

KODUKINDLUSTUS KINDLUSTUSTINGIMUSTE VÕRDLUS

SISUKORD:

Üldosa lk. 1

A. Kindlustatud ese lk. 2 - 4

B. Kindlustusriskid (riskikirjeldus, piirangud ja välistused) lk. 5 - 9

B.1 Tuli lk 5 - 6

B.2 Loodusjõud lk. 6

B.3 Vesi lk. 6 - 7

B.4 Murdvargus ja röövimine lk. 7 - 9

B.5 Muud riskid lk. 9

C. Tsiviilvastutuskindlustus (riskikirjeldus, piirangud ja välistused) lk. 9 - 10

D. Hüvitatavad kulud lk. 10

E. Koguriskikindlustus (piirangud ja välistused) lk. 10 - 12

F. Kahju hüvitamise põhimõtted, üldised piirangud ja välistused, kohtualluvus lk. 12 - 15

ÜLDOSA

Käesolev kodukindlustuse kindlustustingimuste võrdlus ("kindlustustingimuste võrdlus") on koostatud järgmiste kodukindlustuse kindlustustingimuste ("kindlustustingimused") alusel:

1. Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS-i ("Seesam") koduvarakindlustuse tingimused 1/2004;
2. Ergo Kindlustuse AS-i ("ERGO") kodukindlustuse tingimused KT.0192.07;
3. Salva Kindlustuse AS-i ("Salva") kodukindlustuse tingimused 01.01.2004;
4. QBE Kindlustuse Eesti AS-i ("QBE") kodukindlustuse tingimused K201 2003;
5. AS If Eesti Kindlustus ("If") eluasemekindlustuse tingimused TEK 20071.

ning järgmiste kodukindlustuse koguriskikindlustuse tingimuste alusel:

1. Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS-i koduvarakindlustuse tingimused 1/2004;
2. Ergo Kindlustuse AS-i kodu koguriskikindlustuse tingimused KT.0191.07;
3. AS If Eesti Kindlustus eluasemekindlustuse tingimused TEK 20071;
4. AS Hansa Varakindlustus ("Hansa Varakindlustus") kodukindlustuse tingimused 10 15.08.2006.

Käesolev kindlustustingimuste võrdlus on informatiivne dokument, milles on käsitletud kindlustustingimusi ülevaatlilikult. Võrdlus on koostatud kasutamiseks kindlustusmaakleritele kindlustusvõtjate informeerimiseks kindlustuslepingute olulisematest tingimustest. Kindlustustingimuste võrdluse kasutajana ei vastuta kindlustusmaakler selle täieliku vastavuse eest kindlustuslepingu sätetele. Võrdluses antud loetelud on näitlikud, kasutatud mõisted on üldistatud ja ülevaatlilikud. Kindlustustingimuste võrdlus ei käsitle kindlustustingimuste üldsätteid (sh kindlustusleping, selle sõlmimine, muutmine ja lõpetamine, kindlustusmaksed jms), samuti ohutusnõudeid ning kindlustustingimustes nimetatud kindlustuslepingute tingimusi ja lisariske. Kindlustuslepingu täpsete tingimuste kohta saab informatsiooni sõlmitavast kindlustuslepingust ning selles viidatud üldtingimustest. Käesolev dokument ei ole aluseks kahju hüvitamisel, kindlustusjuhtumite käsitlemisel, kindlustuslepinguga seotud vaidluste lahendamisel, samuti kindlustuslepingu poolte ja kindlustusmaakleri vaheliste küsimuste lahendamisel. Nimetatud juhul lähtutakse kindlustustingimustest, kindlustuslepingust ning pooltevahelistest lepingutest.

Kindlustustingimuste võrdluse kasutamisel tuleb vaadelda kindlustustingimuste kattuvusi koos kindlustustingimuste erinevustega iga kindlustusseltsi ning iga võrreldud kindlustuslepingu tingimuse osas eraldi. Kindlustustingimuste kattuvate osade sisuline formuleering kehtib, kui kindlustustingimuste erinevustes ei ole nimetatud teisti.

A. KINDLUSTATUD ESE

Kindlustatud eset nimetatakse erinevates kindlustustingimustes ka kindlustusobjektiks.

