuse, vundamendi või muude hoone konstruktsioonide;

70.2. väljaspool hoonet asuva torustiku ebapiisava läbilaskevõime või mittetöötamise (sh ummistuse) tõttu; 70.3. läbi hoone tehnosüsteemide.

71. If hüvitab kahju tuulest üle 18 m/s tingitud üleujutuse korral.

Kahju põhjustanud tehnosüsteem

72. If ei hüvita kahju põhjustanud tehnosüsteemi remondi või taassoetamise kulu.

Jää liikumine

73. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel (nt kevadise suurveega hakkab jões jää liikuma ja kahjustab jõe kaldal asuvat hoonet).

If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest üle 18 m/s.

Üleujutus

74. If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, v.a juhul, kui üleujutuse põhjustas tuul üle 18 m/s. Elektrihäired

75. If ei hüvita kahju, mis tekkis ülepinge, alapinge, elektrivoolu kõikumise või lühise tõttu. If hüvitab elektrihäirest tekkinud tulekahju.

Lõhkeaine mitterõuetekohane hoidmine ja lõhkamistööd

76. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine vales hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

Õiguspärane lammutamine

77. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu. Kindlustusobjekti lammutamine, lõhkumine või lahtimonteerimine on õiguspärane, kui selleks on olemas omaniku nõusolek ja seaduses ette nähtud juhtudel luba või teatis.

Garantii, muu kindlustusleping, kohustuslik kindlustus

78. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii, sh ehitusgarantii, mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel (nt kortermaja küttesüsteemi rike parandatakse ehitaja poolt ehitusgarantii alusel, kolmanda isiku auto sõidab teelt välja ja lõhub piirdeaia – hüvitist makstakse liikluskindlustuse alusel).

Ebakvaliteetne kindlustusobjekt

79. If ei hüvita täiendavat elektrikulu, mis on tingitud kindlustusobjekti rikkest või kahjustusest. Näide: Soojustpumba elektroonika ei tööta korralikult ja tarbib ülemäära elektrit.

Maalihe, pinnase liikumine

80. If ei hüvita maalihe või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

Aegamööda tekkinud kahjud

81. If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms). Näited. Hoone põrand mädaneb tilkuva vee tagajärjel. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

#### Hoone vajumine, kerkimine, paisumine, liikumine

82. If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms). Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest (sh nii aegamööda kui ka äkiliselt tekkinud juhtudel).

#### Kondensaatvesi

83. If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju, aurutõkke uuesti paigaldamine jms).

#### Tuvastamata vara

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

#### Kaudsed kahjud ja kulud

85. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

#### Keskkonnareostus

86. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

#### Koduloomad, linnud, putukad

87. If ei hüvita kahju, mis tekkis näriliste, putukate, lindude või koduloomade tegevuse tagajärjel. Metsloomade, v.a närilised, poolt põhjustatud kindlustusjuhtumid on kindlustatud.

#### Hooldustööd ja pisivead

88. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

89. If ei hüvita kindlustusobjekti sisemiste ja välimiste pisivigade kahju (kriimustused, täkked, lohud erinevatel pindadel, sh põrandatel, seintel või kodutehnikal, plekid kindlustusobjekti sisepinnal jms).

#### Kindlustusobjekti mitte-sihipärane kasutamine

90. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud. Lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetööd

91. If ei hüvita kahju, mille põhjustas lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

#### Elektrilised või mehhaanilised rikked või kulumine

92. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike, häire või kulumine (katlakivi, rooste, kasutamisest tingitud kulumine jms). If hüvitab kahju, kui rikke põhjustab äkiline ja



ettenägematu kindlustusjuhtum.

Näited. Põrandakütte uus termostaat on praak ja põrandaküte ei hakka tööle. 7-aastane boiler lakkab katlakivi ladestumise tõttu töötamast. If ei hüvita kahju. Seadme lüliti on tihedast kasutamisest ära kulunud ja murdub. If ei hüvita kahju.

Ebasobivad kaitsmed

93. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest. Sobivate elektrikaitsmete kasutamist reguleerivad hoone elektriprojekt, seadme kasutusjuhend jms.

Hooned

Hoone

117. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:

117.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);

117.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutehnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika).

118. Eelmises punktis nimetatud vara võib Ifi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

Ridaelamu

120. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:

120.1. kaev (sh puurkaev, purskkaev), kaevuvesi;

120.2. kilekasvuhood;

120.3. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;

120.4. muru, puud ja põõsad, rohhtaimed;

120.5. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma

122. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis erinevalt eelmisest punktist on kindlustusväärtuseks amortisatsiooni võrra vähendatud taastamisväärtus.

125. Soojustpumbad ja kütteseadmed, v.a tahkekütusega köetavad ahjud, on kindlustatud taastamisväärtuses, millest on maha arvatud selle vanusele vastav amortisatsioon vastavalt punktis 153 toodud tabelile.

126. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

Korteri siseviimistlus

127. Siseviimistluseks on korteri osad, mida saab muuta või eemaldada nii, et ei kahjustata hoone püsimiseks ja

ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ega teiste kaasomanike huve ning hoone väline kuju ei muutu.

#### Kodune vara

135. Koduseks varaks on kindlustusvõtjale ja/või kindlustatule kuuluv või tema alalises kasutuses olev vallasvara (kodelektroonika, vaibad, mööbel, rõivad, ehitusmaterjalid jms). Ehitusmaterjalide kindlustussumma on 3 000 eurot.

136. Koduse varana ei ole kindlustatud:

137.1. registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid;

137.2. vara, mis on ajutiselt kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses kuni 30 päevaks, sh renditööriistad jms

137.3. nutikellad, tahvelarvutid, mobiiltelefonid, sh nutitelefonid;

137.4. üle 48 kuu vanused laua- ja sülearvutid ning fotokaamerad. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueana osteti;

137.5. sularaha, väärtpaberid;

137.6. dokumendid, käsikirjad, joonised;

137.7. taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;

137.8. vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;

137.9. lõhkeaine;

137.10. andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;

137.11. ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;

137.12. korterelamu hoovis asuv vara

137.13. korterelamu ühiskasutuses olevas trepikojas, garaažis, pööningul või keldris asuv vara, v.a. jalgratas, lapsevanker või ratastool.

#### Hoones asuvad asjad

137. Kui kindlustuskohaks on hoone, on kindlustatud vara, mis asub hoones (sh kõrvalhoonetes). Hoonest väljas asuv vara ei ole kindlustatud (sh rõdul ja terrassil asuv vara).

138. Kõrvalhoones asuva koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast.

#### Korteris asuvad asjad

139. Kui kindlustuskohaks on korter, on kindlustatud korteri eluruumides asuv vara. Kui vara asub mujal, siis ei ole see kindlustatud (sh rõdul ja terrassil asuv vara).

#### Koduse vara kindlustusväärtus

142. Koduse vara kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus, v.a punktides 143 - 144 toodud juhtudel.

Taassoetamisväärtus on samade omadustega uhiuue eseme ostmisteks vajalik rahasumma.

143. 24 – 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kindlustusväärtuseks 50% samaväärselt seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti.

144. Järgmiste esemete kindlustusväärtuseks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine

Lammutamine ja taastamine

145. Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

146. Soojuspumpade ja kütteseadmete kahjusumma arvutatakse alati vastavalt punktile 153. Õigusaktidega kehtestatud nõuetest tulenevad lisakulud

148. If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitsenõuete, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

Projekteerimiskulu

150. If hüvitab projekteerimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

151. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms). Hüvitamine jääkväärtuse korral

152. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis vähendatakse hüvitatavat kahju vastavalt amortisatsioonile (kulumile).

Soojuspumbad ja kütteseadmed

153. Soojuspumba ja kütteseadme, v.a tahkekütusega köetava ahju, kahjustumise korral loetakse kahju suuruseks tabelis märgitud amortisatsiooni võrra vähendatud taastamiseks vajalikud kulud.

<b>Vanus</b>	<b>Amortisatsioon</b>
0- 4 aastat	0%
5– 10 aastat	50%
Üle 10 aasta	100%

Eeltoodud amortisatsiooni ei rakendata soojuspumba või kütteseadme välise tulekahju korral. 154. Soojuspumba ja kütteseadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti.

#### Alakindlustus

155. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

156. Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

#### Koduse vara hüvitise arvutamine

157. Koduse vara hüvitamisel ei rakenda If alakindlustuse sätteid.

#### Vara ei ole võimalik remontida

159. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, arvutatakse kahjusumma punktide 160 - 164 järgi.

160. Tabelis loetlemata eseme kahjusummaks on:

160.1. kuni viie aasta vanuse eseme puhul taassoetamisväärtus;

160.2. viie ja enama aasta vanuse eseme puhul turuväärtus.

161. Tabelis loetletud esemete kahjusummaks on eseme vanusele vastav protsent uhiuue eseme hinnast. 162. Eseme vanus arvutatakse täisaastates olenemata sellest, mis kuus ese valmistati või soetati.

Eseme vanus aastates	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Üle 9 aasta
Jääkväärtus ehk % uhiuue eseme hinnast											
Mööbel, vaibad	100	100	100	100	95	90	80	70	65	60	50
Karusnahad, kellad, muusikainstrumendid, prillid	100	100	100	100	95	90	85	80	70	60	50
Elektronika (v.a. laua- ja sülearvutid ning fotokaametad) köögitehnika	100	100	100	90	80	70	60	50	40	35	30

Sportitarbed	100	100	100	80	70	60	50	40	35	30	30
Riideesemed, jalanõud	100	100	70	55	40	30	30	30	30	30	30
Optilised seadmed, videotehnika, nende varuosad ja detailid	100	100	70	60	50	45	40	30	30	30	30
Eelnevalt nimetamata esemed  majapidamises	100	100	80	60	50	45	40	35	30	30	30

163. 24 – 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kahjusummaks 50% samaväärse seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti, kindlustusvõtja peab hüvitise saamiseks esitama tõendi seadme soetamise aja kohta.

164. Esemed, mille kahjusummaks loetakse alati turuväärtus, on: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, nende varuosad ja detailid, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kolleksioonid, ehted ja muud väärisesemed.

#### Kahju hüvitamise viisid

172. 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

173. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.

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

175. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem 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.

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



## **IF KODUKIKINDLUSTUSE PÕHIPAKETI TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (TH-S-20221)**

kehtivad alates 19.01.2022

### **Hoone, rajatise, korteri taastamise kohustus**

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 188 - 192).

### **Kindlustusjuhtumid**

#### **Tulekahju**

5. Suitsu-, gaasi- või tahmakahjustuste tekkimine ei ole kindlustusjuhtum, kui tuli ei väljunud küttekoldest.

#### **Rahe või tuul üle 18 m/s**

6. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, kui selle põhjustas rahe või tuul üle 18 m/s, sealhulgas sellest tingitud jää liikumine või üleujutus.

7. Kindlustusjuhtum on sademete tungimine hoonesse läbi avade, mis tekkisid tuulest üle 18 m/s tingitud purustuste tõttu.

### **Vandalism, röövimine, murdvargus**

#### **Murdvargus**

11. Murdvarguseks ei loeta hoone lukustuse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga, v.a juhul, kui võtmed hangiti murdvarguse või röövimisega.

