# Условия пакета страхования жилья от Всех рисков

TH-A-20221



Позвоните нам по телефону 777 1211
или смотрите дополнительно if.ee

# Содержание


Применение условий ..... 3
Место страхования ..... 3
Страховые случаи по страхованию от всех рисков ..... 3
Страховая защита от строительного брака ..... 3
Страховая защита домашнего имущества, расположенного за пределами жилья ... 4
Пропажа или кража банковской карточки ..... 4
Страховая защита замков и ключей ..... 5
Страховая защита оконных стекол ..... 5
Страховая защита расходов на аренду временной жилой площади ..... 5
Защита проникновения воды ..... 5
Страховая защита от наводнения ..... 5
Страховая защита сооружений и малых зданий ..... 5
Страховая защита встроенной мебели и техники ..... 6
Страховая защита электрических и механических неисправностей ..... 6
Страховая защита ущербов, нанесённых птицей, насекомым, грызуном или домашним животным ..... 6
Страховая защита платежей по кредиту или лизингу ..... 6
Страховая защита тяжести льда и снега ..... 6
Кража, похищение, утеря паспорта, ИД-карты, водительского удостоверения ..... 6
Домашняя помощь ..... 7
Круглосуточная домашняя помощь и предотвращающая ущерб помощь ..... 7
Страховая защита в случае потери дохода от аренды ..... 8
Страховая защита нанесённых арендатором ущербов ..... 8
Общие исключения ..... 9
Требования безопасности ..... 11
Здания ..... 12
Не застрахованное имущество ..... 12
Страховая стоимость и страховая сумма здания ..... 12
Внутренняя отделка квартиры ..... 13
Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома ..... 13
Страховая стоимость внутренней отделки ..... 13
Домашнее имущество ..... 13
Расчет страхового возмещения для зданий, сооружений и квартир ..... 14
Расчет страхового возмещения для домашнего имущества ..... 15
Применение страховой суммы ..... 15
Способы возмещения ущерба ..... 16
Приложение 1. Страхование внутренней отделки квартиры, располо-женной в здании, полностью находящемся в долевой собственности ..... 16
Приложение 2. Страховые суммы ..... 17

# Условия пакета страхования жилья от Всех рисков

TH-A-20221

*Неофициальный перевод. В случае споров в толковании данных условий исходят из текста условий на эстонском языке.*

Перед Вами «Условия пакета страхования жилья от Всех рисков» If, которые являются важной частью договора страхования. Просим Вас найти время и прочитать данные условия страхования. Если в процессе чтения что-то останется для Вас непонятным, позвоните в If по телефону страхования 777 1211 или напишите по адресу info@if.ee. Мы с удовольствием ответим на Ваши вопросы.

## Применение условий

1. «Условия страхования жилья от всех рисков» применяются вместе с «Общими условиями страхования» If P&C Insurance AS (в дальнейшем If). Это означает, что приведенные в данных «Условиях страхования жилья от всех рисков» права и обязанности действуют дополнительно к указанным в «Общих условиях страхования» правам и обязанностям, не исключая друг друга.

### Обязанность восстановления здания, сооружения, квартиры

2. Внимание! Возмещение за здание, сооружение или квартиру выплачивается при условии, что объект страхования будет восстановлен в месте страхования. Если здание, сооружение или квартира не восстанавливается в месте страхования, If не оплачивает больше, чем предоплата (см. пп. 200-204).

## Место страхования

3. Местом страхования является указанный в договоре страхования адрес объекта страхования, где действует страховая защита. Страховая защита действует за пределами места страхования только в приведенных в условиях страхования случаях.

## Страховые случаи по страхованию от всех рисков

4. Страховой случай – это кража, грабеж, повреждение или уничтожение объекта страхования в результате неожиданного и непредвиденного события, которое не исключено условиями договора страхования.

5. Страхование от всех рисков не означает, что страхование действует без каких-либо ограничений. Просим ознакомиться также с исключениями, в соответствии с которыми ущерб не возмещается.

6. Домашнее имущество застраховано, если отметка об этом имеется в договоре страхования.

7. If возмещает умышленно причиненный ущерб, если ущерб был причинен третьим лицом.

8. Третьим лицом считается человек, не являющийся страхователем, застрахованным, лицом, проживающим в месте страхования (в т.ч. квартиросъемщиком), собственником или гостем.

9. Также не считается третьим лицом человек, пребывающий в месте страхования с ведома страхователя и/или застрахованного независимо от того, имеет ли он право находиться в месте страхования (например, квартиросъемщик не выезжает из квартиры после окончания договора аренды, продавец недвижимости не выезжает в установленный срок и т.п.).

## Страховая защита строительного брака

10. Строительным браком является использование некачественного материала, неправильное использование материала, некачественная работа, ошибки при проектировании.

11. Если из-за строительного брака происходит страховой случай, If возмещает ущерб, нанесённый качественным частям здания, в предусмотренном договором страхования объеме, применяя ограничения, приведённые как в пункте 12, так и в исключениях (п. 13).

12. If не возмещает расходы на замену, исправление некачественной части объекта страхования или устранение иными способами строительного брака. Так же If не возмещает расходы на вскрытие, закрытие и восстановление качественных частей здания (в т.ч. конструкций), целью которого является исправление, замена некачественной части или устранение строительного брака другим способом.

Примеры

- Гидроизоляция не была установлена. Из-за этого влага просочилась сквозь конструкции и испортила паркет. If возмещает расходы на восстановление паркета. If не возмещает установку гидроизоляции, в т.ч. вскрытие и закрытие конструкции.
- Строители небрежно установили теплоизоляцию. Расходы на вскрытие, закрытие и установку дополнительной теплоизоляции не возмещаются
- Строители выполнили работу небрежно, и штукатурка начала отслаиваться. Расходы на очистку стен и их повторное оштукатуривание не возмещаются.

13. If не возмещает ущерб, причинённый строительным браком, если возмещение исключено в соответствии с разделом «Общие исключения».

Пример. Если здание покосилось из-за строительного брака, If не возмещает ущерб, т.к. применяется общее исключение.

### Строительные работы проводились меньше 5 лет назад

14. Если строительные работы, причинившие ущерб, велись меньше 5 лет назад, то If возмещает ущерб, связанный с уничтожением или повреждением качественной части объекта страхования по причине строительного брака, в следующих случаях:
14.1. строитель во время проведения работ был зарегистрирован в регистре экономической деятельности (сфера деятельности: строительство) и для строительных работ имелось разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве и местное самоуправление не запретило строительство или
14.2. причинившие ущерб строительные работы велись до приобретения здания и на данные строительные работы было разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве и местное самоуправление не запретило строительство.

15. Разрешение на строительство, письменное разрешение, извещение о строительстве или регистрация в регистре экономической деятельности не требуется, если, по действовавшим во время выполнения данных строительных работ правовым нормам, их наличие не было обязательным.