Tähis	Kindlustatud eseme Nimetus	Kindlustustingimuste kattuvused
A.1	Hoone	<u>Hoone</u> on maaga püsivalt ühendatud, katuse, välispiiretega ja siseruumidega terviklik ehitis.
A.1.1	Hoone olulised osad, mis on kindlustatud	<u>Koos hoonega on üldjuhul kindlustatud hooned olulised osad</u> : näit. vundament, seinad, laed ja põrandad, trepid, ukсед, aknad, välis- ja siseviimistlus (sh vannid, san.tehnika jne.), püsivalt paigaldatud kütte-, külmutus-, gaasi-, veevarustus, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, valve-, side- ja muud hoone funktsioone täiendavad süsteemid.
A.1.2	Esemed, mis ei ole koos hoonega kindlustatud	<u>Koos hoonega ei ole üldjuhul kindlustatud teistsaldatavad seadmed ja süsteemid</u> , vallasvara (näit. pliigid, külmikud, telerid, raadiod, arvutid, kardinapuud, -siinid, vaibad) hoonevälised kommunikatsioonitrassid, hoone välisküljel asuvad markiisid, reklaamsildid ja teised sinna paigaldatud esemed ning hoone krundil asuvad taimed, pinnas, mets, skulptuurid, palliväljakud, teed, parklad, sillad, muulid, kaid ja muud vee-ehitised, avariilises olukorras ehitised, vesi.
A.2	Korter	<u>Korter</u> on ehituslikult piiritletud ja eraldi kasutamist võimaldav eluruum. Korterina on teatud kindlustustingustes (Salva, lf) käsitletav ka hoonest eraldi kindlustatav siseviimistlus.
A.2.1	Koos korteriga kindlustatud esemed	<u>Koos korteriga (siseviimistlusega) on üldjuhul kindlustatud selle osad</u> , mida on võimalik muuta ja eemaldada ilma hoone püsivust ja ohutust kahjustamata ning välisilmet muutmata, sh põrandad, laed, seinad kuni kandva konstruktsioonini, mittekandvad vaheseinad, sisseehitatud ahjud, pliigid, kaminad, sanitaarseadmed, sooja- ja külmaveetorustik alates korteri sulgemisarmatuuridest, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, kliimaseadmete süsteemid alates korteriühendusest, elektrisüsteem alates korteri väljalülitusseadmest, korteri piires olev küttesüsteem, korteri ukсед, aknad, rõdu, lodza.
A.2.2	Esemed, mis ei ole koos korteriga kindlustatud	<u>Koos korteriga ei ole üldjuhul kindlustatud need korteri osad</u> , mis on vajalikud hoone püsivuse ja ohutuse tagamiseks või on korterite ühiskasutuses, sh kui need asuvad korteris (näit. liftid, vundament, katus jne), vallasvara ja teistsaldatavad seadmed (näit. pliigid, küttekahad, valgustid, seadmed, külmikud, pesumasinad, kardinapuud, -siinid, vaibad ja muu kodune vara) korteris asuvad ühiskasutuses olevad hoone kütte-, külmutus-, gaasi-, veevarustus, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- jms seadmed, mis teenindavad ka teisi kortereid ja hoone osi, väljaspool korterit asuvad side-, TV-, raadio- ja valvesüsteemid.
