



Ifi kodukindlustuse Põhipaketi tingimused

TH-S-20231



Helista meile numbril 777 1211 või vaata lisaks if.ee

Sisukord

Tingimuste kasutamine	3
Kindlustuskoht	3
Kindlustusjuhtumid	3
Üldised välistused	7
Ohutusnõuded	9
Hooned	10
Vara, mis ei ole kindlustatud	11
Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma	11
Korteri siseviimistlus	11
Siseviimistluse kindlustusväärtus	11
Kodune vara	12
Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine	12
Koduse vara hüvitise arvutamine	13
Kindlustussumma ja omavastutus	14
Kahju hüvitamise viisid	14
Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine	15
Lisa 2. Kindlustussummad	15

Ifi kodukindlustuse Põhipaketi tingimused

TH-S-20231

Teie ees on Ifi "Kodukindlustuse Põhipaketi tingimused", mis on kindlustuslepingu oluline osa. Palun võtke endale aega ja lugege kindlustustingimused läbi. Kui Teile jääb lugedes midagi arusaamatuks, helistage Ifi Kindlustustelefonil 777 1211 või kirjutage info@if.ee. Meil on heameel Teie küsimustele vastata. Kui soovite kiiresti liikuda Teid huvitava peatükini, klõpsake sisukorra pealkirjal.

Tingimuste kasutamine

1. "Kodukindlustuse Põhipaketi 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 188 - 192).

Kindlustuskoht

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

Kindlustusjuhtumid

Tulekahju

4. Kindlustusjuhtum on:

- 4.1. väljaspool küttekollet leviv tuli või sellest tingitud tahm, suits, kustutustegevus;
- 4.2. pikselöögist tekkinud silmnähtavad mehaanilised purustused või tulekahju;
- 4.3. plahvatus, mis tekitab purustusi või tulekahju;
- 4.4. mehitatud õhusõiduki (sh lennuk, kopter), selle osade või lasti allakukkumine, mis tekitab purustusi või tulekahju;
- 4.5. drooni allakukkumine, mis tekitab purustusi või 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

Vandalism

8. Kindlustusjuhtum on:

- 8.1. kindlustusobjekti tahtlik ja õigusevastane kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt;
- 8.2. maismaasõiduki otsasõit kindlustusobjektile, kui seda sõidukit juhtis kolmas isik.

Röövimine

9. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti röövimine kolmanda isiku poolt, s.o vara äravõtmine vägivallaga või sellega ähvardades.

Murdvargus

10. Kindlustusjuhtum on:

- 10.1. hoone väliste osade vargus;
- 10.2. kindlustusobjekti vargus hoonesse sissemurdmise teel (murdvargus).

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

Kolmas isik

12. Kolmandaks isikuks loetakse inimest, kes ei ole kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elanik (sh üürnik), omanik või külaline. Samuti ei loeta kolmandaks isikuks inimest, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja või kindlustatu teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane (üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).

Leke torustikust

13. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjektikahjustumine või hävimine, mille põhjuseks on:
- 13.1. äkiliselt ja ettenägematult purunenud hoonesisesest torustikust välja tunginud vedelik või aur. If ei hüvita väljaspool hoonet asuva torustiku purunemisest tekkinud kahju;
 - 13.2. püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või selle ühendusdetaili purunemise tagajärjel masinast välja voolanud vedelik või aur;
 - 13.3. väljaspool kindlustuskohta asuvast hoonesisesest torustikust (naabri korteris unustati kraani lahti või purunes toru jms) väljatunginud vedelik või aur;
 - 13.4. korterelamus asuva kanalisatsiooni ummistuse tõttu kindlustuskohta tunginud heitvesi, kui ummistuse põhjustas kolmas isik (vt p 12).
14. If ei hüvita kahju põhjustanud tehnosüsteemi (nt veetorustik, mahutid jms) remondi või taassoetamise kulu.

Ehitusvigade kindlustuskaitse

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

- 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.

