

KINNITATUD AAS "BTA Baltic Insurance Company"

juhatuse otsusega nr LVB1_0002/02-03-03-2016-77, kinnitatud 16.11.2016.

Kehtivad alates: 20.12.2016.

SISUKORD

Kindlustatud ese	1
Kindlustusjuhtum.....	2
Välistused	5
Kindlustusväärtus ja kindlustussumma	5
Ohutusnõuded	6
Kindlustushüvitis.....	6

1. KINDLUSTATUD ESE

- Kindlustatud ese** 1.1. Kindlustatud ese on kindlustuslepingus märgitud hoone, hoone osa, korter, korteriomand, abihoone, rajatis (edaspidi koos ehitis) või kodune vara, millega seotud kindlustusriski kindlustatakse.
- Hoone ja selle olulised osad** 1.2. Hoone on maapinnaga püsivalt ühendatud, katuse, välispiirete ja siseruumidega seaduslik ehitis, koos selle oluliste osadega, mida kasutatakse elamiseks. Hoone olulisteks osadeks on:
- 1.2.1. konstruktsioonelemendid (nt hoone vundament, välisseinad, siseseinad, korruste vahelaed, katusekonstruktsioonid ja -kate);
 - 1.2.2. ukсед, väravad, liftid, trepid, aknad ja nende klaasid;
 - 1.2.3. sise- ja välisviimistlus;
 - 1.2.4. veevarustus, kütte-, kanalisatsiooni-, elektri-, valvesignalisatsiooni- ja sidesüsteemid koos kõigi nende konstruktsiooni kuuluvate püsivalt ühendatud elementidega (sh sanitaartechnika, keskküttekattlad ja -radiaatorid, kuumaveeboilerid, pumbad, filtrid);
 - 1.2.5. ahjud, kaminad, korstnad, tuleohutuspaigaldised;
 - 1.2.6. püsivalt paigaldatud kliima-, ventilatsiooni-, põrandakütte- ja valgustusseadmed;
 - 1.2.7. sisse-ehitatud mööbel ja integreeritud köögitechnika;
 - 1.2.8. hoone külge püsivalt kinnitatud antennid, markiisid, jälgimiskaamerad ja valgustid);
 - 1.2.9. kindlustuskohas püsivalt paigaldatud hoonevälised kommunikatsioonitrassid nagu gaasi-, õli-, kütte-, vee- ja kanalisatsioonitorustikud ning elektrijuhtmed kuni kinnistu piirini kuid mitte kaugemale kui kindlustatud eseme liitumiskohad.
 - 1.2.10. muud hoonekonstruktsiooni lahutamatud osad.
- Hoone osa (sh paarismajas ja ridaelamus)** 1.3. Hoone osa (sh paarismajas ja ridaelamus) on ehituslikult piiritletud ja eraldi kasutamist võimaldav eluruum ja selle osad ning selle juurde kuuluvad punktis 1.2. nimetatud kaasomandis olevad hoone olulised osad, mis ei ole reaalosa. Kaasomandis olev hoone osa on kindlustatud ulatuses, mis vastab kindlustusvõtjale kuuluva kaasomandi suurusele.
- Korter** 1.4. Korter on ehituslikult piiritletud ja eraldi kasutamist võimaldav eluruum ja selle osad, mida on võimalik muuta korteriomani ke kaasomandis olevaid hoone osi kahjustamata. Koos korteriga on kindlustatud selle siseviimistlus, sisse-ehitatud mööbel, integreeritud köögitechnika, põrand, lagi, mittekandev vahesein, sanitaartechnika, ukсед ja aknad, rõdu ja lodža, elektri-, gaasi-, kütte-, veevarustus-, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, jahutus-, tulekustutus-, side- ja signalisatsioonisüsteemi osad, millest on sõltuv ainult üks korteriomani ke. Samuti on koos korteriga kindlustatud selle juurde kuuluv panipaik.
- Korteriomand** 1.5. Korteri ga on võimalik kindlustada korteriomandit. Korteriomand on ehituslikult piiritletud ja eraldi kasutamist võimaldav eluruum ja selle osad ning selle juurde kuuluvad korteriomani ke kaasomandis olevad hoone osad, mis ei ole reaalosa. Kaasomandis olev hoone on kindlustatud esemeks ulatuses mis vastab kindlustusvõtjale