A.3	Hoone osa, hoone mõtteline osa, ridaelamuboks	<u>Hoone osa, sh hoone mõttelist osa ning ridaelamuboksi</u> käsitletakse erinevates kindlustustingimustes erinevalt. Vastav käsitlus on toodud "kindlustustingimuste erinevustes" (lk. 2 – 4) konkreetse kindlustusseltsi juures.
A.4	Rajatis	<u>Rajatis</u> on hoonega samal krundil asuv maapinnaga püsivalt ühendatud ehitis, mis ei ole hoone.
A.5	Kodune vara	<u>Kodune vara</u> on kindlustatud hoones või korteris asuv vallasvara.
A.5.1		<u>Koduse varana ei kindlustata</u> üldjuhul (v.a. erikokkuleppel) kollektioone, kunstiteoseid, vääriseseid, relvi, mootorsõidukeid, haagiseid, põllumajandusmasinaid, vee- ja õhusõidukeid (sh skautrid, jetid, purjelauad) ja nende lisasid, ehitusmaterjali, ravimeid, toiduaineid, alkoholi, tubakat, taimi, elusolendeid, põllumajandussaadusi, dokumente, raha, väärtpabereid, tekke, pangakaarte, võlakirju, jooniseid, mudelid, arhiive, infoteaduste seadmetes ja vahendites sisalduv infot ja programme, laskemoona, lõhkeainet, nõuetele mittevastavaid seadmeid, rõdul ja lodzal asuvat vara. Koduse varana ei ole kindlustatud hoone, korteri, siseviimistluse, rajatise olulised osad.
A.6	Tsiviilvastutus	<u>Tsiviilvastutus</u> on kindlustatud eseme (hoone, korteri jne) tavapärasel valdamisel tekkiv võimalik kindlustusvõtja vastutus kolmandale isikule kahju tekitamise eest.
	Kindlustusseltsi ja kindlustatud eseme nimetus	Kindlustustingimuste erinevused
A.7	SEESAM	Kindlustatud esemeks on hoone, korter, hoone mõtteline osa, kodune vara, tsiviilvastutus
	Hoone	Vt. A.1, A.1.1., A.1.2. <u>Hoone</u> on ka eraldi piiritletud ridaelamuboks ning hoone karp (ilma siseviimistluseta hoone). <u>Kindlustatud on</u> hoones püsivalt asuvad TV- ja raadiosüsteemid ning TV katuseantennid, kanalisatsiooni-, veevarustus-, õli-, gaasi-, kütte- ja aurutorustikud ning elektrijuhtmistik kuni krundi piirini või ühenduseni üldkasutava torustiku või juhtmistikuga. kindlustusvõtjale kuuluvad ja püsivalt krundil olevad alla 4 m ² suurusel rajatised (aed, lipuvarras, terass, õuevalgustus) on kindlustatud kindlustussummaga kuni 20 000 EEK. Üle 4 m ² suurusel rajatised on kindlustatud ainult eraldi märkmega poliisil. <u>Kindlustatud ei ole</u> vai- ja muu sellega võrreldav vundament, krundil asuvad mänguväljakud, õuealad. Hoone välisküljel asuvad markiisid ja reklaamsildid on kindlustatud eraldi märkega poliisil.
	Ridaelamuboks	<u>Ridaelamuboks</u> on käsitletav hoonena. Ridaelamuboksi osaks ei ole teiste ridaelamuboksidega ühiskasutuses olevad side-, TV-, raadiotransatsiooni-, valve-, kütte-, külmutus-, gaasi- ja veevarustus, kanalisatsiooni- ja ventilatsiooniseadmed ning süsteemid.