#### **Leke torustikust**

14. If ei hüvita kahju põhjustanud tehnosüsteemi (nt veetorustik, mahutid jms) remondi või taassoetamise kulu.

### **Ehitusvigade kindlustuskaitse**

16. Kui ehitusvea tõttu toimus kindlustusjuhtum, hüvitab If ehitise kvaliteetsetele osadele kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju kindlustuslepinguga ettenähtud ulatuses, rakendades nii punktis 17 kui ka välistustes toodud piiranguid (p 18).

17. Kindlustusobjekti ebakvaliteetse osa asendamise, parandamise või ehitusvea muul viisil kõrvaldamise kulu If ei hüvita. Samuti ei hüvita If ehitise kvaliteetsete osade (sh konstruktsioonide) avamise, sulgemise ja taastamise kulu, mille eesmärk on ebakvaliteetse osa parandamine, asendamine või ehitusvea muul viisil kõrvaldamine.

Näited.

- Hüdrosolatsiooni ei paigaldatud. Seetõttu tungis niiskus läbi konstruktsiooni ja kahjustas parketti. If hüvitab parketi taastamise kulu. If ei hüvita hüdrosolatsiooni paigaldamist, sh konstruktsioonide avamine ja sulgemine.
- Ehitajad panid soojustuse lohakalt. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata.
- Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

18. If ei hüvita ehitusveast tingitud kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“.

Näide. Kui hoone vajus viltu ehitusvea tõttu, ei hüvita If kahju, sest tegemist on üldise välistusega.

#### **Ehitustöö tehti vähem kui 5 aastat tagasi**

19. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti kuni 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea korral kindlustusjuhtumi tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

19.1. ehitaja oli töö tegemise ajal registreeritud majandustegevuse registris (tegevusala: ehitamine) ja ehitustööks oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud või

19.2. kahju põhjustanud ehitustöö tehti enne hoone omandamist ja selle ehitustöö tegemiseks oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei olnud ehitamist keelanud.

20. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut, ehitusteatis või majandustegevuse registri registreeringut ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

#### **Ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi**

21. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea korral kindlustusjuhtumi tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

21.1. ehitustööks oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud sõltumata sellest, kes ehitustöö teostas (nt majaomanik ehitas ise).

22. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut või ehitusteatis ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

#### **Kahju ehitustööde käigus**

23. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise käigus, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib.

#### **Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse**

26. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud, v.a järgmises punktis toodud juhul. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.

27. Tuulegeneraatorid ja hoonega ühendamata päikesepaneelid ei ole kindlustatud.

28. Kõigi kindlustuskohas asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on:



28.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast;

28.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.

Näide. Sauna taastamisväärtus on 20 000 eurot, eluhoone taastamisväärtus on 180 000 eurot. Kõigi samal maatükil asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on 20 000 eurot.

30. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

### **Sisseehitatud mööbli kindlustuskaitse**

33. Sisseehitatud mööbel (sh köögimööbel) on kindlustatud koos hoone või korteri siseviimistlusega, kindlustussumma on 3000 eurot. Sisseehitatud mööbli kindlustuskaitse ei laiene kodutehnikale (sh köögitehnikale).

### **Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse**

34. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

35. Kindlustusjuhtum on üüripinna elamiskõlbmatuks muutumine sellise kindlustusjuhtumi tõttu, mille vastu see korter või hoone on kindlustatud.

36. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.

37. Saamata jäänud üüri arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi ajal kehtinud üür. Kindlustusvõtja peab tõendama üüri suurust. Kui kindlustusvõtja ei esita Ifile tõendeid üüri suuruse kohta, on Ifil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.

38. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.

39. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum.

### **Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse**

40. Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

41. Kindlustusjuhtum on üürniku ja/või temaga alaliselt koos elavate pereliikmete poolt kindlustusobjektile (sh kindlustatud kodusele varale) tahtlikult või raske hooletuse tõttu tekitatud kahju erinevalt punktides 8, 12 ja 90 sätestatust.

42. Lühiajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist kuni 30 päeva järjest. Pikaajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist rohkem kui 30 päeva järjest.

43. Lühiajalise üüri korral on käesoleva kindlustuskaitse kindlustussumma 15 000 eurot.

44. If ei hüvita kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“, v.a punktis 90 toodud juhtumid.

### **Kaasasoleva vara kaitse**

45. Kaasasoleva vara kaitse kehtib, kui poliisile on märgitud kaasasoleva vara kaitse 2 000 euro väärtuses.

46. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikmega kaasas kogu maailma piires, v.a droonid, mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 2 000 eurot. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

48. Kindlustusvõtja ja/või kindlustatu pereliikmeteks loetakse tema abikaasat, elukaaslast ja lapsi, kes elavad kindlustusvõtja ja/või kindlustatuga alaliselt samas majapidamises.

#### **Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse**

49. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru, vihmaveerenn ummistub, jäätub ja murdub katuse küljest lahti jms). If maksab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral hüvitist ainult esimese kindlustusperioodil toimunud kahju eest.

#### **Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga**

52. Koduabi kindlustus kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga kindlustuslepingus märgitud.

53. NB! Koduabikindlustus kehtib ainult nende alltoodud koduabi- ja kahjuennetava abi teenuste osas, mis on tellitud Ifi Kindlustustelefoni 777 1211 kaudu. Muul viisil tellitud abi hüvitamisele ei kuulu.

54. Koduabikindlustus ja kahjuennetava abi kindlustus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud õnnetuste korral.

55. Koduabiteenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru vms).

56. Lisaks eeltoodud piirangutele kohaldatakse ka „Üldisi välistusi“.

#### **Kindlustuskoha füüsiline valve**

66. Koduabikindlustus korraldab kindlustuskoha füüsilise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauem kui 12 tundi.

#### **Kahjuennetav abi**

69. Kahjuennetava abi kindlustuskaitse kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga on lepingus märgitud.

71. Kahjuennetava abi kindlustussumma on 100 eurot kindlustusjuhtumi kohta.

72. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab kindlustusjuhtumi korral abiteenuse maksumuse kindlustussumma ulatuses. Kui abi osutamise kulu ületab 100 eurot, tasub kindlustusvõtja selle osa ise abiteenuse osutajale. Omavastutust kahjuennetava abi kindlustuses ei ole.

Näide. Kanalisatsioonitoru on ummistunud ja kindlustatud korterit ähvardab veekahju. Ummistuse kõrvaldamine maksab 90 eurot. Kahjuennetava abi kindlus hüvitab 90 eurot.

#### **Üldised välistused**

75. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel ei loeta kindlustusjuhtumiks.

#### **Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga**

76. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.

77. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.

78. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

#### **„Kindlustuse üldtingimuste“ välistused**

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

#### **Vedeliku või auru sissetungimine hoonesse**

80. If ei hüvita kahju, kui vedelik (sh sademed) või aur tungis hoonesse:

80.1. läbi seina, katuse, vundamendi või muude hoone konstruktsioonide;

80.2. väljaspool hoonet asuva torustiku ebapiisava läbilaskevõime või mittetöötamise (sh ummistuse) tõttu;

80.3. läbi hoone tehnosüsteemide.

81. If hüvitab kahju tuulest üle 18 m/s tingitud üleujutuse korral.

#### **Kahju põhjustanud tehnosüsteem**

82. If ei hüvita kahju põhjustanud tehnosüsteemi remondi või taassoetamise kulu.

#### **Jää liikumine**

83. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel (nt kevadise suurveega hakkab jões jää liikuma ja kahjustab jõe kaldal asuvat hoonet). If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest üle 18 m/s.

#### **Üleujutus**

84. If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, v.a juhul, kui üleujutuse põhjustas tuul üle 18 m/s.

#### **Elektrihäired**

85. If ei hüvita kahju, mis tekkis ülepinge, alapinge, elektrivoolu kõikumise või lühise tõttu. If hüvitab elektrihäirest tekkinud tulekahju.

#### **Lõhkeaine mitterõuetekohane hoidmine ja lõhkamistööd**

86. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine valest hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

#### **Õiguspärane lammutamine**

87. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu. Kindlustusobjekti lammutamine, lõhkumine või lahtimonteerimine on õiguspärane, kui selleks on olemas omaniku nõusolek ja seaduses ette nähtud juhtudel luba või teatis.

#### **Garantii, muu kindlustusleping, kohustuslik kindlustus**

88. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii, sh ehitusgarantii, mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel (nt kortermaja küttesüsteemi rike parandatakse ehitaja poolt ehitusgarantii alusel, kolmanda isiku auto sõidab teelt välja ja lõhub piirdeaia – hüvitist makstakse liikluskindlustuse alusel).

#### **Ebakvaliteetne kindlustusobjekt**

89. If ei hüvita, kui kindlustusobjekt on ebakvaliteetne, kuid ei ole hävinud ega kahjustunud. If ei hüvita täiendavat elektrikulu, mis on tingitud kindlustusobjekti rikkest või kahjustusest. Näide: Soojuspumba elektroonika ei tööta korralikult ja tarbib ülemäära elektrit.

#### **Lühiajaline kasutus, külaliskorterid, turismitalud jms**

90. If ei hüvita kindlustuskohas asuva hoone, ruumi või korteri lühiajalise kasutaja poolt põhjustatud kahju. Kasutus (üür, rent, ruumi lühiajaline kasutus) loetakse lühiajaliseks, kui see on lühem kui 30 päeva. Käesolevat välistust ei kasutata tulekahju korral.

#### **Maalihe, pinnase liikumine**

91. If ei hüvita maalihe või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

#### **Aegamööda tekkinud kahjud**

92. If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms). Näited. Hoone põrand mädaneb tilkuva vee tagajärjel. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

#### **Hoone vajumine, kerkimine, paisumine, liikumine**

93. If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms). Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest (sh nii aegamööda kui ka äkiliselt tekkinud juhtudel).

#### **Kondensaatvesi**

94. If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju, aurutõkke uuesti paigaldamine jms).

#### **Tuvastamata vara**

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

#### **Kaudsed kahjud ja kulud**

96. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

#### **Keskkonnareostus**

97. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

#### **Koduloomad, linnud, putukad**

98. If ei hüvita kahju, mis tekkis näriliste, putukate, lindude või koduloomade tegevuse tagajärjel. Metsloomade, v.a närilised, poolt põhjustatud kindlustusjuhtumid on kindlustatud.

#### **Kaotamine, kadumine, unustamine, varavastased teod**

99. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kaotamise või unustamise tõttu, välja arvatud võtme kadumine (vt p 24).

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

#### **Hooldustööd ja pisivead**

101. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

102. If ei hüvita kindlustusobjekti sisemiste ja välimiste pisivigade kahju (kriimustused, täkked, lohud erinevatel pindadel, sh põrandatel, seintel või kodutehnikal, plekid kindlustusobjekti sisepinnal jms).

#### **Sportivarustuse tavapärase kasutamine**

103. If ei hüvita kahju, mis tekkis sportivarustusele selle tavalisel kasutamisel.

Näited. Jalgpall läheb mängu käigus katki. Hokimängija kaitsekiiver saab mängu käigus kriimustada. If kahju ei hüvita.

#### **Mootorsõidukid ja maastikusõidukid väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet**

104. If ei hüvita registreerimisele mittekuuluvale mootorsõidukile või maastikusõidukile väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet tekkinud kahju (nt liiklusõnnetus, vargus väljaspool garaaži jms).

#### **Kindlustusobjekti mitte-sihipärane kasutamine**

105. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud.