	kuuluva kaasomandi suurusele. Koos korteriomandiga on kindlustatud ka hoones selle juurde kuuluv panipaik.
Abihoone	1.6. Abihoone on eraldiseisev mitteeluhoone (nt saun, garaaž, laut, ait, kuur);
Rajatis	1.7. Rajatis on maapinnaga püsivalt ühendatud ehitis, mis ei ole hoone (nt piirdeaed, varikatus, sein, juurdepääsu- ja jalakäijate tee, välisvalgustus, lipumast) ning asub hoone või hoone osaga samal kinnistul, kui kindlustuslepingust ei tulene teisiti.
Kindlustatud esemeks ei ole	1.8. Kindlustatud esemeks ei ole, kui ei ole kokku lepitud teisiti: 1.8.1. hooned ja rajatised, mis ei ole ette nähtud pikaajaliseks kasutamiseks (teisaldatavad vagunelamud, telgid, täispuhutavad konstruktsioonid, ajutised rajatised jmt), samuti nendes olev koduvara. 1.8.2. kindlustatud varast väljapoole jäävad vesiehitised (nt tiigid, purskkaevud, basseinid, mahutid); 1.8.3. veekogudes ja kaevudes olevad pumbad; 1.8.4. kindlustatud eseme torustikes või basseinides olev vesi või muud vedelikud; 1.8.5. skulptuurid, spordiväljakud; 1.8.6. kasvuhooned; 1.8.7. sillad, kaid, vee peal või vee all olevad tarindid; 1.8.8. ehitis või selle osad, mille ehitamine ei ole olnud kooskõlas õigusaktides sätestatud nõuetega.
Kodune vara	1.9. Kodune vara on kindlustuslepingus märgitud ja kindlustuskohas asuv vallasvara. 1.9.1. Kodust vara võib kindlustusvõtja valikul kindlustada esemete kogumina või üksikute esemetena.
Kindlustuskoht	1.9.2. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud aadressil asuv hoone, hoone osa või korter. Kindlustuskoht on ka korterelamus asuv, väljaspool korterit paiknev, kindlustusvõtja ainukasutuses olev panipaik, nt keldriboks. Ilma täiendava märketa kindlustuslepingus ei ole koduse vara kindlustuskoht rajatised ja korterelamute juurde kuuluvad kuurid, garaažid jt abihooned. 1.9.3. Ilma täiendava märketa kindlustuslepingus ei ole kodune vara: 1.9.3.1. taimed, loomad; 1.9.3.2. konstruktsioonid ja tarindid, mis ei ole ette nähtud pikaajaliseks kasutamiseks (nt telgid, kuurid, täispuhutavad konstruktsioonid); 1.9.3.3. maismaa-, vee- ja õhusõidukid koos nende tarvikutega; 1.9.3.4. ehitusmaterjalid; 1.9.3.5. relvad, laskemoon, lõhkeained; 1.9.3.6. arvutitarkvara, litsentsid, elektroonsed andmed, andmebaasid; 1.9.3.7. sularaha, väärtpaberid, võlakirjad, dokumendid, käsikirjad, joonistused, joonised, maalid, plaanid, kartoteegid, maksekaardid ja muud maksevahendid; 1.9.3.8. kalliskivid, väärismetallid ja nendest valmistatud esemed, vääriskivid ja poolvääriskivid; 1.9.3.9. ainulaadsed esemed, prototüübid ja kollektsioonid. Käesolevate tingimuste mõistes on kollektsioon ühelaadsete esemete (nt postmargid, postkaardid, kalendrid, etiketid, mündid) süstemaatiline kogu, millel on teaduslik, kultuuriajalooline või kunstiline väärtus või mis on kogutud mitteärilistel eesmärkidel.
Ainult erikokkuleppel kindlustatav kodune vara.	