### Строительные работы проводились больше 5 лет назад

16. Если строительные работы, причинившие ущерб, велись больше 5 лет назад, то If возмещает ущерб, связанный с уничтожением или повреждением качественной части объекта страхования по причине строительного брака, в следующих случаях:
16.1. на выполнение строительной работы имелось разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве и местное самоуправление не запретило строительство, в независимости от того, кто выполнял строительные работы (напр., домовладелец стоил сам)

17. Разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве не требуется, если действовавшие во время выполнения данных строительных работ правовые нормы не обязывали их приобретения.

### Ущерб во время строительных работ

18. If не возмещает ущерб, возникший во время выполнения строительных работ, за исключением пожара, в отношении которого страховая защита действует.

Примеры.
- В ходе строительства на обоях появляется царапина , If не возмещает ущерб.
- В ходе строительства нечаянно просверливают дырку в системе напольного отопления, If не возмещает.
- В квартире проводится ремонт: одна комната уже готова, во второй ещё идёт ремонт. Во время транспортировки строительных материалов повреждается потолок в готовой комнате. If не возмещает ущерб.

## Страховая защита домашнего имущества, расположенного за пределами жилья

19. Домашнее имущество застраховано также в случае, если оно хранится в находящемся в квартирном доме закрытом на замок чулане (например, бокс в подвале) или гараже, если чулан или гараж находятся в использовании только застрахованного и членов его семьи. Также домашнее имущество застраховано, если оно находится во дворе рядного дома или вспомогательном помещении. Страховая сумма названного в данном пункте домашнего имущества составляет 10% от общей суммы страхования домашнего имущества. Вышеупомянутая страховая сумма добавляется к сумме страхования домашнего имущества.

20. Домашнее имущество не застраховано на находящейся в квартирном доме парковке или в общем гараже, где гаражные боксы нельзя отдельно закрыть на замок.

21. Домашнее имущество застраховано также и в том случае, если оно взято страхователем и/ или застрахованным или членами его семьи с собой в пределах Европейского союза, Соединённого королевства Великобритании и Северной Ирландии, Исландии, Норвегии и Лихтенштейна, за исключением дронов, моторных транспортных средств и транспортных средств для движения вне дорог (автомобиль, мопед, мотоцикл, квадроцикл, снегоход и пр.). Страховая сумма указанного в этом пункте домашнего имущества составляет 1 000 евро. Возмещение имеющегося при себе домашнего имущества происходит на тех же условиях, что и домашнего имущества, находящегося в месте страхования. Вышеупомянутая страховая сумма добавляется к сумме страхования домашнего имущества.
21.1. Если в договоре указана защита взятого с собой домашнего имущества на сумму 2 000 евро, то страховая сумма взятого с собой домашнего имущество составляет 2 000 евро и защита домашнего имущества действует по всему миру. Вышеупомянутая страховая сумма добавляется к сумме страхования домашнего имущества.

22. Членами семьи страхователя и/или застрахованного считаются супруга/супруг, спутник/спутница жизни и дети, проживающие постоянно в одном хозяйстве вместе со страхователем и/или застрахованным.

## Пропажа или кража банковской карточки

23. Страховым случаем является пропажа, грабеж или кража в пределах Эстонии принадлежащей страхователю и/или застрахованному или члену его семьи банковской карточки (см. п. 22).

24. If возмещает незаконно взятые из банкомата в течение 48 часов после страхового случая при помощи банковской карточки деньги и незаконно совершенные в течение 48 часов платежи с использованием карточки, однако не более чем на сумму 1 000 евро.

25. Если нет возможности определить время, когда произошел страховой случай, отсчет 48 часов, следующих после страхового случая, начинается с момента, когда банковская карточка была впервые использована незаконно.

26. If не возмещает ущерб, если банковская карта не пропала, не была украдена или изъята в результате грабежа, однако ее данные стали известны другому лицу (копирование, кража данных в интернете, клиент сам поделился данными и пр.).

## Страховая защита замков и ключей

27. Страховым случаем является:
27.1. утеря, кража или грабеж ключей от жилья, застрахованного в If, в т.ч. утрата ключей в результате грабежа на улице, кражи со взломом из машины и пр.;
27.2. поломка замка внешней двери или невозможность замок открыть или закрыть (ключ ломается и остаётся в сердцевине замка, замочная скважина забита, умный замок заблокирован и т.д.).

28. При наступлении страхового случая If возмещает без собственной ответственности и страхования в заниженной стоимости следующие разумные и необходимые расходы на:
28.1. услугу по вскрытию замка;
28.2. ремонт замка и приобретение новых деталей;
28.3. демонтаж старого замка;
28.4. приобретение нового замка и ключей, установка нового замка.

## Страховая защита оконных стекол

29. Если разбивается оконное стекло или стекло двери, If возмещает расходы на ремонт стекла без собственной ответственности. Если разбиваются иные стекла (например, стеклянный кофейный столик, элемент декора), то применяется собственная ответственность.

## Страховая защита расходов на аренду временной жилой площади

30. Если в результате страхового случая застрахованное жилье становится непригодным для проживания, If возмещает расходы на аренду временной жилой площади и необходимые и разумные расходы на переезд в равноценное (в том же районе, с такой же площадью и пр. характеристиками) временное жилое помещение и обратно в место страхования. Расходы должны быть подтверждены документами.

31. If возмещает аренду временной жилой площади без собственной ответственности до тех пор, пока застрахованное жилье не будет восстановлено и пригодно к эксплуатации в течение периода до 6 месяцев и не более, чем на сумму 6 000 евро (но не более, чем за период в 6 месяцев и на сумму не более 6 000 евро).

32. Если восстановить застрахованное жилье невозможно, If возмещает аренду временной жилой площади до выплаты страхового возмещения за жилье.

33. If не возмещает расходы на коммунальные платежи временной жилой площади.

## Защита проникновения воды

34. If возмещает ущербы, нанесённые внутренней отделке и домашнему имуществу, застрахованными пакетом всех рисков, если вода (в т.ч. осадки) проникли с улицы в помещение:
34.1. через стену, крышу, фундамент или другие конструкции здания;
34.2. через канализацию или другие технические системы.

Пример: крыша протекает, и проникшая внутрь вода испортила обои и диван. If возмещает ущерб.

35. Приведенная в предыдущем пункте защита действует при условии, что в течение последних 10 лет через конструкции здания не проникала вода.

36. Сумма страхования защиты проникновения воды составляет 3 000 евро.

## Страховая защита от наводнения

37. Если в месте страхования в течение последних 10 лет не наблюдалось наводнения, то уничтожение или повреждение объекта страхования в результате наводнения является страховым случаем. Если причиной наводнения стал сильный ветер, то ограничение в 10 лет не применяется.

38. Наводнение – это явление, при котором уровень воды поднимается выше поверхности земли. Движение воды ниже уровня поверхности земли не считается наводнением (грунтовые воды проникают в подвал и т.п.).

