

## УСЛОВИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ

### СОДЕРЖАНИЕ

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 1.  | ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ                    | 1 |
| 2.  | МЕСТО ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ                    | 1 |
| 3.  | ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ                                 | 1 |
| 4.  | ЗДАНИЕ   | 1 |
| 5.  | ЧАСТЬ ЗДАНИЯ                                       | 1 |
| 6.  | СООРУЖЕНИЕ   | 2 |
| 7.  | ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО                                 | 2 |
| 8.  | СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ                                   | 3 |
| 9.  | ВЫБОР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ                             | 3 |
| 10. | СТРАХОВАНИЕ ВЫБОРОЧНОГО РИСКА                      | 3 |
| 11. | СТРАХОВАНИЕ СОВОКУПНОГО РИСКА                      | 4 |
| 12. | ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА                    | 4 |
| 13. | СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ                        | 5 |
| 14. | ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА                                  | 5 |
| 15. | ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И ДОБРОХОЗЯЙСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ | 6 |
| 16. | РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ                                  | 7 |
| 17. | ПРОЧИЕ ПОСТАНОВЛЕНИЯ                               | 7 |

### 1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. Страховщик выдаёт страховой полис, составленный на основании полученных от страхователя данных. Договор страхования вступает в силу в дату, следующую после даты осуществления страхового взноса или первого страхового взноса. Если страхователь своевременно осуществляет страховой взнос, то страховая защита начинает действовать в первый день страхового периода, указанный в страховом полисе. Страховая защита действует в течение страхового периода, указанного в страховом полисе.
- 1.2. Если страхователь не осуществляет страховой взнос, то считается, что страхователь не желает заключить договор страхования на приведённых в страховом полисе условиях и что договор страхования не был заключён. В данном случае страховая защита не возникает.

### 2. МЕСТО ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

Местом страхования является адрес, указанный в договоре страхования. Страховая защита действует только в отношении указанного в договоре страхования места страхования, за исключением случаев, когда в договоре было указано иначе (см п. 12.6 настоящих Условий жилищного страхования - страхование домашнего имущества, находящегося за пределами места действия страховой защиты).

### 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Объектом страхования являются указанные в страховом полисе здание, часть здания, сооружение, домашнее имущество.

### 4. ЗДАНИЕ

- 4.1. Здание - это наземное строение, которое имеет фундамент, стены, крышу и внутреннее помещение.
- 4.2. Зданием может быть жилой дом и находящаяся на том же участке недвижимости отдельная часть здания, например, гараж, баня, сарай или иное подсобное здание. Пристроенные здания, например, жилой дом и пристроенный к жилому дому гараж, страхуются как единый объект страхования. Застрахованным является только то здание, которое указано в полисе.
- 4.3. Здание страхуется вместе со всеми существующими

важными частями, отсутствие которых существенно нарушило бы целостность здания или сделало бы здание непригодным к эксплуатации.

- 4.4. Важными частями здания являются:
- 4.4.1 находящиеся в здании и за его пределами установленные застрахованные элементы конструкции, отопления и отделки;
- 4.4.2 находящиеся в здании готовые к установке элементы конструкции, отопления и отделки;
- 4.4.3 находящиеся в здании и за его пределами готовые к установке обслуживающие здание техносистемы до ближайшего пункта соединения, например: системы водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции, климата, связи и охраны, а также их детали;
- 4.4.4 находящиеся в здании готовые к установке обслуживающие здание техносистемы, например: системы водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции, климата, связи и охраны, а также их детали;
- 4.4.5 необходимое для отопления и находящийся том же самом участке недвижимости запас топлива на срок не более 12 месяцев.

4.5. Вместе со зданием не страхуется:

- 4.5.1 Установленные или приготовленные к установке на участке недвижимости ветряной генератор, солнечная панель, электрическая подстанция. Данное оборудование страхуется при наличии специальной отметки в договоре страхования в качестве отдельного объекта страхования.
- 4.5.2 Домашнее имущество, например, мебель (в т.ч. встроенная мебель), светильники, домашний текстиль, кухонная и бытовая техника, инвентарь для проведения досуга, рабочие инструменты. Домашнее имущество страхуется как отдельный объект (см. п. 7 настоящих Условий жилищного страхования - «Страхование домашнего имущества»).

### 5. ЧАСТЬ ЗДАНИЯ

Частью здания может быть одна половина дуплекса (дома на две семьи), бокс блокированного (рядного) дома или квартиры.