#### **Lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetööd**

106. If ei hüvita kahju, mille põhjustas lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

#### **Elektrilised või mehhaanilised rikked või kulumine**

107. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike, häire või kulumine (katlakivi, rooste, kasutamisest tingitud kulumine jms). If hüvitab kahju, kui rikke põhjustab äkiline ja ettenägematu kindlustusjuhtum.

Näited. Põrandakütte uus termostaat on praak ja põrandaküte ei hakka tööle. 7-aastane boiler lakkab katlakivi ladestumise tõttu töötamast. If ei hüvita kahju.

Seadme lüliti on tihedast kasutamisest ära kulunud ja murdub. If ei hüvita kahju.

108. If ei hüvita elektriseadmele tekkinud kahju, kui seade ei olnud enne kahju tekkimist töökorras (nt seade oli veel parandamata).

#### **Ebasobivad kaitsmed**

109. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest. Sobivate elektrikaitsmete kasutamist reguleerivad hoone elektriprojekt, seadme kasutusjuhend jms.

#### **Hooned**

##### **Hoone**

134. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:

134.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);

134.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutehnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika ).

135. Eelmises punktis nimetatud vara võib Ifi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

#### **Vara, mis ei ole kindlustatud**

137. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:

137.1. kaev (sh puurkaev, purskkaev), kaevuvesi;

137.2. torustikus ja/või tehnosüsteemis olev vesi;

137.3. kilekasvuhooded;

137.4. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;

137.5. muru, puud ja põõsad, rohttaimed;

137.6. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

#### **Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma**

140. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis erinevalt eelmisest punktist on kindlustusväärtuseks amortisatsiooni võrra vähendatud taastamisväärtus.

142. Soojuspumbad ja kütteseadmed, v.a. tahkekütusega köetavad ahjud, on kindlustatud taastamisväärtuses, millest on maha arvatud selle vanusele vastav amortisatsioon vastavalt punktis 167 toodud tabelile.

143. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

#### **Korterelamu mõttelise osa kindlustamine**

148. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kahjust.

Näide. Majas on 10 võrdse suurusega korterit, korteriomaniku mõtteline osa on 1/10. Maja katus hävib tulekahjus, selle remont maksab 25 000 eurot. Korteriomaniku osa kahjust on 2500 eurot. Omavastutus on 200 eurot. If hüvitab  $2500 - 200 = 2300$  eurot.

### **Kodune vara**

152. Koduseks varaks on kindlustusvõtjale ja/või kindlustatule kuuluv või tema alalises kasutuses olev vallasvara (koduelektronika, vaibad, mööbel, rõivad, ehitusmaterjalid jms). Ehitusmaterjalide kindlustussumma on 3000 eurot.

153. Koduse varana ei ole kindlustatud:

153.1. registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid;

153.2. vara, mis on ajutiselt kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses kuni 30 päevaks, sh renditööriistad jms

153.3. nutikellad, tahvelarvutid, mobiiltelefonid, sh nutitelefoniid;

153.4. üle 48 kuu vanused laua- ja sülearvutid ning fotokaamerad. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti;

153.5. sularaha, väärtpaberid;

153.6. dokumendid, käsikirjad, joonised;

153.7. taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;

153.8. vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;

153.9. lõhkeaine;

153.10. andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;

153.11. ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;

153.12. korterelamu hoovis asuv vara

153.13. korterelamu ühiskasutuses olevas trepikojas, garaažis, põõningul või keldris asuv vara, v.a. jalgratas, lapsevanker või ratastool.

### **Hoones asuvad asjad**

154. Kui kindlustuskohaks on hoone, on kindlustatud vara, mis asub hoones (sh kõrvalhoonetes). Hoonest väljas asuv vara ei ole kindlustatud (sh rõdul ja terrassil asuv vara). Kõrvalhoones asuva koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast.

### **Korteris asuvad asjad**

155. Kui kindlustuskohaks on korter, on kindlustatud korteri eluruumides asuv vara. Kui vara asub mujal, siis ei ole see kindlustatud (sh rõdul ja terrassil asuv vara).

### **Koduse vara kindlustusväärtus**

156. Koduse vara kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus, v.a punktides 157 - 158 toodud juhtudel. Taassoetamisväärtus on samade omadustega uhiuue eseme ostmisteks vajalik rahasumma.

157. 24 – 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kindlustusväärtuseks 50% samaväärsse seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti.

158. Järgmiste esemete kindlustusväärtuseks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

### **Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine**

#### **Lammutamine ja taastamine**

159. Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

160. Soojuspumpade ja kütteseadmete kahjusumma arvutatakse alati vastavalt punktile 167.

#### **Õigusaktidega kehtestatud nõuetest tulenevad lisakulud**

162. If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitsenõuete, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

#### **Projekteerimiskulu**

164. If hüvitab projekteerimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

165. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

#### **Hüvitamine jääkväärtuse korral**

166. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis vähendatakse hüvitatavat kahju vastavalt amortisatsioonile (kulumile).

#### **Soojuspumbad ja kütteseadmed**

167. Soojuspumba ja kütteseadme, v.a tahkekütusega köetava ahju, kahjustumise korral loetakse kahju suuruseks tabelis märgitud amortisatsiooni võrra vähendatud taastamiseks vajalikud kulud.

<b>Vanus</b>	<b>Amortisatsioon</b>
0-4 aastat	0%
5-10 aastat	50%
Üle 10 aasta	100%

Eeltoodud amortisatsiooni ei rakendata soojuspumba või kütteseadme välise tulekahju korral.



## Alakindlustus

169. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

170. Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## Koduse vara hüvitise arvutamine

### Vara ei ole võimalik remontida

173. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, arvutatakse kahjusumma punktide 174 - 178 järgi.

174. Tabelis loetlemata eseme kahjusummaks on:

174.1. kuni viie aasta vanuse eseme puhul taassoetamisväärtus;

174.2. viie ja enama aasta vanuse eseme puhul turuväärtus.

175. Tabelis loetletud esemete kahjusummaks on eseme vanusele vastav protsent uhiuue eseme hinnast.

176. Eseme vanus arvutatakse täisaastates olenemata sellest, mis kuus ese valmistati või soetati.

177. 24 – 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kahjusummaks 50% samaväärse seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti, kindlustusvõtja peab hüvitise saamiseks esitama tõendi seadme soetamise aja kohta.

178. Esemed, mille kahjusummaks loetakse alati turuväärtus, on: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, nende varuosad ja detailid, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

Eseme vanus aastates	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Üle 9 aasta
Jääkväärtus ehk % uhiuue eseme hinnast											
Mööbel, vaibad	100	100	100	100	95	90	80	70	65	60	50
Karusnahad, kellad, muusikainstrumendid, prillid	100	100	100	100	95	90	85	80	70	60	50
Elektronika (v.a. laua- ja sülearvutid ning fotokaametad) köögitehnika	100	100	100	90	80	70	60	50	40	35	30
Sportitarbed	100	100	100	80	70	60	50	40	35	30	30

Riidesemed, jalanõud	100	100	70	55	40	30	30	30	30	30	30
Optilised seadmed, videotehnika, nende varuosad ja detailid	100	100	70	60	50	45	40	30	30	30	30
Eelnevalt nimetamata esemed majapidamises	100	100	80	60	50	45	40	35	30	30	30

### Hüvitise ettemakse

188. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.

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

190. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem 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.

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

### **IF ERAISIKU VASTUTUSKINDLUSTUSE TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (TVFI-20201)**

kehtivad alates 16.04.2020

6. If ei hüvita ühises majapidamises elavate inimeste omavahelisi nõudeid, samuti ei hüvitata kindlustatu abikaasale, elukaaslasele, vanemale, vanavanemale, lapsele, lapselapsele, õele, vennale, samuti poolõele, poolvennale, kasulapsele, kasuvennale, kasuõele, kasuvanemale, kasuvanavanemale, ämmale, äiale tekkinud kahju.

7. If ei hüvita kindlustatuga töösuhtes olevale isikule tekkinud kahju.

12. If ei hüvita, kui õnnetusjuhtum toimus väljaspool kindlustusperioodi.

#### **Ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulud**

19. If ei hüvita ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulusid, kui tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga, kahju on kindlustustingimustega välistatud.

Näited. If ei hüvita tahtlikult tekitatud kahjuga seotud õigusabikulu. If ei hüvita õigusabikulu, mis on seotud intressinõuetega, leppetrahvi nõuetega, joobeseisundis tekitatud kahju hüvitamise nõuetega jne.

20. Kui kindlustuslepingu alusel hüvitamisele kuuluv kahju on omavastutusest väiksem, ei hüvita If ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulusid.

21. Kui ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulude ning kahju summa ületab kindlustussumma, on hüvitis piiratud kindlustussummaga.

Näide. Kindlustussumma 50 000 eurot. Kahjunõue on 40 000 eurot. Õigusabikulu kindlustatu õiguste kaitseks on 15 000 eurot. If hüvitab kahjunõude ja õigusabikulude eest kokku 50 000 eurot.

#### **Nõude lahendamine kokkuleppega**

22. Kui If on seisukohal, et vaidlus on otstarbekas lahendada kokkuleppega, peab kindlustatu Ifi ettepanekule kirjalikult vastama 5 päeva jooksul, kui If ei ole määranud pikemat tähtaega.

23. Kui kindlustatu jätab Ifi ettepanekule tähtaegselt vastamata või kokkuleppe sõlmimata, ei hüvita If ekspertiisi-, õigusabi- ja kohtukulusid ega kahju suurenemist, mis tekib pärast Ifi ettepanekule vastamise või kokkuleppe sõlmimise tähtaja möödumist.

#### **Nõuete esitamise tähtaeg**

24. If hüvitab ainult need kindlustusjuhtumist tingitud nõuded, mis edastatakse Ifile kolme aasta jooksul arvates selle kindlustusperioodi lõpust, mil toimus nõude aluseks olev õnnetusjuhtum.

#### **Kindlustuse kehtivuspiirkond**

26. Kindlustus kehtib, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

26.1. nõude aluseks olev õnnetusjuhtum toimus ja kahju tekkis kindlustuse kehtivuspiirkonnas ja

26.2. nõue esitati kindlustuse kehtivuspiirkonna õiguse alusel ja

26.3. nõuet lahendatakse kindlustuse kehtivuspiirkonna kohtus.

27. Kui kindlustuslepingus ei ole kindlustuse kehtivuspiirkonda märgitud, on selleks Eesti Vabariik.

### **Välistused**

28. Lisaks alltoodule kasutatakse „Kindlustuse üldtingimuste“ välistusi.

29. Välistusi kohaldatakse sõltumata sellest, kas välistuses toodud asjaolu põhjustab kindlustu tegevus, muu isiku tegevus või väline asjaolu.

### **Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga**

30. If ei hüvita, kui tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.

31. If ei hüvita, kui kahju ei vasta hüvitatava kahju tunnustele.

### **Tahtlikult tekitatud kahju**

32. If ei hüvita, kui kindlustatu tekitas kahju tahtlikult või rikkus tahtlikult lepingut, õigusnormi, asja kasutamiseks ette nähtud juhiseid või ohutusnõudeid.

### **Teadaolevad asjaolud**

33. If ei hüvita, kui kindlustusvõtja või kindlustatu oli kahju hüvitamise nõudega seotud asjaolust (nt kohustuse rikkumine, kahju tekkimine, pretensioon jms) teadlik või pidi olema teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist. Käesolevat välistust kohaldatakse isegi juhul, kui kindlustusvõtja oli eelnimetatud asjaolust Ifile teatanud.