## Страховая защита сооружений и малых зданий

39. Расположенные на одном земельном участке с застрахованным зданием или квартирой стационарно соединённые с поверхностью земли сооружения (забор, флагшток, уличные светильники, навес, трубопровод и пр.), а также малые здания общей площадью менее 10 м² застрахованы автоматически, за искл. приведённого в следующем пункте случаев. Сооружения и малые здания (площадью менее 10 м²) в договоре страхования не указываются.

40. Ветряные генераторы и не соединённые со зданием солнечные панели не застрахованы.

41. Страховая сумма сооружений и малых зданий, находящихся в месте страхования составляет:
41.1. 10% от суммы восстановления зданий, застрахованных в If и находящихся на том же участке;
41.2. 10% от суммы восстановления внутренней отделки квартиры, застрахованной в If.

Пример. Сумма восстановления сауны составляет 20 000 евро, сумма восстановления дома – 180 000 евро. Сумма страхования всех находящихся на том же участке сооружений и малых зданий составляет всего 20 000 евро.

42. Сооружения и малые здания застрахованы от тех же страховых случаев и с такой же собственной ответственностью, что и расположенное в месте страхования жилое здание или квартира.

43. Если жилое здание или квартира застрахованы в заниженной стоимости, то при возмещении причиненного сооружениям и малым зданиям ущерба применяется такое же страхование в заниженной стоимости.

### Тепловые насосы и системы отопления

44. Части теплового насоса, не прикрепленные к зданию, застрахованы в качестве сооружений.

45. Прикрепленные к зданию части теплового насоса охвачены страхованием здания.

## Страховая защита встроенной мебели и техники

46. Встроенная мебель и техника (в т.ч. кухонная мебель и/или встроенная кухонная техника) застрахованы вместе с внутренней отделкой здания или квартиры.

## Страховая защита электрических и механических неисправностей

47. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования, причиной которого является внутренняя электрическая или механическая неисправность самого объекта страхования (электрическая плита сломалась по внутренней причине, телевизор не работает и т.д.). Страховой суммой приведённого в данном пункте страхового случая является 3 000 евро для каждого страхового случая.

Просим также прочитать исключения, в т.ч. п. 112-116 (возникший с течением времени ущерб, износ, устройство неисправно).

## Страховая защита ущербов, нанесённых птицей, насекомым, грызуном или домашним животным

48. Страховым случаем является повреждение объекта страхования птицей, насекомым, грызуном или домашним животным. If возмещает в случае вышеупомянутого страхового случая только первый ущерб, произошедший во время периода страхования, но не более 3000 евро. Приведённая ограничения не используется при страховых случаях, причинённых дикими животными, за исключением грызунов.

## Страховая защита платежей по кредиту или лизингу и коммунальных расходов

49. Если застрахованное здание стало непригодным для проживания в следствие страхового случая, If возмещает до восстановления здания, не применяя собственную ответственность, платежи по кредиту или лизингу страхователя до 3 месяцев, но не более 3000 евро всего. Также If возмещает до восстановления здания, ставшего непригодным для проживания в следствие страхового случая, до 3 месяцев коммунальные расходы (например, электричество, отопление, расходы квартирного товарищества и т.д.), но не более 500 евро всего.

## Страховая защита тяжести льда и снега

50. Страховым случаем является повреждение объекта страхования из-за тяжести льда и/или снега (обвал крыши, лёд сломал водосточную трубу, дождевой слив засорился, замёрз и отломался от крыши и т.д.). If возмещает в случае вышеупомянутого страхового случая только первый ущерб, произошедший во время периода страхования.

## Кража, похищение, утеря паспорта, ИД-карты, водительского удостоверения

51. В случае кражи, похищения или утери паспорта, удостоверения личности (ИД-карты) или водительского удостоверения страхователя или члена его семьи (см. п. 22), If возмещает государственную пошлину без собственной ответственности.

52. Страховая защита кражи паспорта, удостоверения личности или водительского удостоверения действует в Европейском союзе, Соединённом королевстве Великобритании и Северной Ирландии, Норвегии, Исландии, Лихтенштейне и Швейцарии.

# Домашняя помощь

53. Внимание! Страхование домашней помощи и предотвращающей ущерб помощи действует только в отношении тех услуг, которые были заказаны по телефону страхования If 777 1211. Заказанные иным способом услуги помощи возмещению не подлежат.

54. Страхование домашней помощи предотвращающей ущерб помощи действует только при несчастном случае, произошедшем в месте страхования.

55. Услуга домашней помощи не оказывается, если страхователь не предпринял меры для предотвращения повторения ущерба (напр., страхователь не заменил лопнувшую трубу и пр.).

56. В дополнение к приведенным выше ограничениям применяются также «Общие исключения».

## Консультации по телефону

57. По телефону страхования If 777 1211 Вам дадут совет, как действовать при произошедшем дома неожиданном и непредвиденном несчастном случае и по возможности предотвратить еще больший ущерб.

## Помощь при водной аварии

58. Страховым случаем является проникновение жидкости или пара вследствие неожиданного и непредвиденного прорыва трубопровода бытовой техники или внутреннего трубопровода здания, стационарно соединенного с трубопроводом места страхования.

59. При страховом случае прорыва трубопровода домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:
59.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;
59.2. остановка течи;
59.3. расходы на замену или ремонт детали, ставшей причиной ущерба, в месте страхования.

60. Страховым случаем не является оттаивание замерзшего трубопровода.

## Временное исправление последствий несчастного случая

61. Страховым случаем является повреждение застрахованного по страхованию жилья объекта вследствие перечисленных ниже причин:
61.1. пожар, взрыв, удар молнии;
61.2. град или ветер;
61.3. наводнение, если в месте страхования не наблюдалось наводнения в течение последних 10 лет;
61.4. наводнение, обусловленное ветром;
61.5. ливень (более 30 мм в час или более 50 мм в течение 12 часов);
61.6. падение дерева, столба или иного предмета;
61.7. разбито оконное стекло или стекло наружной двери;
61.8. проникновение третьего лица в место страхования путем взлома;
61.9. наезд наземного транспортного средства, если им управляло третье лицо;
61.10. умышленное причинение вреда или уничтожение имущества третьим лицом.

62. При перечисленных выше страховых случаях домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:
62.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;
62.2. временная починка, покрытие или укрепление объекта страхования при помощи временных средств для защиты имущества от воздействия внешних факторов и предупреждения увеличения ущерба.

## Помощь при неисправности замка

63. Страховым случаем является неисправность замка в месте страхования или приведение замка в негодность третьими лицами (в т.ч. при взломе или попытке взлома).

64. При страховых случаях неисправности замка домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:
64.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;
64.2. ремонт или замена замка.

## Физическая охрана места страхования

65. Страховой случай – это внезапное и неожиданное событие, вследствие которого двери или окна в месте страхования невозможно надежно закрыть (окно разбито, дверной замок испорчен и т.п.). Страховым случаем также является внезапное и неожиданное повреждение здания, вследствие чего третье лицо может проникнуть в место страхования (пожар, повреждение штормом и пр.).