18. 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

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 ehitusviga ei olnud ilma konstruktsioone avamata nähtav.
- Näide: Hoonel on ehitusluba. Majandustegevuse registris registreeritud ehitaja paigaldas saunakerise suitsutoru tuleohutusnõuete vastaselt puitlaele liiga lähedale. Seetõttu tekkis tulekahju. If hüvitab maja taastamise kulu.
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).
 - 21.2. kahju põhjustanud ehitustöö tehti enne hoone omandamist ja ehitusviga ei olnud ilma konstruktsioone avamata nähtav.
- Näide: kindlustusvõtja ostis hoone ja avastas, et ahju seinas on praod. Ahju kütmisel pääsevad sädemed prao kaudu ahjust välja ja tekitavad tulekahju. If ei hüvita kahju..
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.

Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse

24. Kindlusjuhtumiks on Ifis kindlustatud kodu:
- 24.1. võtme kaotamine, võtme vargus või röövimine, sh võtmete röövimine tänaval, võtmete murdvargus autost jms;
 - 24.2. välisukse luku rikki minek või mitteavanemine või mittelukustumine (võti murdub ja jääb lukusüdamikku kinni, lukuaugu täistoppimine, nutilukk blokeerub jms).
25. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab If ilma omavastutuseta ja alakindlustuseta järgmised mõistlikud ja vajalikud kulud:
- 25.1. luku avamisteenus;
 - 25.2. luku parandamine ja varuosad;
 - 25.3. vana luku eemaldamine;
 - 25.4. uus lukk ja võtmed, uue luku paigaldus.

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 m² on automaatselt kindlustatud, v.a järgmises punktis toodud juhul. Väikehooneks loetakse ka kasvuhoonet (v.a kilekasvuhoone) üldpindalaga alla 10m². Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m²) 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 l'fis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast;
28.2. 10% l'fis 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.
29. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu ja sama omavastutusega kui kindlustuskohas asuv eluhoone või korter.
30. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

Soojuspumbad ja küttesüsteemid

31. Soojuspumba ja küttesüsteemide osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena.
32. Hoone külge kinnitatud soojuspumba ja küttesüsteemide osad on hõlmatud hoone kindlustusega.

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 l'file tõendeid üüri suuruse kohta, on l'fil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.
38. l'fil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.
39. l'fi 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, v.a tulekahju korral, kui kohaldatakse hävinud või kahjustunud kindlustusobjekti kindlustussummat.
44. l'fi 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 pereliikmeka 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.
47. Kaasas olev kodune vara hüvitatakse samadel tingimustel nagu kindlustuskohas asuv kodune vara.
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.

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

50. Kindlustusvõtja või tema pereliikme (vt p 48) passi, isikutunnistuse (ID-kaardi) või juhiloa varguse, röövi või kaotamise korral hüvitab If riigilõivu ilma omavastutusest.

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

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“.

Telefoninõustamine

57. Ifi Kindlustustelefonilt 777 1211 antakse Teile nõu, kuidas kodus tekkinud äkilise ja ettenägematu õnnetuse korral käituda ja võimalusel suurem kahju ära hoida.

Abi veeavarii korral

58. Kindlustusjuhtum on vedeliku või auru tungimine kindlustuskohta püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või hoonesisese torustiku äkilise ja ettenägematu purunemise tõttu.

59. Koduabi osutab veeavarii kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:

59.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;

59.2. lekke peatamine;

59.3. kahju põhjustanud detaili asendamise või parandamise kulu kindlustuskohas.