### **Kindlustatu valduses või kasutuses olevad asjad**

34. If ei hüvita kahju, mis on tingitud kindlustatu valduses või kasutuses (üüri-, liisingu- või järelmaksulepingu alusel kasutatavad asjad, laenatud arvuti jms) olevate vallas- ja/või kinnisasjade hävimisest, kahjustumisest või kaotsiminekest.

### **Nutitelefonid, tahvelarvutid**

35. If ei hüvita puutetundliku ekraaniga nutitelefonile või tahvelarvutile tekkinud kahju.

### **Ehitamine**

36. If ei hüvita ehitamise tõttu tekkinud kahju, sh remondi-, lammutus- või kaevetööde tõttu tekkinud kahju, kui ehitamiseks on nõutav ehitusluba või ehitusteatis.

### **Erialased teenused**

37. If ei hüvita erialase teenuse tõttu tekkinud kahju.

38. Erialaseks teenuseks loetakse teenuseid nagu meditsiini-, veterinaar-, õigusabi-, koolitus-, raamatupidamisteenus, infotehnoloogiateenus, planeeringutega seotud teenused, uuringud, hinnangud, analüüsid, järelevalveteenus osutamine (sh omanikujärevalve), projekteerimine, hindamisteenus, finantsalane tegevus jms.

### **Tasuline tegevus ja muu töö**

39. If ei hüvita kahju, mis on seotud majandus- või kutsetegevusega, tasu eest tehtava tegevusega, tasu eest osutatud teenusega või tasu eest üle antud asjaga. Eeltoodud välistust ei kasutata juhul, kui kindlustatu vastutab poliisile märgitud kinnisasja üürileandjana.

40. If ei hüvita kahju, mis on seotud töö- või teenistusülesannete täitmisega, samuti juriidilise isiku juhtimisorgani liikmeks olemisega.

### **Sport**

41. If ei hüvita kahju, mis on seotud kindlustatu treeninglaagris, liiga-, meistri- või rahvusvahelistel võistlustel osalemisega.

### **Kõrge riskiga objektid**

42. If ei hüvita, kui nõude aluseks on alltoodud objekti valdamine või kasutamine:

42.1. relvad, lõhkeained;

42.2. veesõidukid, õhusõidukid, sh droonid;

42.4. mootorsõidukid, maastikusõidukid (sh auto- ja motosport), rööbassõidukid.

### **Joobeseisund**

43. If ei hüvita, kui kahju tekitanud isik oli kahju tekitamise ajal alkoholi-, narkootilise, toksilise vms joobe seisundis.

### **Ebaseaduslik tegevus**

44. If ei hüvita, kui nõue tuleneb tegevusest, millega tegelemiseks kindlustatul puudus õigusaktidega nõutav luba, sõiduki juhtimisõigus vms.

### **Kohustuslik kindlustus**

45. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustuslikku kindlustuste alusel.

### **Mittevaraline kahju**

46. If ei hüvita mittevaralist kahju.

### **Saamata jäänud tulu**

47. If ei hüvita saamata jäänud tulu, v.a punktis 15 isikukahju hulka loetav sissetuleku, elatise kaotus või vähenemine.

### **Avalik-õiguslikud sanktsioonid, sh trahvid**

48. If ei hüvita kindlustatule määratud avalik-õiguslikest sanktsioonidest (rahaline karistus, rahatrahv, sunniraha, vangistus, arest jms) tingitud kahju.

### **Lepingust tulenev kõrgendatud vastutus**

49. If ei hüvita, kui nõude aluseks on kokkulepe, millega on määratud seadusest rangemad kahju hüvitamise tingimused, näiteks loobumine vastuväidete esitamisest, lihtsustatud tõendamine, aegumistähtaja pikendamine, kahju ulatuse määramine, süü või vastutuse vorm jms.

### **Leppetrahvid, viivised, intressid**

50. If ei hüvita lepingu alusel nõutavaid leppetrahve, viiviseid ega intresse, sõltumata sellest, kelle vahel sõlmitud lepingust need tulenevad.

### **Aegunud nõuded**

51. If ei hüvita, kui kindlustatu vastu esitatud nõue on aegunud.

### **Keskkonnakahjud**

52. If ei hüvita keskkonnale tekkinud kahju, välja arvatud äkilise, ettenägematu ja ühekordse sündmuse tõttu tekkinud kulud reostuse kõrvaldamiseks ning vältimatult vajalikud esmased kahju piiramiskulud, kui nende kulutuste hüvitamise eest vastutab kindlustatu.

53. If ei hüvita, kui kahju tekkis keskkonnale järk-järguliselt, korduva või jätkuva asjaolu tõttu. Näide. If ei hüvita, kui iga päev tilgub saasteainet pinnasele, mis tuleb aja möödudes eemaldada.

54. If ei hüvita keskkonnale tekkinud kahju heastamise tasu, näiteks nõuded ja kohustused Eesti keskkonnavastutuse seaduse või või muu Euroopa Liidu keskkonnavastutust reguleerival direktiivil põhineva õigusakti alusel.

### **Asbest või tubakas**

55. If ei hüvita asbesti või tubaka tervistkahjustavate omaduste tõttu tekkinud isikukahju. **Intellektuaalne omand**

56. If ei hüvita, kui nõue tuleneb intellektuaalse omandi, näiteks kaubamärgi-, autori- või patendiõiguse, kahjustamisest või rikkumisest.

### **Kemikaalid**

57. If ei hüvita kemikaali valdamisest või kasutamisest tingitud kahju.

### **Muud välistused**

58. If ei hüvita, kui kahju tekkis:

58.1. mistahes nakkushaigusest, sh AIDS-ist, HI-viirusest või hepatiidist;

58.2. mistahes loomataudi haigustekitajast või ohtlikust taimekahjustajast;

58.3. hallituse, seene, sh majavammi tõttu.

### **Kaasomandis küte, vesi, kanalisatsioon, elekter jms**

59. If ei hüvita kahju, mis on tingitud korteriomanditeks jaotatud hoone osast, mis on kõigi korteriomanike kaasomandis.

Näited. Kindlustatu korteris asuv radiaator puruneb, vesi tekitab kahju naabritele. Radiaator on kõigi korteriomanike kaasomandis, If seda kahju ei hüvita. Korteriomanike kaasomandist tulenevat vastutust kindlustakse eraldi lepinguga.

#### **Tule- ja plahvatusohtlikud ained**

60. If ei hüvita kahju, mis on tingitud kõrge tuleohtlikkusega või plahvatusohtlike ainete käitlemise nõuete eiramisest.

#### **Hüvitis**

63. Kindlustussumma väheneb iga hüvitise võrra.

Näide. Kindlustussumma on 10 000 eurot. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju 3 000 eurot. Kindlustussumma väheneb (10 000 – 3 000) 7 000 euroni.

#### **Ifi tagasinõudeõigus**

68. Kindlustatule kuuluv kahju hüvitamise nõudeõigus kahju eest vastutava isiku vastu läheb hüvitise maksmise korral hüvitatud summa ulatuses üle Ifile.

69. If ei pea maksma hüvitist enne, kui kindlustatu on allkirjastanud nõudeõiguse üleminekut kinnitava dokumendi.

## **PZU KODUKINDLUSTUSE TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (K100/2022)**

Kehtivad alates 21.06.2022

### 1. Kindlustatud ese

1.2.3. Hoonega koos on kindlustatud ka kindlustusvõtjale kuuluvad hoone väliskülgedele või katusele paigaldatud ja statsionaarselt kinnitatud antennid, markiisid, jälgimiskaamerad, valgustid, päikesepaneelid jmt ning kindlustatud isiku territooriumil paiknevad hoone juurde kuuluvad rajatised nagu valgustid, aed, väravad, tõkkepuud, lipumastid, varjualused jmt ning kuni 20 m<sup>2</sup> suurused väikehooned ning hoone kütmiseks vajalik kütteaine. Käesolevas punktis loetletud esemed kokku on kindlustatud kuni 10 000 euro väärtuses.

1.6. Rajatise mõiste sisustamisel lähtutakse ehitusseadustikust.

Rajatis on ehitis, mis ei ole hoone. Rajatised on näiteks valgustid, aed, väravad, tõkkepuud, lipumastid, varjualused, välibassein, mänguväljak jms.

Kui kindlustuslepingus ei ole märgitud teisiti, ei loeta kindlustatud rajatisteks vesiehitisi ega sadamarajatisi (nt paadisild, muul, kai), tuulegeneraatoreid koos mastidega, päikesepaneele koos seadmetega, kindlustuskoha territooriumil asuvaid sõidu- ega kõnniteid.

1.7. Kodune vara on kindlustuslepingus märgitud kindlustusvõtjale ja/või tema pereliikmele kuuluv või seaduslikus valduses olev vallasvara. Seaduslikus valduses olevale vallasvarale tekkinud kahjud kuuluvad hüvitamisele vaid juhul, kui need pole hüvitatavad kellegi teise poolt või mõnel muul moel. Kui kindlustuslepingus ei ole märgitud teisiti, on väärisesemed, sh antiikse või kunstilise väärtusega esemed ning väärismetallist ja materjalist esemed kindlustatud koduse vara hulgas kuni 4 000 euro väärtuses.

1.9. Kui kindlustuslepingus ei ole märgitud teisiti, ei loeta kindlustatud esemeks sularaha, väärtpabereid, võlakirju, dokumente, plaane, jooniseid, arhiive, infotöötlussüsteemis ja andmekandjal sisalduvat teavet ega tarkvara, registreerimisele kuuluvaid mootorsõidukeid, haagissuvilaid, haagisel saunu/kümbalus- tünne/suvilaid, õhu- ja veesõidukeid, lõhkeaineid, näidiseid, mudeleid, majandustegevuses kasutatavat vara, elusolendeid, toataimi ega haljastust.

1.10. Punktis 2.2. nimetatud asukohas olev kodune vara on kindlustatud kokku kuni 10% ulatuses kindlustuslepingus märgitud koduse vara kindlustussummast.

### 2. Kindlustuskoht

2.2. Kindlustuskaitse kehtib ka kindlustatud esemeks oleva koduse vara suhtes kindlustuslepingus märgitud aadressil asuva kindlustatud isiku eramu või ridaelamuboksi hoovis, kui nimetatud kodune vara on ette nähtud välitingimustes kasutamiseks. Samuti kehtib kindlustuskaitse kindlustatud esemeks oleva koduse vara suhtes korteri juurde kuulavas kindlustusvõtja ainukasutuses olevas lukustatud keldriboksis ja panipaigas, samuti eramu või ridaelamuboksi juurde kuulavas abihoones.



Kindlustuskaitse ei kehti kodusele varale juhul, kui seda hoitakse ühiskasutatavates ruumides (nt trepikojas, pööningul, ühiskasutatavas keldriruumis või panipaigas, töökohas) või järelevalveta avalikus ruumis.

2.3. Kindlustusvõtja ja/või tema pereliikmetega kaasas olev kodune vara on kindlustatud ka väljaspool kindlustuslepingus märgitud kindlustuskohta kogu maailmas kuni 3 000 euro väärtuses (nt autos, töö-, koolis, puhkusel). Kaasas oleva koduse vara raames loetakse kindlustatuks ainult järgmised loetletud esemed: süle- ja tahvelarvuti, mobiiltelefon, kaasaskantav audio-, video- ja fototehnika, riided ja jalanõud, kotid ja kohvrid, ehted, prillid, käekell, jalgratas, lapsevanker, spordivarustus, liikumisvahendid (nt tasakaaluliikur), kalastustarbed ja puuetega inimeste tehnilised abivahendid. Hüvitamisele ei kuulu kaasas olevale kodusele varale tekkinud kahjud, mis on hüvitatavad kellegi teise poolt või mõnel muul moel.