2. KINDLUSTSUJUHUTUM

Kindlustusjuhtum	2.1. Kindlustusjuhtum on kindlustatud eseme kahjustumine, hävimine või kaotsimine alljärgnevate ootamatute ja ettenägematute sündmuse tagajärjel:
Tulekahju	2.2. Tulekahju puhul hüvitab kindlustusandja kindlustatud esemele tekkinud kahju, mille põhjuseks on: 2.2.1. lahtine tuli, mis on tekkinud väljaspool selleks ettenähtud kohta või väljunud ettenähtud kohast ning iseseisevalt levinud. Lisaks hüvitatakse tulekahju tagajärjel tekkinud tahma, suitsu ja tulekustutusest tingitud kahju. Tulekahjuks loetakse ka kolmandate isikute poolt toime pandud tahtlikku süütamist; 2.2.2. plahvatus, sh lõhkekeha plahvatus on gaasi või auru paisumisel tekkinud momentaalne jõud; 2.2.3. pikselööök (sh keravälg), s.o välgu vahetu kontakt kindlustatud esemega, tekitades nähtavaid kahjustusi või tulekahju; 2.2.4. mehitatud lennuaparaadi, selle osade või lasti alla kukkumine.
Plahvatus	
Pikselööök	
Välistused	2.3. Kindlustusjuhtumiks ei ole:

Elektrivoolu toime	2.3.1. elektrivoolu toimel (üle- ja alapinge, sh pikse põhjustatud ülepinge, ülekoormus, lühis või isolatsioonivead) elektrisüsteemile, tehnosüsteemidele ja kodusele varale tekkinud kahju v.a kui sellega kaasneb tulekahju.
Vedeliku- või auruleke	2.4. Vedeliku- või aurulekke puhul hüvitab kindlustusandja kindlustatud esemele tekkinud kahju, mille põhjuseks on: 2.4.1. hoonesiseste süsteemide (nt veevarustuse, kanalisatsiooni- ja küttesüsteemide) avariid, s.o nende äkiline ja ootamatu purunemine või ummistumine; 2.4.2. hoone siseveevõrguga püsivalt ühendatud kodumasinade (sh pesu- ja nõudepesumasinad, boilerid) ja nende ühendusdetailide purunemisel väljavoolanud vesi; 2.4.3. hoone siseveevõrgust või selle osadest, sh kraanist välja voolanud vesi; 2.4.4. akvaariumist välja voolanud vesi.
Välistused	2.5. Kindlustusjuhtumiks ei ole: 2.5.1. kondensaadist tekkinud kahju; 2.5.2. sadevete tungimine hoonesse katuselt, akendest, ustest, hoone vuukide, vundamendi või muude konstruktsioonide kaudu; 2.5.3. vedeliku- ja aurulekke kahju, mis on põhjuslikus seoses kindlustusobjektli tehtavate ehitustöödega.
Loodusõnnetus	2.6. Loodusõnnetuse puhul hüvitab kindlustusandja kindlustamisel kindlustatud esemele tekkinud kahju, mille põhjuseks on:
Torm	2.6.1. torm, mille puhul tuule kiirus ületab 17 m/s;
Rahe	2.6.2. rahe;
Looduslik üleujutus	2.6.3. looduslik üleujutus s.o erakorraline looduslik veetaseme tõus (sh tormist, sademetest või muust loodusnähtusest), mille tõttu tekkinud ebaharilikku veehulka ei suuda maapind või kuivendussüsteemid vastu võtta, kui selles on eraldi kindlustuslepingus kokkulepitud.
Lume või jää raskus	2.6.4. lume või jää raskus, s.o lumekihi suurenemine vähemalt 100 mm võrra 12 tunni jooksul ning selle tagajärjel lume või jää raskuse toimel kindlustusobjektli tekkinud kahjustused;
Maavärin	2.6.5. maavärin, mille tugevus Richteri skaala alusel on vähemalt 4 palli.
Välistused	2.7. Hüvitamisele ei kuulu: 2.7.1. sademete (vee, rahe, lume, pori jmt) tungimine hoonesse või ruumidesse läbi akende, uste, katuse ja muude avade hoone konstruktsioonides, välja arvatud juhul, kui nimetatud avad on kindlustusobjekti kahjustused, mis on tekkinud loodusõnnetuse tagajärjel; 2.7.2. vee liikumisest allpool maapinda põhjustatud kahju (nt maapinnasine vesi on tunginud keldrisse).
Kolmandate isikute õigusvastane tegevus	2.8. Kolmandate isikute õigusvastase tegevuse puhul hüvitab kindlustusandja kindlustatud esemele tekkinud kahju, mille põhjuseks on:
Vandalism	2.8.1. vandalism, s.o kolmandate isikute õigusvastane tegevus või tegevusetus, mille tagajärjel on kindlustustatud ese saanud kahjustada või muutunud kasutamiskõlbmatuks.
Murdvargus	2.8.2. murdvargus, s.o kindlustatud eseme vargus, milleni jõudmiseks peab varas kõrvaldama tõkke (lukustatud ukse, suletud akna, seina vms). Tõkke või lukustuse kõrvaldamine, lõhkumine või lahtimuukimine peavad olema tuvastatavad. Hoone väliste konstruktsiooniosade (nt aknad, ukSED jms) vargust loetakse murdvarguseks ka juhul, kui puuduvad sissemurdmise tunnused. Samuti loetakse murdvarguseks juhtumeid, kui ruumidesse on sisenetud originaalvõtme abil, mis on saadud murdvarguse või röövimise teel. Kui kindlustatud ehitise võtmed on murdvarguse või röövimise tulemusel läinud kindlustusvõtja valdusest välja, hüvitab kindlustusandja samaväärsete võtmete või lukkude soetamise ja paigaldamise kulud. Kindlustusandja hüvitab nimetatud kulud 400 EUR ulatuses ühe kindlustusperioodi jooksul.
Röövimine	2.8.3. röövimine, s.o kindlustatud vara hõivamine füüsilise vägivaldaga kasutamise või selle kasutamise vahetu ähvardamisega.
Maismaasõiduki otsasõit	2.8.4. maismaasõiduki otsasõit, kui see ei kuulu hüvitamisele mõne muu kindlustuslepingu või seaduse alusel.
Lisakindlustus-	2.9. Kindlustuslepingu sõlmimisel võivad kindlustusandja ja kindlustusvõtja kokku