66. По страхованию домашней помощи предоставляется физическая охрана места страхования до временного устранения возникшего повреждения, но не дольше, чем на 12 часов.

## Поиски временного места жительства и переезд

67. Страховой случай – это внезапное и неожиданное событие (пожар, взрыв, шторм, наводнение и пр.), в результате которого

находящееся в месте страхования постоянное жилое помещение стало непригодным для проживания.

68. При наступлении страхового случая страхование домашней помощи организует поиски временного жилья и переезд на временное место проживания. При поисках временного жилья учитывается его соответствие месту расположения, размеру и качеству испорченного или уничтоженного жилого помещения.

## Круглосуточная домашняя помощь и предотвращающая ущерб помощь

69. Защита круглосуточной домашней помощи и предотвращающей ущерб помощи (далее предотвращающая ущерб помощь) действует, если она отмечена в страховом договоре.

70. Страховым случаем является возникновение реальной опасности повреждения объекта страхования, которое связано с нижеприведёнными причинами:
70.1. неожиданная и непредвиденная поломка или затор бытовой техники, постоянно соединённой с трубопроводом, или трубопровода внутри здания;
70.2. пожар, взрыв, удар молнии;
70.3. град или ветер;
70.4. падение дерева, столба или другого предмета.

71. Страховая сумма предотвращающей ущерб помощи составляет 100 евро на один страховой случай.

72. Страхование предотвращающей ущерб помощи при страховом случае возмещает стоимость вспомогательной услуги в пределах страховой суммы. Если расход на оказание помощи превышает 100 евро, страхователь оплачивает оказывающей вспомогательную услугу службе эту часть самостоятельно. Собственная ответственность в страховании предотвращающей ущерб помощи отсутствует.

Пример. Канализационная труба забилась и застрахованной квартире угрожает авария с водой. Устранение затора стоит 90 евро. Страхование предотвращающей ущерб помощи возмещает 90 евро.

### Действия при случае ущерба по страхованию домашней помощи и предотвращающей ущерб помощи

73. При наступлении страхового случая следует незамедлительно позвонить по телефону страхования 777 1211. If необходимо сообщить точный адрес места страхования и имя страхователя, описать, что произошло и какая требуется помощь.

74. Страхователь должен обеспечить доступ к месту страхования, предоставить возможность осмотра места страхования, определения и устранения причины ущерба.

## Страховая защита в случае потери дохода от аренды

75. Страховая защита в случае потери дохода от аренды действует в том случае, если она отмечена в страховом полисе.

76. Страховым случаем потери дохода от аренды является такой страховой случай, от которого квартира или здание застрахованы, и вследствие которого сдаваемая в аренду площадь становится непригодной к проживанию.

77. If возмещает неполученную вследствие страхового случая сумму арендной платы за тот период, в течение которого сдаваемая в аренду площадь являлась непригодной для проживания, но не более суммы арендной платы за 6 месяцев. Собственная ответственность не применяется.

78. При расчете неполученной арендной платы за основу берется действовавшая на момент страхового случая арендная плата. Страхователь должен доказать размер арендной платы. Если страхователь не представил If доказательства размера арендной платы, If имеет право при определении возмещения исходить из экспертной оценки арендной платы.

79. If имеет право уменьшить возмещение, если восстановление арендной площади отодвигается вследствие зависящих от страхователя или застрахованного обстоятельств.

80. If не выплачивает возмещение, если срок договора аренды истек или договор был прекращен по иной, не связанной со страховым случаем причине.

## Страховая защита нанесённых арендатором ущербов

81. Страховая защита нанесённых арендатором ущербов действует, если она отмечена в договоре.

82. Страховым случаем является ущерб, нанесённый объекту страхования (в т.ч. застрахованному домашнему имуществу) намеренно или по тяжёлой неосмотрительности арендатором и/или проживающими с ним постоянно членами семьи, в отличие от установленного в пунктах 7, 8 и 97.

83. Краткосрочной арендой считается использование объекта страхования менее 30 дней подряд. Долгосрочной арендой считается использование объекта страхования более 30 дней подряд.

84. В случае краткосрочной аренды страховая сумма данной страховой защиты составляет 15 000 евро.

85. If не возмещает ущерб, если возмещение исключено в соответствии с разделом «Общие исключения», кроме приведённых в пункте 84 случаев.

# Общие исключения

86. Приведенные ниже исключения применяются в отношении всех страховых случаев. Возникновение ущерба, при приведённых в исключениях обстоятельствах, не считается страховым случаем.

## Случай, не являющийся страховым

87. If не возмещает ущерб, который не был обусловлен страховым случаем.

88. If не возмещает ущерб, если возникновение ущерба не было внезапным и непредвиденным.

## Исключения из «общих условий страхования»

89. If не возмещает ущерб, если возмещение ущерба исключено «Общими условиями страхования» If.

## Не соответствующее требованиям хранение взрывчатого вещества и взрывные работы

90. If не возмещает ущерб, обусловленный неправильным хранением взрывчатого вещества или произведением взрывных работ страхователем, застрахованным, проживающим в месте страхования лицом (в т.ч. нанимателем) или собственником.

## Законный снос

91. If не возмещает ущерб, возникший вследствие законного сноса, разрушения или демонтажа объекта страхования. Снос, разрушение или демонтаж объекта страхования является законным, если для этого имеется разрешение владельца и, в предусмотренных законом случаях, разрешение или извещение.

## Гарантия, иной договор страхования, обязательное страхование

92. If не возмещает ущерб, подлежащий возмещению на основании выданной на объект страхования гарантии (в т. ч. строительной гарантии), какого-либо иного договора страхования или обязательного страхования (например, неисправность системы отопления квартирного дома устраняется строителем на основании строительной гарантии; автомобиль третьего лица выезжает с дороги и разрушает забор – возмещение выплачивается на основании дорожного страхования).

## Движение льда

93. If не возмещает ущерб, возникший вследствие движения льда (например, весной во время половодья лёд в реке начинает двигаться и повреждает здание на берегу реки). If возмещает ущерб, если движение льда было обусловлен ветром.

## Наводнение

94. If не возмещает обусловленный наводнением ущерб, если в месте страхования в течение последних 10 лет наблюдалось наводнение. Ограничение не применяется, если наводнение было вызвано сильным ветром.

## Некачественный объект страхования

95. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если объект страхования оказался некачественным, однако он не был разрушен или поврежден.

Примеры. Стены окрашены краской неверного оттенка, стена возведена криво, строители установили недостаточно утеплителя, строитель забыл установить подогрев пола, отопительная система работает плохо, телевизор не работает.

96. If не возмещает дополнительные расходы на электроэнергию, вызванные поломкой или повреждением объекта страхования

Пример: Электроника теплового насоса работает неправильно и потребляет слишком много электроэнергии.

## Использование, гостевые квартиры, туристические хуторы и проч

97. If не возмещает ущерб, нанесённый зданию, помещению или квартире кратковременным пользователем. Использование (аренда, наём, кратковременное использование помещения) считается кратковременным, если оно длится короче 30 дней. Данное исключение не применяется при пожаре.