### 3. Kindlustusjuhtum

#### 3.3. Tulekahju

3.3.5. Hüvitatakse tulekahjus kahjustada saanud lemmiklooma ravi kulu. Lemmikloomana ei käsitleta koduloomana keelatud looma ning majandustegevuses (nt farm, ratsatalu, loomaaed) kasutatavat või eksponeeritavat looma.

3.3.6. Hüvitatakse kindlustatud hoone või rajatise tulekahju tõttu hävinud haljastuse taastamine kuni 3000 euro väärtuses.

3.3.7. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

#### 3.4. Veeavarii

3.4.2. Lisaks hüvitatakse veeavarii põhjustanud kindlustatud esemeks oleva ehitise tehnosüsteemi ja torustiku remondikulud kuni 1 000 euro väärtuses.

3.4.3. Veeavarii puhul hüvitatakse hoonesisese veevarustus-, kanalisatsiooni- või küttesüsteemi või nende osade läbikülmumise tagajärjel purunemise tõttu torustikust väljavoolanud veest tekkinud kahju ning punktis 3.4.2. nimetatud kulud juhul, kui läbikülmumine on tingitud kütteseadme sisemisest rikkest või elektrivarustuse katkemisest.

3.4.4. Veeavarii puhul ei hüvitata kahju, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on loodusnähtuste tõttu kanalisatsioonisüsteemi kaudu hoonesse tungiv vesi või reovesi.

3.4.5. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

#### 3.5. Murdvargus

3.5.7. Murdvarguse puhul ei hüvitata kahju, kui kindlustusvõtja ja/või tema pereliikmetega kaasas olev kodune vara oli mootorsõidukisse jäetud nähtavale kohale.

3.5.8. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

#### 3.6. Vandalism

3.6.4. Vandalismi puhul ei hüvitata koduse vara vargusest (sh murdvargusest) tekkinud kahju.

3.6.5. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

#### 3.7. Torm

3.7.2. Torm on tuulepuhang, mille tugevus on vähemalt 18 meetrit sekundis. Kui tuule kiirust pole võimalik kindlaks määrata, peetakse tormiks tuult, mis on tekitanud kindlustuskoha ümbruses laitmatus seisukorras olevatele ehitistele või esemetele kahju. Samuti loetakse tormikahjuks selliseid kindlustatud eseme kahjustusi, mis said tekkida üksnes tormi tagajärjel.

3.7.3. Tormi puhul ei hüvitata:

- a) kahju, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on üleujutus, sh tormi tõttu tekkinud üleujutus;
- b) kahju, mille põhjuseks on konstruktsiooni-, materjali-, projekteerimis-, paigaldus-, kokkupaneku- või valmistusviga, sobimatu või praakmaterjal või -toode, ebakvaliteetne töö.

3.7.4. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

### 3.8. Üleujutus

3.8.2. Üleujutuse all mõistetakse ainult looduslikku üleujutust, mille on põhjustanud torm, sademed (sh lumesulamisvesi) või veekogu üleujutus. Looduslik üleujutus tähendab erakorralist veetaseme tõusu, mille tõttu tekkinud ebaharilikku veehulka ei suuda maapind ja/või projekti-kohaselt rajatud kuivendussüsteem (sh drenaaži- või kanalisatsioonisüsteem) vastu võtta.

3.8.3. Üleujutuse puhul ei hüvitata kahju, mis on tingitud tammi või muu kaitserajatise purunemisest.

3.8.4. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

### 3.9. Sadevee tungimine läbi konstruktsiooni

3.9.1. Läbi ehitise konstruktsiooni tunginud sade- või sulaveest tekkinud kahju hüvitatakse juhul, kui kindlustuskohas ei ole viimase viie aasta jooksul vee läbijooksu esinenud.

3.9.2. Hüvitamisele kuulub esmakordse sade- või sulavee läbijooksu tõttu tekkinud kahju siseviimistlusele või kodusele varale.

3.9.3. Läbi ehitise konstruktsiooni tunginud sade- või sulaveest tekkinud kahju hüvitamisel on kindlustussumma 3 000 eurot.

3.9.4. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mis on tekkinud hoone või selle osa silmnähtavalt või teadaolevalt kehvast seisundist ning hoolsuskohustuse eiramisest (nt remondivajaduse ignoreerimisest või esmaste kahju ärahoidmise meetmete mitterakendamisest).

3.9.5. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

### 3.10. Kogurisk

3.10.1. Koguriski puhul hüvitatakse kindlustatud esemele ootamatu, äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu tekkinud kahju, mida ei ole määratletud punktides 3.3. kuni 3.9.

3.10.2. Arvutite (sh laua-, süle- ja tahvelarvutid) ja arvutitega seotud seadmetega või mobiiltelefonidega toimunud koguriski kindlustusjuhtumite korral hüvitatakse kindlustusperioodi iga aasta kohta üks kindlustusjuhtum.

3.10.3. Koguriski puhul ei hüvitata:

- a) üle nelja aasta vanusele kodusele varale, sanitaartechnikale ja integreeritud köögitechnikale tekkinud kahju, mille põhjuseks on kindlustatud eseme enda sisemised elektrilised või mehaanilised rikked või häired;
- b) üle nelja aasta vanustele ehitise tehnosüsteemidele (soojuspump, katel, boiler, ventilatsiooniagregaat jms) tekkinud kahju, mille põhjuseks on katkestused, häired või pinge kõikumised elektrivarustuses ning kindlustatud eseme enda sisemised elektrilised või mehaanilised rikked või häired;
- c) mootorsõidukitele, põllumajandusmasinatele ja -technikale, haagistele ja poolhaagistele, murutraktoritele ja -niidukitele, robotmuruniidukitele jmt esemetele tekkinud kahju nende kasutamise, transpordi ja/või tööprotsessi käigus;
- d) kahju, mille põhjuseks on konstruktsiooni-, materjali-, projekteerimis-, paigaldus-, kokkupaneku- või valmistusviga, sobimatu või praakmaterjal või -toode, ebakvaliteetne töö;
- e) kahju, mille põhjuseks on ehitus-, remondi-, seadistus-, hooldus- või ümberehitustöö;
- f) väljaspool hoonet või avatud hoones paiknevale vallasvarale tekkinud kahju, mille põhjuseks on tuul, vihm, lumi, pakane või muu loodusnähtus, liiv või tolm, kui nimetatud vara pole ette nähtud välistingimustes kasutamiseks;
- g) kahju, mille põhjuseks on kindlustatud eseme kaotamine, kadumine, unustamine või vargus. Aia- ja terrassimööbli, batuudi, soojuskiirguri, suitsu- ja barbequeahju ning grilli vargus kuulub hüvitamisele eramu või ridaelamuboksi hoovist eeldusel, et vargus pandi toime aiaga piiratud alalt; korteri ja korteriomandi juurde kuuluval terrassil või rõdul asuva mööbli varguse tõttu tekkinud kahju hüvitatakse vaid juhul, kui varguse toimepanemiseks tuli ületada tõkked, piirded või kõrvaldada lukustus.
- h) spordivarustusele, kalastustarvetele ja liikumisvahenditele, sh jalgrattale, tõukerattale, tasakaaluliikurile, laste elektriautole jmt tekkinud kahju selle tavapärase kasutamise käigus.

3.10.4. Kindlustustingimuste üldised välistused on toodud punktis 5.

### 3.11. Vastutuskindlustus

3.11.3. Kindlustuskaitse laieneb ka lemmiklooma poolsele kahju tekitamisele, mille eest kindlustusvõtja ja/või tema pereliige seadusjärgselt vastutab. Lemmikloom on isiklikuks meelelahutuseks või seltsiks peetav või sellel eesmärgil pidamiseks mõeldud loom. Lemmikloomana ei käsitleta koduloomana keelatud looma ning majandustegevuses (nt farm, ratsatalu, loomaaed) kasutatavat või eksponeeritavat looma.

3.11.4. Juriidilisest isikust kindlustusvõtja korral hõlmab vastutuskindlustuse kaitse ainult hoone, hoone osa, hoone ruumide, kinnistu või rajatise omamisest, valdamisest või haldamisest tulenevat vastutust.

3.11.5. Kindlustusleping kehtib kindlustusjuhtumite suhtes, mille aluseks olev õigusvastane tegu ja selle tagajärjel kolmandale isikule kahju tekkimine leidsid aset Eesti Vabariigi piires.

3.11.6. Vastutuskindlustuse kaitse hoone, hoone osa, hoone ruumide, kinnistu või rajatise omamise, valdamise või haldamisega seotud nõuete suhtes kehtib ainult sama kindlustuslepingu varakindlustuse osa raames loetletud kindlustuskohtades.

3.11.7. Kindlustuskaitse laieneb kindlustatud isiku vastu esitatud nõuetele, mis muutuvad sissenõutavaks hiljemalt ühe aasta jooksul pärast kindlustusperioodi lõppu ja mille aluseks olnud kindlustusjuhtum toimus kindlustusperioodi jooksul.

3.11.9. Vastutuskindlustuse õigusabikulud käesolevate tingimuste mõistes on kindlustusjuhtumi menetlemisel kindlustatud isiku õigusabile, ekspertiisile ja kohtupidamisele kulutatud summa. Õigusabikulud hüvitab PZU juhul, kui need on vajalikud nõude tõrjumiseks ja kindlustatud isiku õiguste kaitseks.

Hüvitamisele kuuluvad ainult PZU-ga eelnevalt kooskõlastatud õigusabikulud.

3.11.10. Vastutuskindlustuse puhul ei hüvitata kahju ega kulu, mille põhjuseks või sisuks on:

a) kindlustusvõtja ja/või tema pereliikme majandustegevusega ja/või tootjavastutusega või tööandja vastutusega seotud kahju;

b) saamata jäänud tulu;

c) mittevaraline kahju;

d) tasu avalik lubamine;

e) käsundita asjaajamine;

f) raske hooletus või tahtlus;

g) alusetu rikastumine;

h) riskivastutus ja suurema ohu allikas, näiteks mootorsõiduk, vee- või õhusõiduk (paat, droon, auto jms) v.a mootorita maismaasõiduk (nt jalgratas);

i) sündmus, millest kindlustusvõtja ja/või tema pereliige oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist;

j) osalemine treeningul või võistlusel;

k) kindlustusvõtja, tema pereliikmete ja lähikondsete omavahelised nõuded;

l) töö- või teenistussuhe;

m) perekonnaõiguslikud vaidlused;

n) vääramatud jõud;

o) saastamine jms keskkonnakahjud;

p) trahvid, viivised ja muud kahjule lisanduvad sanktsioonid;

q) asbest, dietüülstilbestrool, dioksiin, toksiline hallitus, nakkushaigus (sh AIDS) või infektsioon;

r) lõhkeained, relvad, radioaktiivne aine;

s) lepinguline vastutus;

t) kindlustusvõtja valdusesse või hoiule antud kolmanda isiku vara kahjustamine, kadumine või hävimine;

u) loomulikust kulumisest või ehitusveast tekkinud aukude, pragude ja lõhedega seotud nõuded;

v) kohustuslik kindlustus (sh liikluskindlustus ja jäätmeseadusest, raudteeseadusest, vedelkütuseeadusest tulenev vastutus);

w) hoone või selle osa silmnähtavalt või teadaolevalt kehv seisund (nt remontivajava toru läbijooks) ning hoosuskohustuse eiramine (nt remondivajaduse ignoreerimine või esmaste kahju ärahoidmise meetmete mitterakendamine).