Kaitsed	leppida lisakindlustuskaitses:
Ajutise elukoha üürikulu	<p>2.9.1. Ajutise elukoha üürikulu</p> <p>2.9.1.1. Kui kindlustusjuhtumi toimumisel kindlustatud ese hävib või saab kahjustusi ulatuses, et elamine seal ei ole võimalik, hüvitab kindlustusandja samaväärselt ajutise elukoha üürikulu ja vajalikud kolimiskulud.</p> <p>2.9.1.2. Ajutise elamispinna üürikulu hüvitatakse kuludokumentide alusel kuni kindlustatud vara taastamiseni või hävinenud vara täieliku hüvitamiseni, kuid mitte rohkem kui 12 kuu eest alates kindlustusjuhtumi toimumisest.</p>
Koduse vara kindlustuskoha laiendus	<p>2.9.2. Koduse vara kindlustuskoha laiendus</p> <p>2.9.2.1. Kindlustusvõtja või tema pereliikmetega kaasas oleva koduse vara kindlustuskaitse kehtib Eesti Vabariigi territooriumil kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti.</p> <p>2.9.2.2. Käesolevate tingimuste kohaselt käsitletakse pereliikmetena kindlustusvõtja abikaasat või elukaaslast, nende alaealisi lapsi või ülalpeetavaid.</p> <p>2.9.2.3. Kindlustuskaitse kehtib ainult siis, kui kodune vara on järelevalve all või asub suletud ruumis või kohas. Jalgrataste puhul on kohustuslik nende lukustamine.</p>
Pereliikmed	<p>2.9.3. Võtmeteenus</p> <p>2.9.3.1. Kindlustusandja hüvitab võtmeteenu kulu, mis on kantud luku muukimiseks, asendamiseks või parandamiseks juhul, kui kindlustatud eluruumi seaduslik valdaja ei saa sellesse siseneda kaotatud või kahjustatud võtme või lukumehhanismi tõttu. Võtmeteenu kulu hüvitatakse kuludokumentide alusel, kokkulepitud kindlustussumma ulatuses.</p>
Võtmeteenus	<p>2.9.4. Elektrihäirete risk</p> <p>2.9.4.1. Kindlustusandja hüvitab koduse vara või hoone seadmetele (nt küttekatel, kuumaveeboiler, elektrikilp, liftid) tekitatud kahju, kui selle põhjuseks on:</p> <p>2.9.4.1.1. avarii tagajärjel tekkinud või ette teatamata elektrikatkestus;</p> <p>2.9.4.1.2. elektrivoolu mõju, sh ülepingest, ülekoormusest või lühisest tekitatud kahju;</p> <p>2.9.4.1.3. välgu kaudne mõju ja sellest tulenevad elektrilised ja magnetilised nähtused.</p> <p>2.9.4.2. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kahju tekkimist, mille tekkepõhjuseks on korraline või etteteatatud elektrikatkestus.</p>
Elektrihäirete risk	<p>2.9.5. Vastutuskindlustus</p> <p>2.9.5.1. Vastutuskindlustuse mõistes käsitletakse kindlustatud isikuna füüsilist isikut, kelle vastutust kindlustatakse.</p> <p>2.9.5.2. Kaaskindlustatuteks loetakse kindlustusvõtja abikaasat või elukaaslast, nende alaealisi lapsi ning ülalpeetavaid, samuti isikut, kes kindlustusvõtja nõusolekul kasutab kindlustatud ehitist. Kindlustatud isiku ja kaaskindlustatu suhtes kehtivad kõik kindlustuslepinguga kindlustusvõtjale pandud kohustused, v.a kindlustusmaks tasumise kohustus, ning nende tegevust käsitletakse kindlustusvõtja tegevusena.</p> <p>2.9.5.3. Kolmas isik on mistahes isik, kelle isikule või varale on õigusvastase tegevusega tekitatud kahju. Kolmandaks isikuks ei loeta kindlustusvõtjat, kindlustatud isikut, kaaskindlustatut, nende abikaasat või elukaaslast ning nende alaneid ja üleneid sugulasi, ülalpeetavaid.</p> <p>2.9.5.4. Vastutuskindlustuse kindlustusobjektiks on kindlustatud isiku või kaaskindlustatu tsiviilvastutus. Vastutuskindlustus annab kindlustuskaitse kolmanda isiku nõuete korral, kui kindlustatud isik või kaaskindlustatu on kahju tekkimises süüdi või vastutab kahju tekkimise eest vastavalt seadusele ning nõue on põhjuslikus seoses kindlustuslepingus nimetatud ehitise valdamisega.</p>
Vastutuskindlustus Kindlustatud isik	<p>2.9.6. Laiendatud vastutuskindlustus annab kindlustatud isikule ja tema abikaasale või elukaaslasele, nende alaealistele lastele ning ülalpeetavatele lisaks vastutuskindlustusele, kindlustuskaitse Eesti Vabariigi territooriumil kõikide kolmandale isikule tekitatud kahjude suhtes, v.a punktis 2.9.8. välistused. Laiendatud vastutuskindlustus hõlmab ka lemmikloomaomaniku vastutuskindlustuskaitset. Laiendatud vastutuskindlustus kehtib juhul, kui selles on poliisil eraldi kokkulepitud.</p>
Kaaskindlustatu	<p>2.9.7. Kindlustusjuhtumiks loetakse, kui kahju tekitati kindlustusperioodi jooksul ning nõue kindlustusandjale esitati 1 aasta jooksul pärast kindlustuslepingu lõppemist. Punktis 2.9.5.4. ja 2.9.6. kindlustusjuhtumi korral täidab kindlustusandja, kindlustatud isiku asemel kohustuse hüvitada kolmandale isikule õigusvastaselt tekitatud kahju ning kannab kindlustusvõtja õigusabi kulud.</p>
Kolmas isik	
Kindlustuskaitse	
Laiendatud vastutuskindlustus	
Kindlustusjuhtum	
Välistused	2.9.8. Hüvitamisele ei kuulu:

- 2.9.8.1.** kaudne kahju;
- 2.9.8.2.** seadusest tulenev kinnisvaraomaniku vastutus kinnisvara osas, mis ei ole kindlustatud antud kindlustuslepinguga;
- 2.9.8.3.** lepinguline kahju;
- 2.9.8.4.** äritegevusest tulenev kahju;
- 2.9.8.5.** kahju, mis on tekitatud teostatud ehitus-, remondi-, renoveerimis- või ümberehitustööde käigus;
- 2.9.8.6.** kahju, mis on tekitatud mootoriga maismaa-, vee- või õhusõiduki kasutamisega;
- 2.9.8.7.** kahju, mis, tuleneb tasu avalikust lubamisest;
- 2.9.8.8.** kahju, mis on tekitatud asbesti kasutamisega;
- 2.9.8.9.** kahju, mis, tuleneb suurema ohuallika vastutusest, va käesoleva kindlustuslepinguga kindlustatud hoonete ja nende osadega seotud nõuded ja laiendatud vastutuskindlustuse puhul lemmiklooma omaniku vastutusega seotud nõuded;
- 2.9.8.10.** kahju, mis on kindlustatud isiku poolt tekitatud, olles alkoholi, narkootikumide või toksiliste ainete mõju all;
- 2.9.8.11.** mittevaraline kahju;
- 2.9.8.12.** kahju, mis hüvitatakse riigi sotsiaalkindlustuseelarvest vastavalt Eesti Vabariigi õigusaktidele, makstes pensione ja toetusi, või riiklikust või kohalikest eelarvest saadavate toetustega;
- 2.9.8.13** kahju, mis on tekitatud mistahes relva kasutamisega;
- 2.9.8.14** saastamisest või keskkonnavastutusest tulenev nõue;
- 2.9.8.15** kahju, mis on tekitatud seoses viiruste, bakterite või nakkushaigustega;
- 2.9.8.16** kindlustatud isiku või kaaskindlustatu valdusesse antud mis tahes kolmandale isikule kuuluva asja kahjustumise ja kaotsiminekuuga seotud nõuded.
- 2.10.** Poolte kokkuleppel on võimalik kindlustada ka muude riskide vastu, mida ei ole sätestatud või on välistatud käesolevates tingimustes.