#### 5.1. Половина дуплекса или бокс блокированного дома

- 5.1.1 Одна половина дуплекса или бокс блокированного дома страхуется как одна реальная доля. В понимании настоящих Условий страхование реальной доли означает страхование части здания таким образом, как если бы речь шла об отдельном здании.

- 5.1.2 Объектом страхования не считается часть здания, не находящаяся в пользовании страхователя и/или застрахованного лица, наличие и состояние которой не оказывают существенного воздействия на страхуемую часть здания.

*Пример:* если страхователь желает застраховать один бокс блокированного дома, то находящиеся в пределах бокса важные части здания являются застрахованными на тех же основаниях, что и здание. Часть здания, которая находится за пределами названного бокса, например, крыша соседнего бокса, не является застрахованной, и эту часть страхуют или должны застраховать собственники соседнего бокса.

- 5.1.3 Важная часть здания, которая не находится в помещении, принадлежащих и/или находящихся в пользовании страхователя, но расположена на том же участке недвижимости и её исправность имеет критическую важность для обслуживания части застрахованного здания, является застрахованной пропорционально размеру застрахованной собственности.

*Пример:* если котёл центрального отопления, предназначенный для отопления всего блокированного дома, не находится вблизи от застрахованной части здания и не граничит с ней непосредственно, но от его исправности зависит отопление застрахованной части здания, то указанный котёл, а также котельная и топливо являются застрахованными в объёме равном доле собственности страхователя от общей площади недвижимости.

5.1.4 Важная часть здания, находящаяся в помещениях, являющихся собственностью страхователя и/или находящихся в его пользовании, исправность которой крайне важна для обслуживания всего здания, страхуется пропорционально размеру всего здания.

*Пример:* Если котёл центрального отопления, необходимый для отопления всего блокированного дома, находится в помещениях застрахованной части здания, и от его исправности зависит отопление всего дома, то данный котёл является застрахованным в соотношении размера собственности страхователя к всему объекту недвижимости.

## 5.2. Квартира

5.2.1 Квартира - это реальная доля здания, которую возможно использовать, изменить, удалить или добавить без причинения повреждений другой квартире и без изменений внешнего вида здания. Вместе с квартирой являются застрахованным установленные или готовые к установке внутренняя отделка, двери, окна, сантехника, системы электроснабжения, отопления, водоснабжения и канализации.

5.2.2 Вместе с квартирой являются застрахованными балкон и лоджия, если они не подверглись самовольной перестройке.

5.2.3 Вместе с квартирой являются застрахованными внутренняя отделка и дверь расположенной в том же здании и находящейся исключительно к пользованию страхователя кладовой.

5.2.4 В виде исключения вместе с квартирой можно застраховать часть технического устройства, обслуживающего всё здание, которое находится в квартире или проходит через неё и имеет критическую важность для функционирования здания.

*Пример:* находящийся в квартире и проходящий через неё трубопровод центрального отопления, при помощи которого отопительная вода попадает в другие квартиры, является застрахованным в составе квартиры.

5.2.5 В случае жилого помещения, являющегося совместной собственностью нескольких лиц, в качестве квартиры застрахованной является часть здания, управляемая и/или используемая страхователем независимо от других со-собственников и на основании соглашения.

5.2.6 В случае жилого помещения, находящегося в совместной собственности, застрахованными не являются части здания, от которых зависит безопасность и функционирование здания, например, фундамент, крыша и помещения общего пользования. Данные части здания собственники квартир должны застраховать совместно.

*Пример:* если страхователь страхует только находящиеся в его пользовании помещения на втором этаже жилого дома, находящегося в совместной собственности, то крыша, несущие стены, фундамент, общий коридор и прочие подобные части здания не являются застрахованными.

5.2.7 Страхование в составе квартиры не подлежит:

5.2.7.1 строительный элемент, необходимый для устойчивости или безопасности здания;

5.2.7.2 часть здания, которую все собственники квартир или со-собственники здания используют совместно, например:

фундамент, несущая конструкция, крыша, внутренняя отделка в помещении общего пользования, наружная отделка здания, находящиеся в общем пользовании системы отопления, электроснабжения, вентиляции и пр.;

5.2.7.3 домашнее имущество (см. в п. 7 настоящих Условий - «Страхование домашнего имущества»).

## 6. СООРУЖЕНИЕ

6.1. Сооружение - это строение, которое не является зданием или частью здания. Сооружениями являются ограждения, наружные светильники, флагштоки, печь гриль, навес, бассейн и пр.