60. Kindlustusjuhtum ei ole torustiku sulatamine külmumise tõttu.

Õnnetuse tagajärgede ajutine parandamine

61. Kindlustusjuhtum on kodukindlustusega kindlustatud objekti kahjustumine alltoodud põhjusel:

61.1. tulekahju, plahvatus, pikselööök;

61.2. rahe või tuul;

61.3. üleujutus, kui kindlustuskohas ei ole esinenud üleujutust viimase 10 aasta jooksul;

61.4. tuulest põhjustatud üleujutus;

61.5. paduvihm (üle 30 mm tunnis või üle 50 mm 12 tunni jooksul);

61.6. puu, posti vms eseme kukkumine;

61.7. akna- või ukseklaasi purunemine;

61.8. kindlustuskohta sissemurdmine kolmanda isiku poolt;

61.9. maismaasõiduki otsasõit, kui seda juhtis kolmas isik;

61.10. vara tahtlik kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt.

62. Koduabikindlustus osutab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:

62.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;

62.2. kindlustusobjekti ajutine parandamine, katmine või tugevdamine ajutiste vahenditega vara kaitsmiseks välistegurite mõju ja kahju suurenemise eest.

Abi lukurikke korral

63. Kindlustusjuhtum on kindlustuskoha luku rike või luku rikkumine kolmandate isikute poolt (sh sissemurdmisel või sissemurdmise katsel).

64. Koduabikindlustus osutab lukurikke kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:

64.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;

64.2. luku parandus või vahetus.

Kindlustuskoha füüsiline valve

65. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus, mille tõttu kindlustuskoha uksi või aknaid ei ole võimalik turvaliselt sulgeda (aken on puruks löödud, lukk on rikkis jms). Samuti on kindlustusjuhtum hoone äkiline ja ootamatu kahjustumine, mille tõttu on kolmandal isikul võimalik kindlustuskohta pääseda (tulekahju, tormikahjustus jms).

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

Ajutise elukoha leidmine ja kolimine

67. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus (tulekahju, plahvatus, torm, üleujutus jms), mille tagajärjel on kindlustuskohas asuv alaline eluruum muutunud elamiskõlbmatuks.

68. Kindlustusjuhtumi korral korraldab koduabikindlustus ajutise elukoha leidmise ja kolimise ajutisse elukohta. Ajutine elukoht leitakse vastavalt rikutud või hävinenud eluruumi asukohale, suurusele ja kvaliteedile.

Kahjuennetav abi

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

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

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

70.2. tulekahju, plahvatus, pikselööök;

70.3. rahe või tuul;

70.4. puu, posti vms eseme kukkumine.

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.

74. Kindlustusvõtja peab tagama ligipääsu kindlustuskohta, võimaldama kindlustuskoha ülevaatamist, kahju põhjuse kindlakstegemist ja kõrvaldamist.

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, vundamenti või muude hoone konstruktsioonide;

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

80.3. läbi hoone tehnosüsteemide.

If hüvitab käesolevas punktis nimetatud kahju tuulest üle 18 m/s tingitud üleujutuse korral.

Kahju põhjustanud tehnosüsteem

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

Jää liikumine

82. 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

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

Elektrihäired

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

Vesi, elekter, gaas, küte

85. If ei hüvita kahju, mis on tingitud vee-, elektri-, gaasi- või küttekulu suurenemisest kindlustusjuhtumi tõttu. Käesolevat välistust ei kohaldata kindlustusobjekti taastamistööde tegemiseks vajalikule vee-, elektri-, gaasi- või küttekulule.

Näited: Toru purunes ning sellest voolas välja 10m³ vett. If ei hüvita väljavoolanud vee maksumust. If hüvitab täiendava elektrikulu, mis on vajalik hoone kuivatamiseks ja taastamistööde tegemiseks.

Lõhkeaine mittenouetekohane 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 maalihke 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 tilkiva 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 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).

Spordivarustuse tavapärase kasutamine

103. If ei hüvita kahju, mis tekkis spordivarustusele 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.

Ohutusnõuded

Üldnõuded

110. Kindlustusvõtja ja kindlustatu peavad tegema endast oleneva, et teised õiguspäraselt kindlustuskohas viibivad isikud täidaksid ohutusnõudeid.