**Muud
kindlustuskaitseid**

3.ÜLDISED VÄLISTUSED

- | | |
|--------------------------------|---|
| Hüvitamisele ei kuulu | 3.1. Kindlustusjuhtumiks ei ole ning hüvitamisele ei kuulu kahju, mis on otseselt või kaudselt tekkinud järgmistel asjaoludel: |
| Pikaajalised protsessid | 3.1.1. pidevad pikaajalised protsessid (nt korrosioon, kulumine, oksüdeerimine, katlakivi, mädanemine, hallituse moodustumine, seenkahjustused, niiskuse või valguse loomulik mõju, värvimuutus, lõhn, tolm, jäätmed, tahm, nõgi, õhutemperatuuri või niiskustaseme muutused, kuivamine, aurustumine, materjali struktuuri või välisviimistluse muutused);
Erandina hüvitatakse kahju, mis ei ole otseselt tekkinud eespool nimetatud asjaolude tagajärjel (näit. kui amortiseerunud toru läheb katki ja vesi kahjustab kindlustatud kinnisvara siseviimistlust, hüvitatakse siseviimistluse taastamiskulud, kuid mitte purunenud veetoru paranduskulud). |
| Vajumine ja pragunemine | 3.1.2. pinnase, ehitise või selle osa vajumine, nihkumine või pragunemine, kui nimetatud protsessid ei ole põhjustatud kindlustusjuhtumi tagajärjel; |
| Vale kasutus | 3.1.3. kindlustatud eseme kasutusjuhiste või -tingimuste rikkumine või mitte ettenähtud eesmärgil või viisil kasutamine; |
| Ehitusega seonduv | 3.1.4. kindlustuskohas toimuvad remondi-, rekonstrueerimis- või ehitustööd mille teostamisel ei ole järgitud kehtivaid õigusakte;
3.1.5. mittekvaliteetne remondi-, hooldus-, projekteerimis- või ehitustöö või mittekvaliteetse või sobimatu materjali kasutamine; |
| Katkestused | 3.1.6. vee-, gaasi-, elektri-, või muu energiavarustuse katkestused, kui selline katkestus ei ole tingitud kindlustusjuhtumi toimumisest;
3.1.7. arvutifailide ja tarkvara kahjustumine või kadumine; |
| Tootja garantii | 3.1.8. kahju, mida peab vastavalt õigusaktidele või lepingule hüvitama tootja või tarnija (nt tootja garantii); |