6.2. При страховании жилого дома, половины дуплекса или бокса блокированного дома, застрахованными являются все наземные и подземные сооружения, относящиеся к данному жилому зданию.

6.3. Сооружения страхуются от тех же рисков, что и жилые здания и при той же ставке собственной ответственности. Лимит ответственности сооружений составляет до 10% от страховой суммы застрахованного жилого здания, но не превышает 32 000 евро.

6.4. Сооружение можно застраховать и в виде отдельного объекта страхования, сделав отметку в страховом полисе. Застрахованное таким образом сооружение более не является застрахованным в составе жилого здания.

6.5. Сооружение является застрахованным в составе квартиры только в случае, если оно указано в страховом полисе в виде отдельного объекта.

## 7. ДОМАШНЕЕ ИМУЩЕСТВО

7.1. Домашнее имущество - это обычное находящееся в доме движимое имущество, например, мебель, светильники, домашний текстиль, одежда, обувь, спортивный инвентарь, кухонная и бытовая техника, инструменты, ценности, временно смонтированное оборудование моторно-транспортного средства (багажник на крышу, крепёжные скобы, велобагажник, 2 комплекта запасных колёс, шины).

7.2. Украшения, ценные предметы и произведения искусства страхуются с отдельным указанием в страховом полисе страховой суммы.

7.3. Страхование в виде домашнего имущества не подлежат:

7.3.1 Здание, объекты, застрахованные в качестве части здания и/или сооружения, например: не установленные строительные материалы, необходимое для отопления топливо и пр.;

7.3.2 продукты питания и напитки;

7.3.3 табак;

7.3.4 растения;

7.3.5 живые животные, птицы, рыбы;

7.3.6 наличность, ценные бумаги и прочие документы, за исключением водительских прав, банковских карт, паспорта и идентификационной карты (см. п. 12.4 настоящих Условий - «Расходы на восстановление документа»);

7.3.7 моторные и водные транспортные средства и их детали, за исключением садовых тракторов. Моторные и водные транспортные средства страхуются в случае, если об этом была сделана соответствующая пометка в договоре страхования.

## 8. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Страховой случай - это неожиданное и непредвиденное единичное событие, установленное в договоре страхования, при наступлении которого страховщик обязан выплатить страховое возмещение согласно условиям страхования.

## 9. ВЫБОР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ

Вариантами страховой защиты являются страхование выборочного риска и страхование совокупного риска.

### 9.1. Страхование выборочного риска

9.1.1 В случае страхования выборочного риска страхователь может выбрать риски, от которых он страхует своё имущество. См. список выборочных рисков в п. 10 настоящих Условий.

9.1.2 В случае страхования выборочных рисков риск является застрахованным в том объёме, который зафиксирован в договоре страхования.

9.1.3 Застрахованными являются виды риска, в отношении которых в страховом полисе была сделана соответствующая отметка.

### 9.2. Страхование совокупного риска

9.2.1 Страхование совокупного риска предоставляет страховую защиту от рисков, не указанных в п. 11 настоящих Условий страхования.

9.2.2 Страхование совокупного риска предоставляет страховую защиту от многих рисков и имеет более широкое действие, чем страхование выборочного риска. Выбор страхования совокупного риска не означает, что объект страхования является застрахованным от всех возможных рисков без ограничения.

9.2.3 Страхование совокупного риска является выбранным, если в страховом договоре была выполнена соответствующая отметка.

## 10. СТРАХОВАНИЕ ВЫБОРОЧНОГО РИСКА

Страхование выборочного риска распространяется на такие виды риска как пожар, течь трубопровода, наводнение, убыток от шторма и правонарушение.

### 10.1. Пожар

10.1.1 Пожаром является убыток, причинённый огнём, дымом и сажой, распространившимися за пределы специального очага, а также пожаротушительными работами.

10.1.2 Если объект страхования был повреждён или уничтожен взрывной волной, возникшей в результате взрыва котла, ёмкости или иного сосуда под давлением, то такой убыток возмещается как страховой риск пожара даже если при наступлении указанного случая не имел место непосредственный процесс горения.

10.1.3 На основании риска пожара также страхуется убыток, причинённый объекту страхования падением объекта, например дерева, в результате удара молнии.

10.1.4 Застрахованным не является убыток, причинённый коротким замыканием, перегрузкой или иным сбоем электросети, если при этом не имело место возгорание.