### 3.12. Ajutise elukoha üürikulu

3.12.1. Kui kindlustusvõtja alaline elukoht muutub kindlustusjuhtumi tagajärjel elamiskõlbmatuks, siis hüvitatakse alalise elukohaga samaväärse ajutise elukoha leidmise kulu, üürikulu ning edasi-tagasi kolimise kulu. Samuti hüvitatakse saamata jäänud üüritulu, kui kindlustatud esemeks olev väljaüüritud eluruum on kindlustusjuhtumi tagajärjel muutunud elamiskõlbmatuks. Üürikulu ja -tulu hüvitatakse maksimaalselt 12 kuud, kuid mitte rohkem kui alalise elukoha taastamiseni või asendamiseni. Ajutise elukoha üürikulu ja -tulu hüvitatakse ilma omavastutust rakendamata.

3.12.2. Hüvitamisele ei kuulu ajutise elukoha kommunaalmaksud, viivised ja leppetrahvid.

3.12.3. Ajutise elukoha leidmise kulu, üürikulu ning edasi-tagasi kolimise kulu ei hüvitata isikule, kes kasutab kindlustuslepinguga kindlustatud hoonet või korterit üürilepingu alusel.

### 3.13. Üürniku tekitatud kahju

3.13.2. Hüvitamisele ei kuulu vara varguse tõttu tekkinud kahju ning punktis 5. nimetatud kahju ja kulud.

3.13.3. Kindlustuskaitse kehtib üksnes pikaajalise, s.o üle 30 päeva kestva üüriperioodi ning kirjalikus vormis sõlmitud üürilepingu puhul.

3.13.4. Kindlustusperioodi jooksul hüvitatakse üks üürniku tekitatud kahju juhtum.

3.13.5. Hüvitamisel ei kohaldata punktis 5.20. sätestatud.

## 4. Hüvitatavad lisakulud

4.1. Kindlustatud esemeks oleva koduse vara ja koguriski kaitse olemasolul laieneb kindlustuskaitse kindlustusvõtjale ja/või tema pereliikmele tekkinud kahjule, mille põhjuseks on pangakaardi vargus või röövimine Eestis. Hüvitamisele kuulub pangakaardiga ebaseaduslikult sularahaautomaadist väljavõetud sularaha ja ebaseaduslikest kaardimaksetest tekkinud kahju kokku kuni 1 000 euro väärtuses. Kindlustuskaitse kehtib eelpool kirjeldatud sündmustele, mis on toime pandud 48 tunni jooksul peale vargust või röövimist. Hüvitamisele ei kuulu kahjud, mis tekkisid pangakaardi andmete sattumisest teise isiku kätte (parooli kopeerime, andmete vargus internetis jms). Samuti ei kuulu hüvitamisele kahjud, mis on hüvitatavad kellegi teise poolt või mõnel muul moel (nt panga enda poolt).

4.2. Koduse vara lepingulisel rendipinnal hoiustamise kulud kindlustusjuhtumi tõttu toimuva remondi teostamise ajaks hüvitatakse kuni 500 euro väärtuses.

4.3. Lisaks kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud varalisele kahjule hüvitatakse alltoodud põhjendatud kulud kuni 10% ulatuses kindlustatud eseme kindlustussummast, maksimaalselt 100 000 euro väärtuses. Kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud ehitise kindlustussummat, siis on kindlustussumma võrdne ehitise taastamisväärtusega. Nimetatud kulud hüvitatakse ka siis, kui varalise kahju ja loetletud kulude kogusumma ületab kindlustussummat.

4.5. PZU ei hüvita:

4.5.1. enne kindlustusjuhtumit riigi-, kohaliku omavalitsuse ja nende haldusalas tegutsevate asutuste nõuetest ja ettekirjutustest tekkinud kulused;

4.5.2. keskkonnasaaste likvideerimise kulused;

4.5.3. riigi- ja kohaliku omavalitsuse asutuste, sh päästeameti kulused.

## 5. Välistused

Käesolevas punktis toodud välistusi rakendatakse kõigi kindlustustingimustes toodud kindlustusjuhtumite suhtes.

PZU ei hüvita kahju ega kulused, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on:

5.1. sõda või sõjaline operatsioon või mis tahes relvakokkupõrge; ametivõimude tegevus; ülestõus; rahvarahutus; revolutsioon; streik; töökatkestus; terrorism; vara sundvõõrandamine, konfiskeerimine või arestimine; riigipööre; erakorraline seisukord, lokaut või muu samalaadne sündmus;

5.2. tuumaenergia kasutamine mis tahes eesmärgil või selle kontrolli alt väljumine, radioaktiivne kiirgus ja radioaktiivne saastumine;

5.3. lõhkamis- või kaevandustööd;

5.4. maalihe ja maavärin;

5.5. küberkuritegevus või tarkvara viga;

5.6. algselt eksisteerinud defekt, sisemine viga, varjatud puudus ja kindlustatud eseme omaduste järkjärguline halvenemine, kulumine, vananemine, materjali väsimine või temperatuuri, värvi, maitse, lõhna, tekstuuri või viimistlusomaduste muutumine;

5.7. kõdunemine, hallitamine, korrosioon, erosioon, rooste, mädanik, kokkutõmbumine, aurustumine, kaalukaotus, niiskus, kuivus, rikkumine või muu selline pikaajaline protsess või nähtus;

5.8. esteetilise iseloomuga puudused (nt kriimustused, mõlgid, täkked, plekid, rebendid, värvitooni muutus), mis ei mõjuta kindlustatud eseme sihtotstarbelist kasutamist;

5.9. mikroorganismid (seened, vamm jms), koduloomad, linnud, taimed, närilised, kahjurid või putukad;

5.10. ehitise vajumine, pragunemine, kokkutõmbumine või paisumine;

5.11. torustiku kahjustumine või purunemine läbikülmumise tõttu, v.a punktis 3.4.3. määratletud juhul;

5.12. kindlustatud eseme hoolduse kulud, samuti hoolduse käigus väljavahetatava varuosa kulud;

5.13. saastumine või reostumine näiteks mürgi, tahma, sette, tolmu jms tõttu, välja arvatud juhul, kui saastumine või reostumine on tingitud punktides 3.3. kuni 3.8. määratletud sündmusest;

5.14. kindlustatud eseme eripära;

5.15. kindlustatud eseme mitte-eesmärgipärane kasutamine;

5.16. vee või lume (sh lume- ja jääsulamisvee) sissetungimine läbi hoone konstruktsioonide, v.a punktis 3.9. määratletud juhul;

5.17. ehitise sulgemata avade või ehitistarindite kaudu ehitisse tunginud sademed, välja arvatud juhul, kui avad tekkisid punktis 3.7.1 loetletud asjaolude tõttu;

5.18. jää ja/või lume liikumine või nende raskus.

5.19. Hüvitamisele ei kuulu liikluskindlustuse või muu kohustusliku kindlustuse lepingu alusel hüvitatav kahju.

5.20. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mille eest vastutab kolmas isik lepingu alusel, sh garantii andjana.

5.21. Hüvitist ei maksta, kui kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isik on rahvusvahelise finantssanktsiooni subjekt, samuti kui kahju või kulu põhjuseks on rahvusvaheline finantssanktsioon.

## 6. Kindlustusvõtja kohustused

6.1. Kindlustusvõtjaga on võrdsustatud tema pereliikmed, isikud, kellega kindlustusvõtjal on ühine majapidamine, samuti kindlustatud eseme seaduslikud valdajad või isikud, kes kasutavad kindlustatud eset omaniku või seadusliku valdaja nõusolekul (sh üürnikud). Samuti loetakse kindlustusvõtjaga võrdsustatud isikuks inimesed, kes viibivad kindlustuskohas kindlustusvõtja teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane või mitte (üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).

Kindlustusvõtja lepingulised kohustused kehtivad ka temaga võrdsustatud isikutele.

## 8. Kindlustusrisk ja kindlustusrisi võimalikkuse suurenemine

8.4. Kui kindlustusvõtja rikub teatamise kohustust või riskisuurendusest hoidumise kohustust, vabaneb PZU kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui kindlustusjuhtum toimub pärast ühe kuu möödumist ajast, mil PZU oleks pidanud teate kätte saama, välja arvatud juhul, kui ta teadis ajal, mil ta oleks pidanud teate kätte saama, kindlustusrisi võimalikkuse suurenemisest või pidi seda teadma.

8.5. Kindlustusrisi suurendavaks loetakse asjaolu, mis suurendab kindlustusjuhtumi toimumise tõenäosust (nt ehitus- ja/või remonditööd) või tekkiva kahju suurust. Kindlustusvõtja ei või ilma PZU nõusolekuta kindlustusrisi suurendada.

## 12. Kindlustushüvitis ja hüvitamise viisid

12.4. Vastutuskindlustuses ei ole PZU-l hüvitamiskohustust olukorras, kus kindlustatud isik on jõudnud kokkuleppele nõude esitajaga või juba hüvitanud nõude või selle osa, enne kui nõude tegelik suurus on tõendamata ja/või kindlustatud isiku hüvitamiskohustus on vaieldav. Samuti ei ole PZU-l nõude rahuldamise kohustust, kui kindlustatud isik loobub oma nõudest kolmanda isiku vastu, eeldusel, et nõudest mitteloobumise korral oleks saanud nõuda hüvitist kolmandalt isikult.

## 13. Omavastutus

13.4. Ehitus- ja remonditöödest põhjustatud veeavarii või tulekahju kindlustusjuhtumi korral rakendatakse kahju hüvitamisel poliisile märgitud omavastutuse kolmekordset määra, kuid mitte vähem kui 600 eurot.

## 14. Hüvitamise kord

14.4. Kui kindlustatud esemeks on hoonele või korterile paigaldatud päikesepaneelid ning need on hävinud punktides 3.3.–3.8. nimetatud kindlustusjuhtumi tagajärjel, siis hüvitab PZU paneelide hävimise tõttu tekkinud müügitulu kaotuse, võttes aluseks läbi liitumispunkti avalikku elektrivõrku müüdnud eelneva 12 kalendrikuu keskmise energia koguse ja müügihinna. Hüvitis makstakse perioodi eest, mil toimub päikesepaneelide asendamine, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest.

14.9. PZU-l on õigus teha tasaarvestus kindlustuslepingu alusel endale võetud kohustuse ning kindlustuslepingu järgi kuni kindlustusperioodi lõpuni veel tasumata kindlustusmakse osade vahel.

#### 15. Vabanemine kindlustuslepingu täitmise kohustusest

PZU vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:

15.1. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on rikkunud vähemalt ühte punktis 6 või 7 nimetatud kohustust ning nimetatud kohustuste täitmatajätmise ja kindlustusjuhtumi toimumise ja/või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse vahel esineb põhjuslik seos;

15.2. kindlustusjuhtum on toimunud kindlustusvõtja, temaga võrdsustatud isiku või soodustatud isiku raske hooletuse või tahtluse tõttu;

15.3. kindlustusjuhtumi põhjuseks on kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevus alkoholihoobes, narkootikumide või muude psühhotroopsete ainete mõju all;

15.4. kindlustusvõtja või soodustatud isik on esitanud valeandmeid kindlustuslepingu sõlmimisel oluliste riskiasjaolude (nt varasemad kahjud, hoone tüüp, seisund ja kasutusotstarve jms) suhtes või kahju toimumise asjaolude ja/või kahju suuruse kohta.