4. KINDLUSTUSVÄÄRTUS JA KINDLUSTUSSUMMA

- Kindlustusväärus** **4.1.** Kindlustusväärus on kindlustushuvi väärtus kindlustusjuhtumi toimumise ajal. Kindlustusvääruse määrab kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja. Kui

kindlustusjuhtumi toimumisel selgub, et kindlustusväärtus erineb kindlustatud eseme väärtusest, rakendatakse kindlustushüvitise arvutamisel ala- ja ülekindlustuse põhimõtteid.

**Ehitise
Kindlustusväärtus**

4.2. Ehitise kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus ehk vähimad vajalikud kulutused ehitise esialgsel kujul taastamiseks, välja arvatud kui kindlustuslepingu pooled ei ole kokku leppinud teisiti.

**Koduse vara
Kindlustusväärtus**

4.3. Koduse vara, mis ei ole vanem kui 2 aastat, kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus. Taassoetamisväärtus on samaväärse uue eseme soetamise kulu. Muu koduse vara kindlustusväärtuseks on eseme tegelik väärtus kui pooled ei ole kokku leppinud teisiti. Tegelik väärtus on kindlustatud eseme hind kohalikul turul, arvestades eseme vanust ja füüsilist kulumit.

Kindlustussumma

4.4. Kindlustussumma on maksimaalne väljamaksusumma ühe kindlustusjuhtumi kohta.

4.5. Kindlustussumma ei vähene väljamakstud kindlustushüvitise võrra.

**Kindlustamine
kogumina**

4.6. Kodune vara on kindlustatud esemete kogumina, kindlustussumma ulatuses, kui kindlustuslepingus ei ole sätestatud teisiti. Koduse vara kindlustamisel esemete kogumina alakindlustuse põhimõtet ei rakendata.

**Kindlustamine
üksikute esemetena**

4.7. Kui kodune vara kindlustatakse üksikute esemetena, märgitakse kindlustuslepingus iga kindlustatav ese ja sellele vastav kindlustusväärtus.

4.8. Juhul kui koduse vara üksiku eseme kindlustusväärtus ületab 2800 EUR, kindlustatakse see üksikesemena. Vastasel korral on selle eseme kindlustushüvitis mitte rohkem kui 2800 EUR kindlustusjuhtumi kohta.

5. OHUTUSNÕUDED

5.1. Kindlustusvõtja ja tema pereliikmed on kohustatud kindlustatud vara valdama ja kasutama tavapärase hoolega ning täitma õigusaktides ja kindlustuslepingus sätestatud ohutusnõudeid.

**Külmumise
vältimine**

5.1.2. Kindlustusvõtja peab tagama veevarustus-, kanalisatsiooni- ja küttesüsteemi korrasoleku ning sulgema või tühjendama mittekasutatavates või mittekoetavas ehitises olevad veevarustus-, kanalisatsiooni- või küttesüsteemid. Ehitises, mida kütteperioodil ei koeta või mille õhutemperatuur langeb alla 0 °C, tuleb veevarustus- ja küttesüsteemidest vesi välja lasta, et vältida nende külmumist.

Hoone sulgemine

5.1.3. Ehitisest lahkumisel tuleb aknad, luugid ja muud avad sulgeda nii, et sissepääs oleks ilma lukke või sissepääsu takistavate tükete rikkumiseta või eemaldamiseta võimatu.