### 10.2. Течь трубопровода

10.2.1 Течью трубопровода является неожиданная утечка жидкости из обслуживающей здание технической системы или присоединённого к ней устройства.

10.2.2 В виде страхования риска течи трубопровода возмещаются причинённый жидкостью убыток, но не возмещаются расходы на ремонт и восстановление техносистемы. Такие расходы могут быть застрахованы страхованием совокупного риска.

*Пример:* в случае прорыва трубы, расположенной в стене ванной, когда вытекающая из трубы вода вызывает повреждения пола ванной, страхование течи трубопровода страхует затраты на восстановление пола, но не страхует затраты, необходимые для ремонта прорванной трубы.

10.2.3 Застрахованным не является риск от воды, который возникает в результате наводнения, вызванного таянием снега,

дождевой воды или иного природного наводнения, если обслуживающая здание канализация не принимает избыточную воду. Такой риск страхуется как риск наводнения или страхованием совокупного риска.

10.2.4 Застрахованным не является убыток, причинённый в результате длительного процесса, например, коррозии, разложения, повышенной влажности, роста плесени или иного подобного явления.

### 10.3. Наводнение

10.3.1 Наводнение - это высокий уровень воды, возникший в результате ливня, таяния снега, паводка, в т.ч. паводка или поднятия грунтовых вод вследствие шторма, и причинённые этим убытки. Наводнением считается и убыток, причинённый проникновением внутрь здания воды через систему канализации вследствие вышеперечисленных обстоятельств.

*Пример:* если в результате сильного ливня центральная канализационная система не в состоянии сразу принять выпавшие осадки, и вода поступает в здание через канализационную систему, то причинённый убыток застрахован как риск наводнения.

10.3.2 Застрахованным не является убыток, причинённый проникновением воды в здание сквозь конструкцию и/или канализационную систему.

*Пример:* возмещению не подлежит убыток от проникновения в подвал воды в результате весеннего таяния снега.

### 10.4. Шторм

10.4.1 Шторм - это убыток, причинённый сильным ветром, градом, переносимым ветром предметом (за исключением льда и воды) и непосредственным воздействием сломанного ветром дерева или столба. Сильным ветром считается ветер скорости не менее 20 м/с, которая была замерена ближайшей метеорологической станцией. Застрахованным является убыток, причинённый непосредственно воздействием шторма.

10.4.2 Если в результате шторма была повреждена конструкция здания и внутрь здания проникла ливневая или талая вода, которая причинила дополнительный убыток, то это убыток также страхуется как риск шторма.

10.4.3 Страхование не распространяется на сопутствующий убыток, например, убыток, вызванный потерей энергоснабжения по причине шторма.

### 10.5. Правонарушение

10.5.1 Правонарушение - это кража объекта страхования, если в ходе данного действия происходит разрушение, взлом или демонтаж препятствия или крепления.

10.5.2 Правонарушением также считается:

1.1.1.1 Вандализм, в результате которого объект страхования был намеренно повреждён порче или уничтожению со стороны третьих лиц;

1.1.1.2 Оъём имущества с применением насилия или с непосредственной угрозой насилия.

## 11. СТРАХОВАНИЕ СОВОКУПНОГО РИСКА

В случае страхования совокупного риска возмещению не подлежит:

11.1. убыток, причинённый оседанием, подъёмом и/или смещением строения или его части;

11.2. убыток, причинённый избыточной нагрузкой со стороны льда или снега;

11.3. убыток, причинённый проникновением в здание осадков (снег, лёд и ливневая вода) сквозь конструкции крыши и стен;

11.4. убыток, причинённый некачественным выполнением строительных или ремонтных работ;