#### 18. PZU Koduabi

18.3. Koduabi teenus kehtib ainult nende kindlustusjuhtumite osas, mille suhtes kindlustusleping on sõlmitud. Kindlustuslepingus peab olema valitud vastav kindlustuskaitse, mis on Koduabi teenuse osutamise eelduseks.

18.4. Koduabi teenus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud ootamatu, äkilise ja ettenägematu õnnetuste korral.

18.5. Koduabi hüvitab ainult mõistlikud ja põhjendatud kulud, mis aitavad vahetult kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju suurust vähendada ja kahju edasist levikut piirata.

18.6. Koduabi teenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru, ukseelukku vms).

18.7. PZU Koduabi teenus kehtib ainult juhul, kui see on tellitud PZU kontakttelefonilt. Muul viisil tellitud Koduabi teenus hüvitamisele ei kuulu.



## **PZU KODUKINDLUSTUSE TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD SEB KLIENDILE (SEB-K100/2017)**

kehtivad alates 27.06.2017

### **3. Kindlustusjuhtum**

#### **3.5. Murdvargus**

3.5.7. Murdvarguse puhul ei hüvitata kahju kui kindlustusvõtja ja/või tema pereliikmetega kaasas olev kodune vara oli mootorsõidukisse jäetud nähtavale kohale.

#### **3.6. Vandalism**

3.6.4. Vandalismi puhul ei hüvitata koduse vara vargusest (sh murdvargusest) tekkinud kahju.

#### **3.7. Torm**

3.7.3. Tormi puhul ei hüvitata:

- a) kahju, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on üleujutus, sh tormi tõttu tekkinud üleujutus;
- b) kahju, mille põhjuseks on konstruktsiooni-, materjali-, projekteerimis-, paigaldus-, kokkupaneku- või valmistusviga, sobimatu või praakmaterjal või -toode, ebakvaliteetne töö

#### **3.8. Üleujutus**

3.8.3. Üleujutuse puhul ei hüvitata kahju, mis on tingitud tammi või muu kaitserajatise purunemisest.

#### **3.9. Kogurisk**

3.9.3. Koguriski puhul ei hüvitata:

- a) üle nelja aasta vanusele kodusele varale ja integreeritud köögitehnikale tekkinud kahju, mille põhjuseks on kindlustatud eseme enda sisemised elektrilised või mehaanilised rikked või häired;
- b) üle kuue aasta vanustele ehitise tehnosüsteemidele (soojuspump, katel, boiler, ventilatsiooniagregaat jms) tekkinud kahju, mille põhjuseks on katkestused, häired või pinge kõikumised elektrivarustuses ning kindlustatud eseme enda sisemised elektrilised või mehaanilised rikked või häired;
- c) mootorsõidukitele, põllumajandusmasinatele ja -tehnikale, haagistele ja poolhaagistele, murutraktoritele ja –niidukitele, robotmuruniidukitele jmt esemetele tekkinud kahju nende kasutamise, transpordi ja/või tööprotsessi käigus;
- d) kahju, mille põhjuseks on konstruktsiooni-, materjali-, projekteerimis-, paigaldus-, kokkupaneku- või valmistusviga, sobimatu või praakmaterjal või -toode, ebakvaliteetne töö;
- e) kahju, mille põhjuseks on ehitus-, remondi-, seadistus-, hooldus- või ümberehitustöö;

f) väljaspool hoonet või avatud hoones paiknevale vallavarale tekkinud kahju, mille põhjuseks on tuul, vihm, lumi, pakane või muu loodusnähtus, liiv või tolm, kui nimetatud vara pole ette nähtud välistingimustes kasutamiseks;

g) kahju, mille põhjuseks on kindlustatud eseme kaotamine, kadumine, unustamine või vargus. Aiaja terrassimööbli, batuudi, soojuskiirguri, suitsu- ja barbeque-ahju, grilli ning robotmuruiniiduki vargus kuulub hüvitamisele eramu või ridaelamuboksi hoovist eeldusel, et vargus pandi toime aiaga piiratud alalt;

h) spordivarustusele, kalastustarvetele ja liikumisvahenditele sh jalgrattale, tõukerattale, tasakaaluliikurile, laste elektriautole jmt tekkinud kahju selle tavapärase kasutamise käigus.

### **3.10. Vastutuskindlustus**

3.10.10. Vastutuskindlustuse puhul ei hüvitata kahju ega kulu, mille põhjuseks või sisuks on:

a) kindlustusvõtja ja/või tema pereliikme majandustegevusega ja/või tootjavastutusega või tööandja vastutusega seotud kahju;

b) saamata jäänud tulu;

c) mittevahaline kahju;

d) tasu avalik lubamine;

e) käsundita asjaajamine;

f) raske hooletus või tahtlus;

g) alusetu rikastumine;

h) riskivastutus ja suurema ohu allikas sh vee-, õhuvõi maismaasõiduk (paat, droon, auto jms) v.a. mootorita maismaasõiduk (nt jalgratas);

i) sündmus, millest kindlustusvõtja ja/või tema pereliige oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist; j) kindlustusvõtja, tema pereliikmete ja lähikondsete omavahelised nõuded;

k) töö- või teenistussuhe;

l) perekonnaõiguslikud vaidlused;

m) väärmatu jõud;

n) saastamine jms. keskkonnakahjud;

o) trahvid, viivised ja muud kahjule lisanduvad sanktsioonid;

p) asbest, dietüülstilbestrool, dioksiin, toksiline hallitus, nakkushaigus (sh. AIDS) või infektsioon; q) lõhkeained, relvad, radioaktiivne aine;

r) lepinguline vastutus;

s) kindlustusvõtja valdusesse või hoiule antud kolmanda isiku vara kahjustamine, kadumine või hävimine; t) loomulikust kulumisest või ehitusveast tekkinud aukude, pragude ja lõhedega seotud nõuded;

u) kohustuslik kindlustus (sh liikluskindlustus ja jäätmeseadusest, raudteeseadusest, vedelkütuseadusest tulenev vastutus);

v) hoone või selle osa silmnähtavalt või teadaolevalt kehv seisund (nt remontivajava toru läbijooks) ning hoosuskohustuse eiramine (nt remondivajaduse ignoreerimine või esmaste kahju ärahoidmise meetmete mitte rakendamine).

### **3.11. Ajutise elukoha üürikulu**

3.11.2. Hüvitamisele ei kuulu ajutise elukoha kommunaalmaksud, viivised ja leppetrahvid.

3.11.3. Ajutise elukoha üürikulu ei hüvitata isikule, kes kasutavad kindlustuslepinguga kindlustatud ehitist üürilepingu alusel. Ajutise elukoha leidmise kulu ja kolimiskulu hüvitatakse.

## **5. Hüvitatavad lisakulud**

5.5. PZU ei hüvita:

5.5.1. enne kindlustusjuhtumit riigi-, kohaliku omavalitsuse ja nende haldusalas tegutsevate asutuste nõuetest ja ettekirjutustest tekkinud kulused;

5.5.2. keskkonnasaaste likvideerimise kulused;

5.5.3. riigi ja kohaliku omavalitsuse asutuste, sh päästeameti kulused.

## **6. Välistused**

Käesolevas punktis toodud välistusi rakendatakse kõigi kindlustustingimustes toodud kindlustusjuhtumite suhtes. PZU ei hüvita kahju ega kulused, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on:

6.1. sõjategevus, terrorismiakt, mäss, rahvarahutus, streik, ülestõus, revolutsioon, riigipööre, erakorraline seisukord, sundvõõrandamine, konfiskeerimine või muu samalaadne sündmus;

6.2. tuumaenergia kasutamine mis tahes eesmärgil või selle kontrolli alt väljumine, radioaktiivne kiirgus ja radioaktiivne saastumine;

6.3. lõhkamis- või kaevandustööd;

6.4. maalihe ja maavärin;

6.5. küberkuritegevus või tarkvara viga;

6.6. algselt eksisteerinud defekt, sisemine viga, varjatud puudus ja kindlustatud eseme omaduste järkjärguline halvenemine, kulumine, vananemine, materjali väsimine või temperatuuri, värvi, maitse, lõhna, tekstuuri või viimistlusomaduste muutumine;

6.7. kõdunemine, hallitamine, korrosioon, erosioon, rooste, mädanik, kokkutõmbumine, aurustumine, kaalukaotus, niiskus, kuivus, rikkumine või muu selline pikaajaline protsess või nähtus;

6.8. esteetilise iseloomuga puudused (nt kriimustused, mõlgid, täkked, plekid, rebendid, värvitooni muutus), mis ei mõjuta kindlustatud eseme sihtotstarbelist kasutamist;

- 6.9. mikroorganismid (seened, vamm jms), koduloomad, linnud, taimed, närilised, kahjurid või putukad; 6.10. ehitise vajumine, pragunemine, kokkutõmbumine või paisumine;
- 6.11. kindlustatud eseme hoolduse kulud, samuti hoolduse käigus väljavahetatava varuosa kulud;
- 6.12. saastumine või reostumine näiteks mürgi, tahma, sette, tolmu jms tõttu v.a juhul kui saastumine või reostumine on tingitud punktides 3.3 kuni 3.8 määratletud sündmusest;
- 6.13. kahju, mille eest vastutab kolmas isik lepingu või seaduse (sh liikluskindlustusseaduse) alusel, sh garantii andjana;
- 6.14. kindlustatud eseme eripära;
- 6.15. kindlustatud eseme mitte eesmärgipärane kasutamine;
- 6.16. vee või lume (sh lume- ja jäasulamisvee) sissetungimine läbi hoone konstruktsioonide;
- 6.17. ehitise sulgemata avade või ehitistarindite kaudu ehitisse tunginud sademed, v.a juhul, kui avad tekkisid punktis 3.7.1 loetletud asjaolude tõttu;
- 6.18. jää ja/või lume liikumine või nende raskus.

### **13. Omavastutus**

- 13.2. Omavastutust ei rakendata tulekahju ja tormi kindlustusjuhtumi korral, kui kindlustatud esemeks olev ehitis on hävinud rohkem kui 50% ulatuses.
- 13.3. Omavastutust ei rakendata vastutuskindlustuses õigusabikulude suhtes

### **15. Vabanemine kindlustuslepingu täitmise kohustusest**

PZU vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:

- 15.1. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on rikkunud vähemalt ühte punktis 9 või 10 nimetatud kohustust ning nimetatud kohustuste täitmatajätmise ja kindlustusjuhtumi toimumise ja/või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse vahel esineb põhjuslik seos;
- 15.2. kindlustusjuhtum on toimunud kindlustusvõtja, temaga võrdsustatud isiku või soodustatud isiku raske hooletuse või tahtluse tõttu;
- 15.3. kindlustusjuhtumi põhjuseks on kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevus alkoholi- ja narkootikumide või muude psühhotroopsete ainete mõju all;
- 15.4. kindlustusvõtja või soodustatud isik on esitanud valeandmeid kindlustuslepingu sõlmimisel oluliste riskiasjaolude (nt varasemad kahjud, hoone tüüp, seisund ja kasutusotstarve jms) suhtes või kahju toimumise asjaolude ja/või kahju suuruse kohta.