## Оползень, подвижка почвы

98. If не возмещает ущерб, возникший вследствие оползня или подвижек почвы.

## Оседание, вспучивание, разбухание, движение здания

99. If не возмещает ущерб, возникший вследствие оседания, вспучивания, разбухания, движения здания или его частей (образование трещин или мест разлома; образование крена стен, потолков или пола; утрата несущей способности конструкций и пр.).
NB! Исключение применяется независимо от причин оседания, вспучивания, разбухания, движения здания (в т.ч. во возникших по прошествии времени или внезапно случаях).

## Конденсационная вода

100. If не возмещает ущерб, причиненный частям здания конденсационной водой (намокание теплоизоляции; ущерб, обусловленный образовавшейся на внутренней поверхности крыши конденсационной водой; повторная установка пароизоляции и пр.).

## Неустановленное имущество

101. If не возмещает ущерб, наличие которого не доказано (осмотр места происшествия, останки имущества, квитанция, инструкция по использованию, выписка с банковского счета, прочие доказательства).

## Косвенные ущербы и расходы

102. If не возмещает такие связанные со страховым случаем косвенные расходы и ущерб, как плата за телефонные разговоры, уменьшение дохода или прибыли.

## Загрязнение окружающей среды

103. If не возмещает расходы на очистку почвы и воды (в т.ч. колодезной воды), а также на сооружение нового колодца взамен колодца с загрязненной водой.

## Утеря, пропажа, утрата по забывчивости, деяния против имущества

104. If не возмещает ущерб, причиненный в результате утери или утраты имущества по забывчивости, за исключением пропажи ключей (см. п. 27) или банковской карточки (см. п. 23).

105. If не возмещает ущерб, возникший вследствие обмана, мошенничества или вымогательства.

## Работы по обслуживанию и мелкие неисправности

106. If не возмещает расходы на работы по обслуживанию и профилактический ремонт (промывка системы отопления; чистка дымовых труб; заделка щелей в стенах; исправление повреждений, обусловленных просадкой нового дома, и пр.).

107. If не возмещает ущерб в виде небольших внешних или внутренних повреждений (царапины, засечки, впадины на различных поверхностях, в т.ч. на полах, стенах или бытовой технике; пятна на внутренних поверхностях объекта страхования и пр.).

Примеры.
- Молоток падает на пол и делает на полу засечку. If не возмещает ремонт или замену паркета.
- Спинка стула царапает обои. If не возмещает замену обоев.

## Обычное использование спортивного снаряжения

108. If не возмещает причиненный спортивному снаряжению ущерб, возникший в ходе его обычного использования.

Примеры. Футбольный мяч рвётся во время игры. Хоккейный шлем царапается во время игры. If не возмещает ущерб.

## Моторные транспортные средства и транспортные средства для движения вне дорог, находящиеся за пределами здания, расположенного в месте страхования

109. If не возмещает ущерб, причиненный моторному транспортному средству, не подлежащему регистрации, или транспортному средству для движения вне дорог (квадроцикл, снегоход и пр.) за пределами расположенного в месте страхования здания (напр., в ходе дорожно-транспортного происшествия, кражи за пределами гаража и пр.).

## Использование объекта страхования не по назначению

110. If не возмещает ущерб, обусловленный использованием объекта страхования способом, для которого он не был предназначен.

## Взрывные, землеройные, свайные или земляные работы

111. If не возмещает ущерб, обусловленный взрывными, землеройными, свайными или земляными работами. Исключение применяется независимо от того, кто производил эти работы и выполнялись ли они правомерно.

## Возникший с течением времени ущерб, износ, устройство неисправно

112. If не возмещает ущерб, возникший с течением времени, а также ущерб, причинённый износом объекта страхования (напр., паркет износился, бойлер ржавеет, в чайнике накипь и пр.).

113. If не возмещает ущерб, причинённый происходящим с течением времени процессов (гниение, накипь, плесень, повреждение грибком, в т.ч. домовой гриб и пр.)

114. If не возмещает причиненный электрическим устройствам ущерб, если устройство не было исправно непосредственно перед возникновением ущерба (напр., устройство еще не было отремонтировано).

### Неподходящие предохранители

115. If не возмещает ущерб, возникший вследствие использования неподходящих электропредохранителей. Использование подходящих электропредохранителей регулируют электропроект здания, руководство по использованию устройства и т.д.

## Требования безопасности

### Общие требования

116. Страхователь и застрахованный должны делать все зависящее от них, чтобы другие находящиеся правомерно в месте страхования лица выполняли требования безопасности.

117. Имущество следует использовать и хранить в соответствии с правовыми актами, инструкциями по использованию и договором страхования.

118. Системы отопления, электросистемы и техносистемы должны быть спроектированы, построены, установлены и приняты в эксплуатацию согласно требованиям; при отсутствии требований – таким образом, чтобы их использование и обслуживание было безопасным.

### Использование открытого огня

119. Место разведения открытого огня должно располагаться на безопасном расстоянии от строения или легковоспламеняющегося материала. Для костра диаметром до 1 метра безопасным считается расстояние 8 метров, для более широкого костра – 15 метров.

### Чистка дымоходов и дымовых труб

120. Дымоходы и дымовые трубы необходимо чистить в соответствии с необходимостью, но не менее одного раза в год. Дымовые трубы частного жилого дома на одну семью имеет право чистить также и лицо, не имеющее свидетельства о квалификации трубочиста.

121. Не менее одного раза в пять лет для частного дома на одну семью следует заказать услугу чистки дымовых труб у лица, имеющего свидетельство о квалификации трубочиста.

### Электрические работы

122. Электрические работы могут производить только работники, имеющие соответствующее свидетельство о квалификации.

### Огнеопасные работы

123. При выполнении огнеопасных работ следует избегать падения искр на легковоспламеняющиеся вещества или материалы, также в месте произведения работ должны иметься первичные средства пожаротушения.

### Отопительное оборудование и дымовые трубы

124. Отопительное оборудование и дымовые трубы должны быть установлены в соответствии с требованиями.

125. Горячие детали отопительного оборудования и дымовые трубы должны быть достаточно изолированы или находиться на безопасном расстоянии от воспламеняющихся материалов (напр., древесины).

126. После установки нового или ремонта старого отопительного оборудования и дымовых труб необходимо следить за ними, чтобы как можно скорее обнаружить возможные дефекты (щели, недостаточная теплоизоляция, необычное нагревание окружающих отопительное оборудование или дымовую трубу материалов, обугливание и пр.).

127. Дрова или прочее топливо нельзя хранить в очаге в то время, когда не разводится огонь.

### Прокладка электрических проводов

128. Если прокладка электрических проводов не закончена, нельзя, покидая место страхования, оставлять провода под напряжением.

### Оставление огнеопасного источника без надзора

129. Запрещено оставлять топящийся очаг, печь, камин, теплодувку, горящие свечи или иные огнеопасные источники без надзора или под присмотром несовершеннолетних детей.