111. Vara tuleb kasutada ja hoida vastavalt õigusaktidele, kasutusjuhenditele ja kindlustuslepingule.

112. Kütte-, elektri- ja tehnosüsteemid peavad olema projekteeritud, ehitatud, paigaldatud ja kasutusse võetud nõuetekohaselt; nõuete puudumisel nii, et nende kasutamine ja hooldamine on ohutu.

Lahtise tule kasutamine

113. Lahtise tule tegemise koht peab paiknema ehitisest või kergesti süttivast materjalist ohutul kaugusel. Ohutuks kauguseks loetakse kuni 1 m läbimõõduga lõkkel 8 m, suuremal lõkkel 15 m.

Suitsulõõride ja korstnate puhastamine

114. Suitsulõõrid ja korstnad tuleb puhastada vastavalt vajadusele, vähemalt kord aastas. Ühepereelamu korstnaid tohib puhastada ka korstnapühkija kutsetunnistusega isik.
115. Vähemalt kord viie aasta jooksul peab ühepereelamu korstnapühkimise teenuse tellima kutsetunnistusega korstnapühkijalt.

Elektritööd

116. Elektritööd võivad teha ainult vastava kutsetunnistusega inimesed.

Tuleohtlikud tööd

117. Tuleohtlike tööde tegemisel tuleb vältida sädemete langemist kergestisüttivatele ainetele või materjalidele, samuti peavad töökohas olema esmased tulekustutusvahendid.

Kütteseadmed ja suitsutorud

118. Kütteseadmed ja suitsutorud peavad olema nõuetekohaselt paigaldatud.
119. Kütteseadmete kuumad osad ja suitsutorud peavad olema piisavalt isoleeritud või asuma süttivatest materjalidest (nt puit) ohutus kauguses.
120. Pärast uute kütteseadmete ja suitsutorude paigaldamist või remonti, tuleb neid jälgida, et võimalikult kiiresti avastada puudused (praod, ebapiisav isolatsioon, kütteseadet või suitsutoru ümbritsevate materjalide ebatavaline kuumenemine, söestumine jms). Küttepuid vm kütet ei tohi hoida küttekoldes ajal, mil tuld ei tehta.

Elektrijuhtmete paigaldamine

121. Kui elektrijuhtmete paigaldamine on pooleli, ei tohi neid kindlustuskohast lahkumisel jätta pingestatuks.

Tuleohtlikate jätmise järelevalveta

122. Keelatud on jätta küdevat kollet, soojapuhurit, põlevaid küünlaid või muud tuleohtlikat järelevalveta või usaldada alaealiste hoolde.

Tuletikkude ja süütevahendite hoidmine

123. Keelatud on tuletikkude ja muude süütevahendite hoidmine alaealistele kättesaadavas kohas.

Torustiku külmumise vältimine

124. Ruumis, mille õhutemperatuur langeb alla 0°C, tuleb külmumise vältimiseks vee- ja küttesüsteemid veest tühjendada.

Akende ja uste sulgemine

125. Kindlustuskohast lahkudes või enne magama jäämist tuleb lukustada ukсед ja sulgeda aknad nii, et kolmas isik hõlpsalt sisse ei pääseks.
126. Võtit ja valvesignalisatsiooni koodi ei tohi hoida kohas ja viisil, mis võimaldaks kolmandal isikul neid kätte saada. Näiteks ei tohi jätta võtmeid kohvikus järelevalveta jäetud jope taskusse.
127. Võtme sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud. If hüvitab luku vahetamise kulud ilma omavastutusega.

Signalisatsioon

128. Signalisatsiooni olemasolul tuleb tagada seadmete korrasolek ja sisselülitamine kindlustuskohast lahkumisel.

Vara hoidmine

129. Kindlustuskohast lahkumisel või pimeduse saabumisel tuleb õue, esimese korruse rõdule või terrassile viidud asjad viia lukustatud hoonesse.
130. Eelmises punktis toodud kohustused ei kehti aiamaoõbli, batuudi, soojuskiirgurite, suitsu- ja barbecue ahju, grilli ning aiaga piiratud alal asuva robotmuruiniiduki kohta.
131. Kasvuhoones tohib hoida asju, mille väärtus on kuni 200 eurot.