- 11.4.1 если некачественное выполнение строительной или ремонтной работы причиняет убыток не имеющей дефектов строительной детали, то убыток этой детали возмещается при условии, что послужившая причиной убытка некачественно выполненная работа была предварительно исправлена. Положения настоящего пункта не применяются в случае, если некачественно выполненная строительная или ремонтная работа причиняет убыток, указанный в пп. 11.1 - 11.3;
- Пример: происходит прорыв неправильно установленной трубы обогрева пола, в результате чего в здании возникает убыток от воды. Данный убыток от воды подлежит возмещению после ремонта или замены прорванной обогревательной трубы. Затраты на ремонт или замену некачественно установленной трубы возмещению не подлежат.*
- 11.5. убыток, причинённый использованием некачественного или неподходящего материала;
- 11.5.1 в случае, если некачественный или неподходящий материал причиняет убыток не имеющей дефектов строительной детали, то убыток, причинённый этой детали, возмещается при условии предварительной замены или ремонта причинившего повреждение материала. Положения настоящего пункта не применяются в случае, если использование некачественного или неподходящего материала причиняет убыток, указанный в пп. 11.1 - 13;
- Пример: возмещению не подлежит убыток, причинённый отслоением краски, которая не была предназначена для наружной отделки.*
- 11.6. убыток, причинённый в результате ошибки проектирования;
- 11.7. убыток, причинённый воздействием вибрации, за исключением случая, когда в результате воздействия вибрации происходит обрушение здания и здание становится непригодным к эксплуатации;
- Пример: в результате воздействия осуществляемых на соседнем участке землеройных и трамбовочных работ, в наружной стене здания образуются трещины. В отношении данного убытка страховая защита не действует.*
- 11.8. убыток, причинённый в результате длительного процесса, например, износа, амортизации, коррозии, разложения, повышенной влажности, роста плесени или иного подобного явления;
- 11.9. эстетические повреждения, например, царапины, изменения цвета, пятна, прорехи и прочие подобные убытки, которые не препятствуют эксплуатации объекта;
- 11.10. расходы на уборку и обслуживание;
- 11.11. убыток, причинённый в ходе использования спортивного инвентаря;
- 11.12. утеря, в т.ч. в случае возмещения дополнительных затрат (См. пп. 12.3и 12.4 настоящих Условий - «Возмещение дополнительных затрат»);
- 11.13. гарантия или прочий убыток, подлежащий возмещению на основании договора;
- 11.14. убыток, намеренно причинённый страхователем или лицом, за которое страхователь несёт ответственность, указанное в п. 6 Общих условий страхования Salva Kindlustuse AS; также случаи убытка имуществу по причине нарушений психики страхователя или лица, за которое страхователь несёт ответственность;
- 11.15. присвоение объекта страхования третьими лицами путём мошенничества или вымогательства;
- 11.16. принудительное отчуждение или правомерный снос;
- 11.17. убыток, причинённый скоплениями льдин, образованными на поверхности водоёмов в результате движения льда;
- 11.18. повреждение или уничтожение объекта страхования в результате деятельности домашних животных, грызунов, насекомых, паразитов или птиц;
- 11.19. убыток, причинённый проникновением воды в здание сквозь конструкцию и/или канализацию в результате подземного движения воды по природным причинам.

## 12. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

### 12.1. Расходы на аренду временного жилья

- 12.1.1 Если убыток, причинённый жилплощади в результате наступления страхового случая, был настолько велик, что жилплощадь стала непригодной для проживания, то страховому возмещению подлежат экстренные расходы, понесённые на аренду равноценной жилплощади и переезд.
- 12.1.2 Расходы на аренду временного жилья возмещаются в пределах суммы, указанной в договоре страхования.
- 12.1.3 Расходы на аренду временного жилья возмещаются за необходимый для восстановления пригодности для проживания застрахованного здания или части здания период, который не превышает 24 календарных месяцев с момента причинения убытка, и в объёме, не превышающем указанный в договоре страхования лимит ответственности. Расходы на аренду временного жилья возмещаются и в случае, если страховой период закончился после причинения убытка.

- 12.1.4 Застрахованными не являются расходы, которые страхователь должен был понести независимо от причинённого убытка: коммунальные платежи, плата за электроэнергию, услуги связи и пр.

### 12.2. Потеря дохода от аренды

- 12.2.1 Возмещению подлежит неполученный доход от аренды застрахованных здания или части здания, ставших непригодными для проживания в результате наступления страхового случая. Возмещение неполученного дохода от аренды осуществляется период до восстановления застрахованного здания или части здания, который не превышает 24 календарных месяцев с момента причинения убытка.
- 12.2.2 При расчёте неполученного дохода от аренды за основу принимается арендная плата, установленная в договоре аренды, действовавшем непосредственно перед наступлением страхового случая. Страхователь обязан подтвердить документально размер арендной платы, представив страховщику договор аренды, выписку с банковского счёта и/или квитанцию о получении арендной платы.
- 12.2.3 Возмещению не подлежат коммунальные платежи, расходы на электричество, услуги связи, пени, неустойки, любые выплаты по кредиту и предусмотренные законом платежи, обязанность уплаты которых возникает у страхователя в связи с получением дохода от аренды.