### Хранение спичек и средств зажигания

130. Запрещается хранить спички и прочие средства зажигания в доступных для несовершеннолетних местах.

### Предотвращение замерзания трубопровода

131. В помещении, температура воздуха в котором опускается ниже 0°C, во избежание замерзания следует выпустить воду из водопроводных и отопительных систем.

### Закрывание окон и запирание дверей

132. При выходе из места страхования или перед тем, как лечь спать, следует запереть двери и закрыть окна таким образом, чтобы третье лицо не могло легко проникнуть в дом.

133. Ключи и коды сигнализации нельзя хранить в таком месте и таким образом, чтобы они были доступны третьим лицам. Например, нельзя оставлять ключи в кармане куртки, оставленной в кафе без присмотра.

134. Если ключи были потеряны или ими незаконно завладело постороннее лицо, страхователь должен незамедлительно сменить дверные замки. If возмещает расходы на замену замка без собственной ответственности.

### Сигнализация

135. При наличии сигнализации следует обеспечить исправность оборудования и его включение при уходе из места страхования.

### Хранение имущества

136. Если Вы покидаете место страхования или наступает вечер, вынесенные во двор, на балкон первого этажа или на террасу вещи следует унести в запираемое здание.

137. Приведенные в предыдущем пункте обязательства не действуют в отношении садовой мебели, батутов, уличных излучателей тепла, коптильных печей, барбекю и грилей, а также находящегося на огражденной забором территории робота-газонокосилки.

138. В теплице можно хранить те вещи, стоимость которых не превышает 200 евро.

139. За пределами места страхования взятое с собой имущество должно находиться под постоянным надзором, в запертом на замок дании или в перчаточнике, или в недоступном взору в багажном отделении закрытого на замок автомобиля.

140. Если велосипед, детскую коляску или инвалидное кресло оставляют за пределами места страхования без надзора, они должны быть помещены в запираемое на замок строение или пристегнуты велосипедным замком.

141. Если велосипед, детскую коляску или инвалидное кресло оставляют в находящемся в общем пользовании подъезде, гараже, на чердаке или в подвале, они должны быть пристегнуты велосипедным замком также и в том случае, если наружная дверь многоквартирного дома запирается на ключ.

## Здания

### Здание

142. Страхование здания охватывает существенные части здания (основные конструкции здания, внутренняя отделка, встроенная мебель, встроенная техника, сантехника, сигнализационные устройства, печи, складские помещения, подвалы, лоджии, балконы, веранды, террасы, навесы, примыкающие к зданию и пр.).

143. Страхование здания охватывает также закрепленные на крыше или на наружной стене антенны и части техносистем (части вентиляционных, отопительных систем, электрические щитки и пр.).

144. Страхованием здания не охвачены:
144.1. части здания, не соединенные со зданием (строительные материалы, демонтированные детали здания и пр.);
144.2. расположенное в здании движимое имущество, например, бытовая техника, ковры, светильники, мебель (в т.ч. встроенная мебель и техника).

145. Перечисленное в предыдущем пункте имущество можно с согласия If застраховать как домашнее имущество.

### Рядный дом

146. В рядном доме или в боксе сдвоенного дома застрахована их внутренняя отделка и части строения в границах бокса до внутренней отделки соседнего бокса (в т.ч. находящиеся в долевой собственности части строения).

## Не застрахованное имущество

147. Не застрахованным имуществом является:
147.1. колодец (в т.ч. буровой колодец, фонтан), колодезная вода;
147.2. вода в трубопроводе и/или инженерной системе;
147.3. теплицы с пленочным покрытием;
147.4. мосты, причалы, молы и пруды;
147.5. трава, деревья и кусты, газон;
147.6. площадки для игры в мяч, вымощенные территории, дорожки и дороги (пешеходные и проезжие и пр.).

## Страховая стоимость и страховая сумма здания

148. Страховой стоимостью здания является восстановительная стоимость.

149. Восстановительной стоимостью считается стоимость восстановления здания, т.е. в его прежнем виде по месту страхования (в т.ч. расходы на снос и вывоз мусора) без учета амортизации.

150. Если в договоре страхования объект страхования застрахован на остаточную стоимость, то, в отличие от предыдущего пункта, ценностью страхования является стоимость восстановления, за вычетом амортизации.

151. Страховая стоимость и страховая сумма здания определяется на основании сведений, представленных страхователем при заключении договора страхования (в т.ч. закрытая чистая площадь).

152. Тепловые насосы и отопительные устройства, кроме печей, отапливаемых твёрдым топливом, застрахованы на сумму необходимую для восстановления, из которой вычтена соответствующая возрасту амортизация в соответствии с приведённой в пункте 179 таблицей.

153. Если представленные страхователем данные неверны, и поэтому страховая сумма меньше действительной страховой стоимости, If имеет право применить положения обязательственно-правового закона, касающиеся страхования в заниженной стоимости.

## Внутренняя отделка квартиры

154. Внутренней отделкой являются части квартиры, которые можно изменить или удалитьтаким образом, что при этом не будут повреждены конструкции, необходимые для сохраненияустойчивости и обеспечения безопасности здания, а также не будут ущемлены интересы другихдолевых собственников, и не изменится внешний вид здания.

155. Внутренней отделкой, например, являются:
155.1. обои, паркет и прочие отделочные материалы;
155.2. ненесущие перегородки;
155.3. встроенные печи дровяного отопления, плиты, камины;
155.4. сантехника; расположенная в квартире баня,
155.5. расположенный в квартире водопровод, канализационные, вентиляционные и электрические системы;
155.6. расположенные в квартире трубы и радиаторы центрального отопления;
155.7 части теплового насоса, обслуживающие только застрахованную квартиру, вне зависимости от того, находятся ли они в квартире или за пределами;
155.8. двери и окна квартиры;
155.9. балкон, за исключением незаконных балконных пристроек (например, без разрешения на строительство застроенный балкон);
155.10. расположенная в многоквартирном доме и относящаяся к квартире запирающаяся кладовая;
155.11. терраса, принадлежащая к особой собственности квартиры.

156. Правила страхования квартир, расположенных в полностью находящемся в долевой собственностиздании, приведен в приложении 1.

## Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома

157. Идеальная доля квартирной собственности застрахована, если это указано в договоре страхования.Идеальную долю квартирной собственности составляют, например, лифты, крыша здания,несущие стены и перекрытия, лестничные клетки, расположенные на одном участке земли смногоквартирным домом сооружения.

158. Размером суммы ущерба является доля ущерба, соответствующая размеру идеальной долисобственника квартиры.

Пример. В доме 10 квартир одинакового размера, идеальная доля собственника квартиры составляет 1/10. Крыша дома уничтожена пожаром, ее ремонт стоит 25 000 евро. Доля ущерба собственника квартиры составляет 2 500 евро. Собственная ответственность составляет 200 евро. If возмещает 2500 – 200 = 2 300 евро.