Hooned

Hoone

132. Hoone kindlustus hõlmab hoone olulisi osi (hoone põhikonstruktsioonid, siseviimistlus, sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika, sanitaartechnika, signalisatsiooniseadmed, ahjud, panipaigad, keldrid, lodžad, rõdud, verandad, terrassid, hoonega ühendatud auto varjualused jms).

133. Samuti hõlmab hoone kindlustus katusele või välisseinale kinnitatud antennid ja tehnosüsteemide osi (ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, elektrikilbid jms).
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 lfi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

Ridaelamu

136. Ridaelamu või kaksikelamu boksi korral on kindlustatud selle siseviimistlus ja ehitise osad boksi piires kuni naaberboksi siseviimistluseni (sh kaasomandis olevad ehitise osad).

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. kilekasvuhooned;
 - 137.4. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;
 - 137.5. muru, puud ja põõsad, rohhtaimed;
 - 137.6. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma

138. Hoone kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus.
139. Taastamisväärtuseks loetakse hoone endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus (sh lammutamise ja prahi äraveo kulud) ilma amortisatsiooni arvestamata.
140. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis erinevalt eelmisest punktist on kindlustusväärtuseks amortisatsiooni võrra vähendatud taastamisväärtus.
141. Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma määratakse kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja poolt esitatud andmete (sh hoone suletud netopind) alusel.
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 lfi õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

Korteri siseviimistlus

144. 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.
145. Siseviimistluseks on näiteks:
- 145.1. tapeet, parkett ja muud viimistlusmaterjalid;
 - 145.2. mittekandvad vaheseinad;
 - 145.3. sisseehitatud puuküttega ahjud, pliidid, kaminad;
 - 145.4. sanitaartechnika; korteris asuv saun;
 - 145.5. korteris asuv veetorustik, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja elektrisüsteem;
 - 145.6. korteris asuv keskküttetorustik ja radiaatorid;
 - 145.7. ainult kindlustatud korterit teenindavasoojuspumba osad sõltumata sellest, kas need asuvad korteris või väljaspool korterit;
 - 145.8. korteri ukсед ja aknad;
 - 145.9. rõdu, lodža, veranda v.a ebaseduslikud juurdeehitused (nt ilma ehitusloata kinni ehitatud rõdu);
 - 145.10. lukustatud panipaik, mis asub korterelamus ja kuulub korteri juurde;
 - 145.11. korteri eriomandi hulka kuuluv terrass.
146. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuvate korterite kindlustamise reeglid on Lisas 1.

Korterelamu mõttelise osa kindlustamine

147. Mõtteline osa korteriomandist on kindlustatud, kui kindlustuslepingus on nii märgitud. Korteriomandi mõttelise osa moodustavad näiteks liftid, hoone katus, kandvad seinad ja vahelaed, trepikojad, korterelamuga samal maatükil asuvad rajatised.
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. lfi hüvitab $2500 - 200 = 2300$ eurot.

Siseviimistluse kindlustusväärtus

149. Siseviimistluse kindlustusväärtuseks ja kindlustussummaks on taastamisväärtus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus ilma amortisatsiooni arvestamata.
150. Kindlustusväärtuse määramisel lähtutakse muu hulgas korteri suletud netopinnast
151. Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud, siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärtus ja kindlustussumma korteriomanikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärtust.

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 uhiuena 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, pööningul 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.

Korteri 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 uhiuena 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

161. 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.

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

Projekteerimiskulu

163. Projekteerimiskuluks loetakse kulutusi ehitusloa ja kasutusloa väljastamiseks (riigilõivud, projekti koostamise kulu jms).
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.