### 12.3. Расходы на замену замка

- 12.3.1 Затраты на замену замка подлежат возмещению, если домашнее имущество было застраховано в виде страхования совокупного риска (см. пп. 9.2 и 11 настоящих Условий) или если при страховании домашнего имущества был выбран риск правонарушения (см. п. 10.5 настоящих Условий).
- 12.3.2 В случае кражи или утери ключа от наружной двери здания или части здания расходы на замену замка на равноценный замок или на перекодирование замка возмещаются на сумму не более 320 евро.

### 12.4. Расходы на восстановление документа

- Если страхователь застраховал своё жильё и домашнее имущество в виде страхования совокупного риска (см. пп. 9.2 и 11 настоящих Условий), то страховщик возмещает кражу, утерю или прочее неожиданное и непредвиденное уничтожение кошелька лица, постоянно проживающего в

- месте страхования, в размере платы за восстановление документа (банковской карточки, водительских прав, паспорта, идентификационной карты).
- 12.5. Страхование домашнего имущества: новое взамен на старое**  
Производится возмещение стоимости нового равноценного объекта, если об этом была сделана отметка в договоре страхования (см. п. 14.5.3 настоящих Условий - «Страхование домашнего имущества: новое взамен на старое»).
- 12.6. Страхование домашнего имущества, находящегося за пределами места действия страховой защиты**
- 12.6.1 Страховая защита домашнего имущества, находящегося за пределами места страхования, действует в случае, если в договоре страхования была сделана соответствующая отметка. Страхование за пределами места действия страховой защиты действует во всём мире в пределах указанной в договоре страхования страховой суммы (см. в п. 15.7 - «Требования безопасности при хранении домашнего имущества»).
- 12.6.2 Страхование за пределами места действия страховой защиты распространяется на такие объекты, как компьютер, планшет, очки, велосипед, самокат, детская коляска и инвалидное снаряжение (инвалидное кресло, инсулиновая помпа).
- 12.7. Страхование домашнего имущества в кладовой**  
Домашнее имущество, хранящееся в кладовой, которая расположена в многоквартирном доме и входит в состав квартиры или находится в пользовании собственника квартиры (например подвальный бокс), является застрахованным на сумму, не превышающую суммы, указанную в страховом полисе.
- 13. СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**
- 13.1. Собственная ответственность - это установленная в договоре страхования денежная сумма или иная установленная в договоре страхования ценность, на которую уменьшается исполнение обязанности страховщика.
- 13.2. Страховщик не возмещает убытки в объёме собственной ответственности, указанной в договоре страхования.
- 13.3. Если при наступлении страхового случая был причинён убыток объектам страхования с различными суммами собственной ответственности, то учитывается только одна, наиболее высокая собственная ответственность.
- 13.4. Собственная ответственность не применяется:**
- 13.4.1 при возмещении убытка за разбивание дверных и/или оконных стёкол застрахованного здания или части здания в результате наступления страхового случая;
- 13.4.2 в случае передачи сигнала тревоги при срабатывании сигнализационной системы в случае пожара, убытка от воды или взлома;
- 13.4.3 при возмещении расходов на замену замка (см. п. 12.3 настоящих Условий - «Возмещение расходов на замену замка»);
- 13.4.4 при возмещении платы за восстановление документа (см. п. 12.4 настоящих Условий - «Расходы на восстановление документа»).
- 14. ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА**
- 14.1. Возмещение убытка выплачивается с целью разумной компенсации затрат на ремонт, восстановление или замену, необходимых для максимального восстановления ситуации, имевшей место до наступления страхового случая. Также возмещению подлежат дополнительные затраты, понесённые в связи с наступлением страхового случая, если договор страхования не предусматривает иного.
- 14.2. Основные понятия**
- 14.2.1 Страховая сумма - это денежная сумма, указанная в договоре страхования, которая является максимальной выплатой, осуществляемой страховщиком в течение периода страхования.
- 14.2.2 Амортизация - это разумная сумма, выражающая состояние строения, в первую очередь, его возраст и износ, которая может быть также выражена в процентах от стоимости восстановления здания. При необходимости определения объёма амортизации строения используются услуги соответствующего эксперта. Обе стороны договора вправе использовать своего эксперта, самостоятельно оплачивая его услуги.
- 14.2.3 Страховая сумма - это указанная в договоре страхования сумма, являющаяся максимальной суммой, которую страховщик выплачивает страхователю в течение страхового периода.
- 14.2.4 Недострахование - это страхование объекта на сумму менее его стоимости. При выплате возмещения убытка страховщик не учитывает постановления о возможном недостраховании, и выплата страхового возмещения производится в объёме до страховой суммы.
- 14.3. Возмещение убытка строению**
- 14.3.1 Страховщик возмещает убыток, причинённый при наступлении страхового случая, связанного со строением, в объёме страховой стоимости строения, не превышающей страховой суммы, указанной в договоре страхования.
- 14.3.2 В случае частичного убытка строению страхователь не вправе требовать страхового возмещения за всё строение.
- 14.3.3 Если амортизация строения составляет менее 40%, и страхователь подтверждает заинтересованность в восстановлении уничтоженного или повреждённого строения, а также организует работы по восстановлению строения по тому же адресу в течение периода не более 2 лет с момента причинения убытка, то страховщик помимо страховой стоимости также возмещает и долю амортизации.
- 14.3.4 Если амортизация строения составляет 40% и более, то страховщик возмещает расходы на восстановление и ремонт, из которых вычитается амортизация, если в договоре страхования не было установлено иначе.
- 14.3.5 Помимо убытка имуществу, причинённого в результате наступления страхового случая, возмещению подлежат обоснованные расходы, понесённые в целях избегания или уменьшения убытка после наступления страхового случая даже в том случае, если они не имеют последствий (за исключением подлежащих возмещению расходов на спасательные работы со стороны государства и местного самоуправления). Обоснованные расходы на снос после наступления страхового случая возмещаются в объёме до 10% от страховой суммы.
- 14.4. Возмещение убытка обслуживающему здание тепловому насосу**
- 14.4.1 Обслуживающий здание тепловой насос - это устройство, переносящее тепловую энергию из одной точки помещения в другую. Страховое возмещение убытка обслуживающему здание тепловому насосу и его деталям в возрасте до 2 лет возмещаются осуществляется в объёме стоимости равноценного нового устройства. Страховое возмещение более старых тепловых насосов и их деталей производится согласно нижеследующей таблице:

| Возраст теплового насоса | Амортизация теплового насоса |
|--------------------------|------------------------------|
| До 2 лет                 | 0%                           |
| более 2 лет              | 20%                          |
| более 3 лет              | 30%                          |
| более 4 лет              | 50%                          |
| более 5 лет              | 70%                          |
| 6-10 лет                 | 80%                          |
| 11-20 лет                | 90%                          |
| 21 лет и старше          | 100%                         |

Возраст теплового насоса отсчитывается с даты его изготовления.

#### 14.5. Возмещение убытков домашнему имуществу

- 14.5.1 Если имущество, которому был причинён убыток, возможно восстановить и восстановление является экономически оправданным, то расходы на ремонт подлежат возмещению.
- 14.5.2 Если ремонт домашнего имущества не является возможным или экономически целесообразным, то выплачивается денежное возмещение. В случае денежного возмещения действует принцип, что возмещение стоимости объектов в возрасте до 2 лет производится в размере стоимости равноценного нового объекта, а в случае более старых объектов учитывается их рыночная цена, т.е. цена равноценного бывшего в употреблении объекта.
- 14.5.3 Если в договоре страхования была сделана отметка «страхование домашнего имущества: новое взамен на старое» и ремонт пострадавшего в результате страхового случая домашнего имущества не представляется возможным или экономически целесообразным, то страховщик осуществляет выплату страхового возмещения в размере нового равноценного объекта.
- 14.5.4 Страховая стоимость украшений, ценных предметов, произведений искусства, антиквариата, моторнотранспортных средств, летательных аппаратов, плавательных средств и их деталей всегда равняется их рыночной цене.
- 14.6. Страховщик возмещает убыток, причинённый вследствие наступления страхового случая, в течение периода не более 14 дней с момента, когда стала известна причина убытка, его размер, метод возмещения, получатель возмещения, а также было получено согласие бенефициара, если таковой был указан в страховом полисе.
- 14.7. Страховщик сообщает страхователю решение об уменьшении страхового возмещения или отказе от возмещения в течение 14 дней с момента представления всех необходимых справок, документов и заявлений.