**Võtmete ja koodide
hoidmine**

5.1.4. Lukkude võtmeid ja koode, samuti valvesignalisatsiooni võtmeid ja koode ei tohi hoida sellises kohas ja sellisel viisil, mis võimaldab kolmandatel isikutel nende kättesaamist. Võtmetele ei tohi kirjutada nime ega aadressi, mis viitab kindlustusobjekti asukohale. Võtme või lukukoodi kaotsiminekul tuleb lukk või kood viivitamatult välja vahetada.

**Tulekahju-
signalisatsioon**

5.1.5. Kui kindlustuskohas on paigaldatud tulekahjusignalisatsioon, peab see olema ööpäevaringselt aktiveeritud. Tulekahjusignalisatsioon peab olema projekteeritud, komplekteeritud, paigaldatud, reguleeritud ja hooldatud vastavalt kehtivatele tuleohutusnõuetele ja tootja juhenditele.

**Valve-
signalisatsioon**

5.1.6. Kui kindlustuskohas on paigaldatud valvesignalisatsioon, peab see olema aktiveeritud ajal, mil kindlustuskoht jäetakse ilma järelevalveta. Valvesignalisatsiooni anduri tööpiirkonda või tundlikkust ei tohi omavoliliselt vähendada.

6. KINDLUSTUSHÜVITIS

**Ehitise kahju
hüvitamine**

6.1. Kindlustusjuhtumi toimumisel hüvitab kindlustusandja kindlustusvõtjale kahju, mis on vajalik ehitise taastamiseks ja selle kindlustusjuhtumi eelnevasse seisukorda viimiseks.

**Täiendava kulu
hüvitamine**

6.2. Täiendavalt hüvitab kindlustusandja kindlustusjuhtumi tagajärjel kahjustunud ja allesjäänud vara lammutamise, prahi äraveo ning edasise kahju ärahoidmise ja/või vähendamise mõistlikud kulud.

Omavastutus

6.3. Kindlustushüvitisest arvestatakse maha omavastutus. Mitme omavastutuse samaaegse rakendamise korral arvestatakse kindlustushüvitisest maha suurim omavastutus.

Alakindlustus

6.4. Alakindlustuse puhul makstakse kindlustushüvitist võrdeliselt kindlustussumma ja kindlustusväärtuse suhtega kindlustusjuhtumi toimumise ajal.

Ülekindlustus

6.5. Ülekindlustuse puhul, kui kindlustussumma on suurem kindlustusväärtusest,

**Esmane hüvitis
ehitise puhul**

hüvitatakse kahju, mis on võrdne kindlustatud eseme väärtusega;

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

**Hüvitamine
kaasomandi puhul**

6.7. Kui kindlustatud ese on kaasomandis ja ei ole jagatud reaalosadeks, hüvitatakse kaasomandis oleva kindlustatud vara kahjustamisest või hävimisest tekkinud kahjud proportsionaalselt kaasomandi osale, mida kindlustatud isik omab.

**Remondikulu
hüvitamine**

6.8. Juhul kui kahjustada saanud vara on võimalik parandada ja see on majanduslikult põhjendatud, siis hüvitatakse remondikulu.

Rahaline hüvitis

6.9. Kui koduse vara remontimine on võimatu või ei ole majanduslikult otstarbekas, siis makstakse välja rahaline hüvitis. Rahalise hüvitise maksmisel kehtib põhimõte, et esemed vanusega kuni 2 aastat hüvitatakse uue samaväärse eseme ostuhinnas, vanemate esemete puhul arvestatakse tegelikku väärtust ehk samaväärse kasutatud eseme hinda.

**Kahjustunud eseme
üleandmine
kindlustusandjale**

6.10. Kindlustusandjal on õigus nõuda enne kindlustushüvitise maksmist kindlustusvõtjalt kindlustatud eseme (osade) üleandmist kindlustusandjale. Juhul kui kindlustusvõtja ei soovi kahjustunud või hävinud eset (selle osasid) üle anda, hüvitab kindlustusandja kindlustatud eseme väärtuse vahe enne ja pärast kindlustusjuhtumit.