### **18. PZU Koduabi**

- 18.6. Koduabi teenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru, ukسلukku vms)



## **SALVA KODUKIKINDLUSTUSE TINGIMUSTE VÄLISTUSED JA PIIRANGUD (KKT-21.05)**

kehtivad alates 14.06.2021

### 1. KODUKINDLUSTUSLEPINGU SÕLMIMINE

1.2 Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakset, siis loetakse, et kindlustusvõtja ei soovinud kindlustuslepingut poliisil toodud tingimustel sõlmida ning kindlustuslepingut ei sõlmitud. Nimetatud juhul kindlustuskaitset ei teki.

### 3. KINDLUSTATUD ESE

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

### 4. HOONE

4.2 Hooneks võib olla elamu ja samal kinnistul asuv elamust lahku ehitatud kõrvalhoone, näiteks garaaž, saun, kuur või muu abihoone. Kokku ehitatud hooned, näiteks elamuga kokku ehitatud garaaž, kindlustatakse ühe esemena. Kindlustatud on ainult see hoone, mis on kindlustuslepingus nimetatud.

4.5 Hoonega koos ei ole kindlustatud:

4.5.1 kindlustuskohas asuv paigaldatud või paigaldamist ootav tuulegeneraator, päikesepaneel, elektrilajaam. Neid saab kindlustada kindlustuslepingus eraldi esemeks märgituna;

4.5.2 kodune vara, näiteks mööbel, valgustid, kodutekstiil, mitteintegreeritud köögi- ja kodutehnika, harrastusvahendid, tööriistad. Kodune vara kindlustatakse eraldi esemena (loe koduse vara kindlustamise kohta käesolevate tingimuste punktis 7).

### 5. HOONEOSA

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

#### 5.1 Paarismaja üks pool ja ridaelamuboks

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

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

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

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

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

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

## 5.2 Korter

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

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

5.2.8 Korteriga koos ei ole kindlustatud:

5.2.8.1 ehituslik element, mis on vajalik ehitise püsimiseks või ohutuse tagamiseks;

5.2.8.2 hoone osa, mida kasutavad kõik korteri- või kaasomanikud ühiselt, näiteks hoone vundament, kandekonstruktsioon, katus, üldkasutatavas ruumis asuv siseviimistlus, hoone välisviimistlus, üldkasutatav kütte-, elektri-, ventilatsioonisüsteem ja muu selline;

5.2.8.3 kodune vara (loe koduse vara kindlustamise kohta käesolevate tingimuste punktis 7).

5.3 Hoone osaga koos on lisaks kütteseadmele kindlustatud ka kütmiseks vajalik ja hoone osaga samal kinnistul asuv kütteaine maksimaalselt 500 euro väärtuses.

## 6. RAJATISED JA VÄIKEHOONED

6.2 Väikehoone on kindlustatava elamu, paarismaja ühe poole või ridaelamuboksiga samal kinnistul asuv kuni 20m<sup>2</sup> ehitusaluse pinnaga hoone.

6.4 Rajatised ja väikehooned on kindlustatud eluhoonega samade riskide vastu ja sama omavastutuse määraga. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud kokku kuni 15 000 euro ulatuses.

6.6 Rajatis ja/või väikehoone on kindlustatud koos korteriga ainult juhul, kui see on kindlustuslepingus eraldi esemena märgitud.

## 7. KODUNE VARA

7.2 Ehted, väärisesemed ja kunstiteosed on kindlustatud kindlustuslepingus eraldi märgitud kindlustussummani.

7.3 Kindlustatud hoonega samal kinnistul, kuid väljaspool eluhoonet (sh kõrvalhoonetes) asuv kodune vara on kindlustatud maksimaalselt 20% ulatuses kindlustatud koduse vara summast.

7.4 Koduse varana ei ole kindlustatud:

7.4.1 mobiiltelefonid, v.a juhul, kui kindlustuslepingus on kokku lepitud teisiti;

7.4.2 sularaha, väärtpaberid või muud dokumendid, v.a juhuluba, pangakaart, pass ja ID kaart (loe dokumendi väljastamistasu hüvitamise kohta käesolevate tingimuste punktis 12.8);

7.4.3 mootor-, õhu- ja veesõidukid (sh droonid) ning nende osad, v.a murutraktorid. Mootor- ja veesõidukid on kindlustatud juhul, kui need on kindlustuslepingus esemena märgitud ja nende kindlustamise tingimustes on eraldi kokku lepitud;

7.4.4 ese alates hetkest, kui see on paigaldatud mootor-, veevõi õhusõidukile;

7.4.5 hoone, hooneosa ja/või rajatise ja väikehoone all kindlustatud esemed, näiteks paigaldamata ehitusmaterjalid, kütmiseks vajalik kütteaine ja muu selline;

7.4.6 toiduained, joogid, tubakas;

7.4.7 elusloomad, - linnud, -kalad, taimed.

## 10. VALIKRISKI KINDLUSTUS

### 10.1 Tulekahju

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

### 10.2 Torustiku leke

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

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

### 10.3 Üleujutus

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

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

10.4.1 Torm on kahju tekkimine tugeva tuule, rahe, tuule poolt kaetud või murtud eseme (v.a jää, lumi ja vesi) vahetel mõjul. Tugevaks tuuleks loetakse tuult kiirusega vähemalt 18 m/s mõõdetuna lähima ilmajaama poolt. Kahju tekkepõhjuse eriarvamuse korral loetakse tormiks tugevat tuult, mis on samal ajal kindlustuskoha ümbruses olevatele esemetele (heas seisukorras olevad hooned, puud) kahjustusi tekitanud.

10.4.3 Kindlustatud ei ole kahju, mille põhjuseks on:

10.4.3.1 hoone halb seisukord;

10.4.3.2 jää või lume raskus või liikumine;



10.4.3.3 torni tõttu elektritoite kadumine.

## 11. KOGURISKIKINDLUSTUS

Koguriskikindlustuse puhul ei kuulu hüvitamisele:

11.1 maapinna, ehitise ja/või ehitise osade vajumise, tõusmise, nihkumise tagajärjel tekkinud kahju;

11.2 jää või lume raskusest tingitud kahju;

11.3 kahju, mis on tekkinud sademete (lumi, jää, vihmavesi) sisse tungimisel läbi hoone välistarindite (sh sein, katus, aken, uks, põrand);

Näide: Ei hüvitata kahju, mis tekib sademete sissetungimisel läbi elamu seinapaneeli vuukide. 11.4 mittekvaliteetse ehitus- või remonditöö tulemusel tekkinud kahju;

11.4.1 Juhul kui mittekvaliteetne ehitus- või remonditöö põhjustab kahju vigadeta ehitusosale, hüvitatakse see osa kahjust tingimisel, et tekkepõhjuseks olev mittekvaliteetne töö eelnevalt parandatakse. Käesolevas punktis sätestatu ei kohaldu juhul, kui mittekvaliteetne ehitusvõi remonditöö põhjustab punktides 11.1–11.3 nimetatud kahju.

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

11.5 ebakvaliteetse või mittesobiva materjali kasutamisest tekkinud kahju;

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

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

11.6 projekteerimisveast tekkinud kahju;

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

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

11.8 pikaajalise protsessi (näiteks korrodeerumine, kõdunemine, liigniiskus, seenorganism või mõni muu samalaadne nähtus) tulemusel tekkinud kahju;

11.9 kulumisest tekkinud kahju;

11.10 pisivigastused, näiteks kriimustused, värvimuutused, plekid, rebendid ja muu selline, mis ei takista eseme sihtotstarbelist kasutamist. Hinnates, kas tegemist on pisivigastusega, arvestatakse muu hulgas seda, kas kahjustatud esemel esineb varasemalt sarnaseid vigastusi, mis ei ole seni eseme sihtotstarbelist kasutamist takistanud;

Näide: Varasemalt kriimustatud põrandale tekib uus kriimustus. Selline kahju ei ole kindlustatud. 11.11 korrashoiu- ja hoolduskulud;

11.12 spordivahendile kasutamise käigus tekkinud kahju;

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

11.13 kaotamine (näiteks unustamine, kadumine), v.a vargus ja röövimine. Välistust ei rakendata luku asendamiskulu ja dokumendi väljastamistasu korral (loe täiendavate kindlustuskaitsete kohta käesolevate tingimuste punktides 12.7 ja 12.8);

11.14 garantii või muu lepingu alusel hüvitamisele kuuluv kahju;

11.15 kindlustatud eseme omastamine kolmandate isikute poolt kelmuse või väljapressimise teel; 11.16 sundvõõrandamine või õiguspärane lammutamine;

11.17 rüsi jääst põhjustatud kahju. Rüsijää ehk rüsi ehk jäärüsi on veekogu katva jää liikumisel tekkinud jäätükkidest kuhjatis;

11.18 kindlustatud eseme kahjustumine või hävimine loomade, näriliste, putukate, kahjurite või lindude tegevuse tagajärjel;

11.19 kahju, mis on põhjustatud looduslikul mõjul vee liikumisest allpool maapinda, tungides hoonesse läbi konstruktsiooni ja/või kanalisatsioonisüsteemi;

11.20 mistahes sündmuse tagajärjel tekkinud ebasobiva lõhna kõrvaldamise kulu, kui kindlustatud esemel puuduvad muud kahjustused;

11.21 kahju, mis on tekkinud üle nelja aasta vanusele kodusele varale sh integreeritud tehnikale (loe lähemalt punktis

4.4.3), mille põhjuseks on kindlustatud eseme sisemised elektrilised või mehaanilised rikked või häired;

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

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

## 12. TÄIENDAV KINDLUSTUSKAITSE

### 12.1 Asenduselamispinna üürikulu

12.1.2 Asenduselamispinna üürikulu hüvitatakse kuni kindlustatud esemeks oleva hoone või hooneosa taastamiseni, kuid mitte enam kui 24 kuud alates kahju tekkimise hetkest ja mitte enam, kui on kindlustuslepingus märgitud asenduselamispinna üürikulu kindlustussumma. Elamiskulud hüvitatakse ka juhul, kui kindlustusperiood on pärast kindlustusjuhtumi tekkimist lõppenud.

12.1.3 Hüvitamisele ei kuulu kulutused, mida kindlustusvõtja oleks pidanud kandma olenemata tekkinud kahjust, näiteks kommunaalmaksud, elektrikulu, sideteenused. Samuti ei hüvitata kulutusi elamispinna leidmiseks, sh mistahes vahendus-, maakleri- või konsultatsioonitasusid.

### 12.2 Üüritulu kaotus

12.2.2 Üüritulu hüvitatakse kuni kindlustatud esemeks oleva hoone või hooneosa taastamiseni, kuid mitte enam kui 24 kuud alates kahju tekkimise hetkest ja mitte enam, kui on kindlustuslepingus märgitud üüritulu kaotuse kindlustussumma.

12.2.4 Hüvitamisele ei kuulu kommunaalmaksud, sh elektrikulu, sideteenused, viivised, leppetrahvid, mistahes laenumaksud ja õigusaktidega ettenähtud maksud, mille tasumise kohustus üüritulult kindlustusvõtjal tekib.

12.4 Koduse vara kindlustamine väljaspool kindlustuskohta

12.4.3 Väljaspool kindlustuskohta ei ole kindlustatud riided, tööriistad, väärisesemed, ehted ja käekellad. 12.6 Mobiiltelefonide kindlustuskaitse

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

12.6.3 Kindlustusjuhtumiks ei loeta vargust.