#### 15. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ И ДОБРОХОЗЯЙСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ

- 15.1. В дополнение к требованиям и рекомендациям, перечисленным в пп. 15.3 - 15.7, действуют общие требования безопасности, приведённые в п. 13 Общих условий страхования Salva Kindlustuse AS.
- 15.2. Если страхователь нарушает требование безопасности, указанное в условиях страхования, в результате чего увеличивается риск наступления страхового случая или степень убытка, то страховщик вправе уменьшить договорную ответственность по выплате страхового возмещения в объёме до 50% в зависимости от степени тяжести нарушения.
- 15.3. Пожарная безопасность**
- 15.3.1 Не допускается оставлять без присмотра включенный обогреватель, горящую свечу, очаг с горящим пламенем или иной источник огня.
- 15.3.2 Не допускается использование открытого огня не по пред-

назначению, например, для обогрева замёрзшей трубы водоснабжения.

- 15.3.3 При выполнении работ с использованием огня или пожароопасных работ необходимо принимать меры по предотвращению возгорания имущества во время осуществления работ или после этого.
- 15.3.4 Сжигание мусора и отходов допускается только в предназначенном для этого месте и в отведённое для этого время.
- 15.3.5 Курение в постели запрещено.
- 15.3.6 Чистку дымовых труб следует производить не менее одного раза в год.
- 15.4. Безопасность строительных или ремонтных работ**
- 15.4.1 Монтаж электроустановок и электроприборов может осуществлять только лицо, имеющее соответствующую квалификацию.
- 15.4.2 При сооружении дымоотвода печи, камина или печи сауны страхователь или уполномоченное им лицо должны соблюдать минимальные расстояния, применяемые к горючему материалу и дымоотводу. Допускается использовать только металлические дымоотводы, имеющие соответствующий сертификат.
- 15.5. Технические системы**
- 15.5.1 Если в зимний период здание постоянно не используется и не отапливается, то все технические системы, наполненные замерзающей жидкостью, должны быть слиты.
- 15.5.2 Если в зимний период здание не используется постоянно, но отопление включено, то мощность отопительных приборов должна быть отрегулирована таким образом, чтобы не возникло убыток от замораживания жидкости вследствие неожиданного понижения температуры воздуха.
- 15.6. Помещения, двери, окна, замки, ключи, сигнализация**
- 15.6.1 Уходя из дома, следует закрывать и запирают все окна и двери. В случае утери ключа от наружной двери необходимо при первой возможности заменить замок или вставку замка.
- 15.6.2 При наличии системы сигнализации последняя должна быть установлена на режим охраны. В целях обеспечения исправности система должна раз в год проходить техническое обслуживание у специалиста.
- 15.7. Хранение домашнего имущества**
- 15.7.1 Домашнее имущество следует хранить таким образом, чтобы исключить свободный или упрощённый доступ со стороны третьих лиц. Например, домашнее имущество нельзя оставлять без присмотра перед входной дверью или в коридоре общего пользования многоквартирного дома, его также не допускается хранить на балконе первого этажа.
- 15.7.2 Не допускается оставлять имущество снаружи здания на ночь или на время ухода из дома. Такие предметы, как велосипед, детская коляска, газонокосилка должны храниться в запёртом помещении.
- 15.7.3 Имущество, предназначенное для использования под открытым небом, которое в силу его веса и/или размеров невозможно круглосуточно хранить в запёртом помещении, допускается постоянно хранить во дворе дома.
- 15.7.4 Домашнее имущество не допускается оставлять на видном месте в автомобиле. Например, спортивный инвентарь следует помещать на незаметное место в автомобиле, хранить в запёртом месте хранения или прикреплять к автомобилю специальным замком.
- 15.7.5 Во время стоянки, например, около школы или магазина, велосипед должен быть закреплён при помощи замка. Детская коляска не требует закрепления на замок во время стоянки.

**16. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

- 16.1. Все споры, возникающие на основании договора страхования, подлежат разрешению на основании настоящих Общих условий страхования и законодательства Эстонской Республики.
- 16.2. В случае перевода настоящих Общих условий страхования на иностранный язык при разрешении спора следует руководствоваться текстом Общих условий на эстонском языке.
- 16.3. Для внесудебного разрешения страховых споров сторона вправе обратиться в орган по разрешению страховых споров, действующий при Эстонском союзе страховых обществ. Если стороны не достигают соглашения, то разрешение спора передаётся в Харьюуский уездный суд.
- 16.4. Финансовая инспекция осуществляет надзор за соответствием деятельности страховщика законодательству. Финансовая инспекция не разрешает споров, возникающих на основании договора между страховщиком и страхователем.

**17. ПРОЧИЕ ПОСТАНОВЛЕНИЯ**

Страховщик вправе отказаться от заключения договора страхования без указания причин.