## Страховая стоимость внутренней отделки

159. Страховой стоимостью и страховой суммой внутренней отделки является стоимостьвосстановления, т.е. стоимость ее восстановления в месте страхования в ее прежнем виде без учетаамортизации.

160. Страховая стоимость определяется на основании, в том числе, закрытой чистой площади квартиры.

161. Если застрахована идеальная доля многоквартирного дома, то страховая стоимость и страхуемая сумма внутренней отделки включает страховую стоимость идеальной доли, принадлежащейсобственнику квартиры.

## Домашнее имущество

162. Домашним имуществом является принадлежащее страхователю и/или застрахованному илинаходящееся в его постоянном пользовании движимое имущество (бытовая электроника, ковры,мебель, одежда, строительные материалы и пр.).

163. По страхованию домашнего имущества не страхуются:
163.1. подлежащие регистрации моторные транспортные средства;
163.2. имущество, находящееся во временном пользовании до 30 дней страхователя и/илизастрахованного, в т.ч. арендованные рабочие инструменты и т.д.;
163.3. компьютеры и ноутбуки старше 48 месяцев. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым;
163.4. смарт-часы, планшетные компьютеры, мобильные телефоны, в том числе смартфоны страше 24 месяцев. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым;
163.5. ценные бумаги;

163.6. документы, рукописи, чертежи;
163.7. растения, живые животные, живые птицы, живые рыбы;
163.8. имущество, собственность на которое или владение которым является незаконным;
163.9. взрывчатые вещества;
163.10. базы данных, программное обеспечение для компьютеров, лицензии;
163.11. строительные рабочие инструменты во дворе или в здании, в котором постоянно не живут;
163.12. находящееся во дворе многоквартирного дома имущество;
163.13. имущество, находящееся в общем подъезде квартирного дома, гараже, подвале или на чердаке, кроме велосипеда, детской коляски или инвалидного кресла.

164. Страховой стоимостью домашнего имущества является стоимость повторного приобретения,за искл. приведённых в п. 165-167 случаев. Стоимость повторного приобретения – это денежнаясумма, необходимая для приобретения нового предмета с такими же свойствами.

165. При расчёте страховой стоимости смарт-часов, планшетных компьютеров, мобильных телефонов,в том числе смартфонов исходят из следующего:
165.1. в случае устройства возрастом до 6 месяцев, страховой стоимостью является 100% стоимости повторного приобретения;
165.2. в случае устройств возрастом 6-12 месяцев суммой страховая является 75% стоимости повторного приобретения равноценного устройства;
165.3. в случае устройства возрастом 12-24 месяца, страховой стоимостью является 50% стоимости повторного приобретения;
165.4. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым.

166. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24-48 месяцев страховой суммойявляется 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройстварассчитывается, начиная со дня приобретения его новым.

167. Страховой стоимостью следующих предметов всегда является их рыночная стоимость: неподлежащие регистрации моторные транспортные средства, транспортные средства для движениявне дорог, сельскохозяйственные машины, а также прицепы к ним, произведения изобразительногоискусства (картины, графика, скульптуры и пр.), предметы антиквариата, оружие, коллекции,украшения и прочие ценные предметы.

### Очки для зрения

168. If возмещает без применения собственной ответственности ущерб, причинённый очкам длязрения в следствие поломки или воровства, но не больше одного раза за период страхования.Вышеприведённая защита не распространяется на солнцезащитные очки.

### Дроны

169. Страховая защита дрона действует в пределах Эстонии. Дроны застрахованы в пределах 1 000 накаждый страховой случай.

### Наличные деньги

170. Имеющиеся в месте страхования наличные деньги застрахованы в размере 400 евро по каждомустраховому случаю.

## Расчет страхового возмещения для зданий, сооружений и квартир

### Снос и восстановление

171. Размером ущерба является денежная сумма, необходимая для восстановления объектастрахования в его прежнем виде, в т.ч. расходы на снос и вывоз мусора. If не возмещаетстоимость сохранившейся части объекта страхования.

172. Сумма ущерба тепловых насосов и отопительных устройств вычисляется в соответствии с пунктом 179.

### Дополнительные расходы, проистекающие из установленных правовыми актами требований

173. К ущербу причисляются также необходимые для восстановления объекта страхованиядополнительные расходы, обусловленные требованиями правовых актов.

Пример. Пожар уничтожил шиферную крышу здания. Общество охраны памятников старины не разрешает устанавливать новую шиферную крышу, поскольку на доме должна быть черепичная крыша. If возмещает расходы на строительство черепичной крыши.

174. If не возмещает дополнительные расходы, которые необходимо было нести независимо отстрахового случая (приведение здания в соответствие с требованиями охраны окружающейсреды, выполнение требований детальной планировки и пр.).

### Расходы на проектирование

175. Расходами на проектирование считаются расходы на выдачу разрешения на строительство иэксплуатацию (государственные пошлины, расходы на составление проекта и пр.).

176. If возмещает расходы на проектирование лишь в том случае, если непосредственно донаступления страхового случая имелось действующее разрешение на эксплуатацию строения,или если в соответствии с правовым актом не требуется разрешение на эксплуатацию.

177. If не возмещает расходы на проектирование строения, отличающегося от прежнего(пристройки, изменение внешнего решения и пр.).

### Возмещение при остаточной стоимости

178. Если в договоре страхования объект страхования застрахован на остаточную стоимость, то возмещаемый ущерб уменьшается в соответствии с амортизацией (износом).

### Тепловые насосы и отопительные устройства

179. При повреждении тепловых насосов и отопительных устройств, за исключением печей, отапливаемых твёрдым топливом, размером ущерба считаются расходы, необходимые на восстановление, из которой вычислена приведённая в таблице соответствующая возрасту амортизация.

| Возраст | Амортизация |
|---|---|
| 4 года | 0% |
| 5– 10 лет | 50% |
| Старше 10 лет | 100% |

Вышеприведённая амортизация не применяется в случае пожара вне теплового насоса или отопительных устройств.

180. Возраст тепловых насосов и отопительных устройств рассчитывается, начиная со дня приобретения их новыми.

181. Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то применяются положенияобязательственно-правового закона, касающиеся страхования в заниженной стоимости.

182. Если If были представлены неверные данные, и поэтому страховая сумма меньшедействительной страховой стоимости, If имеет право применять положения обязательственно-правового закона, касающиеся страхования в заниженной стоимости.

## Расчет страхового возмещения для домашнего имущества

183. При возмещении стоимости домашнего имущества If не применяет положения страхования взаниженной стоимости.

### Имущество можно отремонтировать

184.Если имущество целесообразнее отремонтировать, суммой ущерба являются расходы на ремонт(в т.ч. транспортные расходы).

### Имущество невозможно отремонтировать

185. Если имущество невозможно или нецелесообразно ремонтировать, суммой ущерба являетсястоимость повторного приобретения, за искл. приведенных в пунктах 186-189 случаев.