168. Soojuspumba ja kütteseadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti.

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

171. Koduse vara hüvitamisel ei rakenda If alakindlustuse sätteid.

Vara on võimalik remontida

172. Kui vara on otstarbekas remontida, on kahjusummaks remondikulud (sh transpordikulud).

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 uhiuena 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 fotokaamerad), köögitehnika	100	100	100	90	80	70	60	50	40	35	30
Sporditarbed	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 nimetatud esemed majapidamises	100	100	80	60	50	45	40	35	30	30	30

Kindlustussumma ja omavastutus

179. Hüvitise määramisel lahutatakse kindlustustingimuste alusel arvatud kahjusummast omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.
180. Maksimaalne hüvitis ühe kindlustusjuhtumi eest on kindlustussumma miinus omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.
- Näited. Kui kodune vara on kindlustatud esemegruppina ja sama grupi esemete kahjusumma on suurem kui selle grupi kindlustussumma, hüvitab If esemegrupi kindlustussumma, millest lahutatakse omavastutus.
181. Kui eraldi loetletud eseme kahjusumma on suurem kui selle eseme kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks selle eseme kindlustussummaga.
182. Hüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.
183. Kui ühel ajal samas kindlustuskohas toimunud kindlustusjuhtumi tõttu tekkis kahju mitmele Ifis kindlustatud kodukindlustuse kindlustusobjektile, rakendatakse ühte suurimat omavastutust.
184. Kui omavastutuse rakendamine eraldi kindlustusobjektide kaupa on kindlustusvõtjale soodsam, rakendatakse kindlustusvõtjale soodsamat lahendust.
185. Omavastutust ei rakendata, kui kindlustuskohta murti sisse turvaluku lõhkumise teel.
186. Omavastutust ei rakendata, kui kindlustatud hoonest, rajatisest või korterist on hävinenud üle 50%.

Kahju hüvitamise viisid

187. 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

188. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimisel, 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.
191. Ettemakse arvutamisel ei arvestata teisi kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid (turuhinna loomulik muutumine, hüpoteegi seadmine pärast kindlustusjuhtumit jms).
192. If maksab hüvitist ettemakset ületavas osas tegelike taastamiskulutuste alusel, mis tehti kahe aasta jooksul, arvates ettemakset, tingimisel, et ettemakset on kasutatud kindlustusobjekti taastamiseks.

Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine

193. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustusobjektiks kindlustuslepingus märgitud korteri siseviimistlus.

194. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuslepingus märgitud kaasomanik. Teised kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada hüvitist.

195. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kahjusumma suuruseks on selle taastamiseks vajalik rahasumma.

Korterelamu mõttelise osa kindlustamine koos siseviimistlusega

196. Kui kindlustuslepingus on märgitud mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka kindlustatule kuuluv mõtteline osa hoonest, mida ei loeta siseviimistluseks.

197. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kaasomandis olevate hoone osade taastamise kuludest.

Näide. Hoones on kaks võrdse suurusega korterit. Iga korteriomaniku mõttelise osa suurus on 1/2. Katus hävib tulekahjus. Taastamise kulu on 20 000 eurot, sellest kindlustatu osa on 10 000 eurot. Omavastutus on 200 eurot. Kindlustushüvitise suuruseks on $10\,000 - 200 = 9\,800$ eurot.

Lisa 2. Kindlustussummad

Tabelis on kokkuvõtte rakendatavatest kindlustussummadest, kohaldatakse ka poliisil märgitud kindlustussummasid.

Objekt või kindlustuskaitse	Kindlustussumma	Viide kindlustustingimuste punktidele
Rajatised ja väikehooned	10% samas kindlustuskohas asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast	
	10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest	28
Sisseehitatud mööbel	3 000 eurot	33
Üürniku tekitatud kahju lühiajalise üüri korral	15 000 eurot	43
Kaasas oleva vara kaitse	2 000 eurot	46
Kahjuennetav abi	100 eurot	72
Ehitusmaterjalid	3 000 eurot	152
Kõrvalhoones asuv vara	10% koduse vara kindlustussummast	154