186. В случаях уничтожения, ограбления или воровства смарт-часов, планшетных компьютеров,мобильных телефонов, в т.ч. смартфонов, при расчёте возмещения исходят из следующего:
186.1. в случае устройства возрастом до 6 месяцев, страховой стоимостью является 100% стоимости повторного приобретения;
186.2. в случае устройств возрастом 6-12 месяцев суммой страховая является 75% стоимости повторного приобретения равноценного устройства;
186.3. в случае устройства возрастом 12-24 месяца, страховой стоимостью является 50% стоимости повторного приобретения;
186.4. устройства старше 24 месяцев не застрахованы, возмещение з аних If не выплачивает.

187. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым.

188. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24-48 месяцев суммой ущербаявляется 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройстварассчитывается, начиная со дня приобретения его новым, для получения возмещения страхователь должен предоставить доказательство о времени приобретения устройства.

189. В случаях уничтожения, ограбления или воровства суммой ущерба следующих предметов всегдаявляется их рыночная стоимость: не подлежащие регистрации моторные транспортные средства,транспортные средства для движения вне дорог, сельскохозяйственные машины и прицепы кним, произведения изобразительного искусства (картины, графика, скульптуры и пр.), предметыантиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные предметы.

## Применение страховой суммы

190. Если сумма ущерба отдельно перечисленного предмета больше, чем страховая сумма этогопредмета, то сумма ущерба считается равной страховой сумме этого предмета.

### Страховая сумма и собственная ответственность

191. При определении возмещения из рассчитанной на основании условий страхования суммы ущербавычитается сумма собственной ответственности, за искл. случаев, когда в условиях страхованияотмечено, что собственная ответственность отсутствует.

192. Максимальным возмещением по одному страховому случаю является страховая сумма,из которой вычтена сумма собственной ответственности, за искл. случаев, когда в условияхстрахования отмечено, что собственная ответственность отсутствует.

193. Сумма ущерба считается равной страховой сумме, если рассчитанная на основании условийстрахования сумма ущерба больше, чем страховая сумма.

Пример. Сумма ущерба составляет 120 000 евро. Сумма страхования – 100 000 евро. Возмещение 100 000 евро, из которой вычитается сумма собственной ответственности.

194. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.

195. Если вследствие страховых случаев, произошедших в одно и то же время в одном и том жеместе страхования, был причинен ущерб нескольким объектам страхования, застрахованным в If по договору страхования жилья, то применяется одна – самая большая сумма собственнойответственности.

196. Если применение собственной ответственности отдельно по объектам страхования более выгодно для страхователя, то применяется более выгодное для страхователя решение.

197. Собственная ответственность не применяется, если страховой случай был причинён третьим лицом (см. п. 7-9).

Примеры. Собственная ответственность не применяется, если в квартирном доме сосед сверху причинил затопление в месте страхования; вор проник в место страхования, взломав защитный дверной замок и пр.

198. Собственная ответственность не применяется, если уничтожено более 50% застрахованного здания, сооружения или квартиры.

## Способы возмещения ущерба

199. При наступлении страхового случая If выплачивает денежное возмещение в соответствии с договором страхования или выдает гарантийное письмо предприятию, восстанавливающему объект страхования или предоставляющему заменяющий объект страхования. If не должен выполнять строительные или ремонтные работы или организовывать восстановление или замену.

### Предоплата возмещения

200. Внимание! If выплачивает возмещение по страховому случаю, произошедшему со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры, при условии, что имущество восстанавливается в месте страхования.

201. Если объект не восстанавливается в месте страхования, If выплачивает только предоплату, однако If не выплачивает возмещение части, превышающей предоплату.

202. Размером предоплаты является уменьшение рыночной стоимости недвижимости, на которой расположен объект страхования, вследствие страхового случая, однако не более, чем рассчитанное в соответствии с договором страхования возмещение.

Пример. В здании случился пожар. Рыночная стоимость недвижимости до пожара составляла 100 000 евро, после пожара – 70 000 евро. Согласно расчетам, для восстановления здания необходимо возмещение на сумму 50 000 евро. Предоплата составляет (100 000 – 70 000) 30 000 евро, которые If выплачивает в первую очередь. Остальную часть возмещения (20 000 евро) If выплачивает в процессе восстановления здания.

203. При расчете предоплаты не учитываются прочие обстоятельства, снижающие рыночную стоимость недвижимой вещи (естественное изменение рыночной стоимости, установление ипотеки после страхового случая и пр.).

204. If выплачивает возмещение в превышающей предоплату части на основании реальных расходов на восстановление, которые были произведены в течение двух лет, считая с предоплаты, при условии, что предоплата была использована для восстановления объекта страхования.

## Приложение 1. Страхование внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности

205. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, объектом страхования является внутренняя отделка квартиры, указанной в страховом полисе.

206. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, застрахованным является только указанный в страховом полисе долевой собственник. Другие долевые собственники не являются застрахованными, и они не имеют права на получение страхового возмещения.

207. Размером суммы ущерба внутренней отделки квартиры, находящейся в здании полностью находящимся в долевой собственности, является денежная сумма, необходимая для ее восстановления.

### Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома вместе с внутренней отделкой

208. Если в договоре страхования имеется отметка о страховании идеальной доли, то вместе с внутренней отделкой квартиры застрахована также и принадлежащая застрахованному идеальная доля остального здания и сооружения, не считающаяся внутренней отделкой.

209. Размер суммы ущерба равняется соответствующей размеру идеальной доли собственника квартиры доле расходов, необходимых для восстановления находящихся в долевой собственности частей здания и сооружений.

# Приложение 2. Страховые суммы

В таблице приводится краткий обзор применяемых страховых сумм, кроме того, применяются также и страховые суммы, указанные в страховом полисе.

| Объект или страховая защита | Страховая сумма | Ссылка на пункты условий страхования |
|---|---|---|
| Страховая защита домашнего имущества в запираемой кладовой многоквартирного дома, во вспомогательной постройке | 10% от страховой суммы домашнего имущества дома или в боксе рядного дома | 19 |
| Страховая защита домашнего имущества, расположенного за пределами жилья | 1 000 евро<br>2 000 евро при пометке в полисе | 21 |
| Пропажа или кража банковской карточки | 1 000 евро | 24 |
| Возмещение расходов на аренду временной жилплощади | 6 000 евро | 31 |
| Проникновение воды с улицы в здание | 3 000 евро | 36 |
| Сооружения и малые здания | 10% от суммы восстановления застрахованных в If зданий, расположенных в том же месте страхования | 41 |
| Электрические или механические неисправности | 3 000 евро | 47 |
| Ущербы, причинённые птицей, насекомым, грызуном, домашним животным | 3 000 евро | 48 |
| Платежи по кредиту или лизингу | 3 000 евро | 49 |
| Коммунальные расходы | 500 евро | |
| Предотвращающая ущерб помощь | 100 евро | 71 |
| Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором | 15 000 евро | 84 |
| Дроны | 1 000 евро | 169 |
| Наличные деньги | 400 евро | 170 |