	Korter	Vt. A.2, A.2.1., A.2.2. <u>Kindlustatud on</u> ka korteris püsivalt asuvad side-, TV-, raadiotranslatsiooni- ja valvesüsteemid. <u>Kindlustatud ei ole</u> korteri mõttelised osad, sh kelder, korterist eraldi asuv panipaik jms. Korterit juurde kuuluvad korteriga vahetus ühenduses mitteolevad rajatised on indlustatud ainult eraldi märke korral poliisil.
	Hoone mõtteline osa	<u>Hoone mõtteline osa</u> on ehituslikult piiritlemata hoone osa, mille juurde kuuluvad hoone üldised konstruktsioonid samas osas, mis vastab korteri osale hoone üldpinnas. Kahjude hüvitamisel lähtutakse samast proportsionaalsuse põhimõttest. Hoone mõttelist osa kindlustatakse ainult koos korteriga.
	Kodune vara	<u>Kodune vara</u> on kindlustatud esemeks asjade kogumina või nimekirja alusel. Kogumina kindlustamisel jaguneb kindlustussumma protsentuaalselt vara gruppide vahel. Nimekirjalisel kindlustamisel on lisanduva nimekirjas märkimata koduse vara hüvitis kuni 10% koduse vara kindlustussummast, kuid mitte üle 10 000 krooni. Vt. ka A.5.
A.8	ERGO	Kindlustatud esemeks on hoone, hoone osa, korteriomand, rajatis, kodune vara, tsiviilvastutus, ajutise elukoha üürikulu
	Hoone	Vt. A.1, A.1.1., A.1.2. <u>Hoone</u> on elamu, saun, suvila., abihoone jms. <u>Kindlustatud on</u> ka hoone välispiiretele kinnitatud antennid, markiisid, valgustid. <u>Kindlustatud ei ole</u> hoone juurde kuuluvad rajatised, sh settekaev, piirdeaed jms.
	Hoone osa	<u>Hoone osa</u> on hoone mõtteline osa. <u>Kindlustatud on</u> ka hoone välispiiretele kinnitatud antennid, markiisid, valgustid. <u>Kindlustatud ei ole</u> hoone juurde kuuluvad rajatised, sh settekaev ja piirdeaed jms. ning välised kommunikatsioonitrassid.
	Korter	Vt. A.2., A.2.1, A.2.2. <u>Kindlustatud on ka</u> sisseehitatud side-, signalisatsiooni-, TV-, heliseadmete nõrkvoolujuhtmestik, signalisatsiooniseadmed ning hoone välispiiretele kinnitatud antennid, markiisid, valgustid. <u>Kindlustatud on</u> hoone juurde kuuluvad rajatised, sh settekaev, piirdeaed jms., välised kommunikatsioonitrassid.
	Korteriomand	<u>Korteriomand</u> on korter ja korteri juurde kuuluvad ehitise osad koos eluruumi üldpinna suurusele vastava osaga, mis ei ole ehitise reaalosa. Koos korteriomandiga on kindlustatud ka <u>ehitise välispiiretele kinnitatud antennid, markiisid ja valgustid</u> . <u>Kindlustatud ei ole</u> teisaldatavad pliidi, küttekehad, külmikud, pesumasinad, kardinapuud, vaibad, valgustid (kodune vara kindlustatakse eraldi), hoone juurde kuuluvad rajatised, välised kommunikatsioonitrassid.
	Rajatis	Vt. A.4 (näit. piirdeaed, varikatus, bassein, kasvuhoone jne). Rajatis tuleb märkida poliisil.
	Kodune vara	<u>Kodune vara</u> on kindlustuslepingus märgitud ja kindlustuskohas asuv vallasvara. Vt. ka A.5.
A.9	SALVA	Kindlustatud esemeks on eluhoone, kõrvalhoone, rajatis, ridaelamuboks, siseviimistlus, mõtteline osa hoonest, ajutise elukoha üürkulu, lukkude uuenduskulu
	Eluhoone	Vt. A.1. A.1.1, A.1.2. <u>Kindlustatud on ka</u> samal maatükil olevad maapealsed rajatised ja hooned alla 4m ² . <u>Kindlustatud ei ole</u> hoone väliskülgedel asuvad ja hoonega samal maatükil asetsevad antennid ja reklaamsildid, väljaspool hoonet asuvad maaalused rajatised ja tehnosüsteemid.
	Kõrvalhoone üle 4 m ²	<u>Kõrvalhoone</u> on valmis või ehitusjärgus olev hoone üle 4 m ² hoone, mida kasutatakse eluhoone teenendamiseks (näit. garaaz, laut, kelder) koos selle oluliste osadega (vt. A.1.1)
	Rajatis ja hoone alla 4 m ²	<u>Rajatised</u> (näit. piirded, lipuvarras) ja hooned alla 4 m ² on kindlustatud koos hoonega 10% osas hoone kindlustussummast, kuid mitte üle 50 000 krooni. Rajatised ja nende osad ei ole kindlustatud varguse vastu.
	Ridaelamuboks	<u>Ridaelamuboksi</u> käsitletakse eluhoonena. Ridaelamuboksi puhul on kindlustatud siseviimistlus (vt. A.2, A.2.1, A.2.2 ning Salva "siseviimistlus") ja ridaelamuboksi piires asuvad hoone olulised osad kuni naaberboksi siseviimistluseni.
	Siseviimistlus	Vt. A.2. A.2.1, A.2.2. <u>Kindlustatud on</u> TV ja raadiotranslatsiooni seadmed ja juhtmed alates korteriühendusest, v.a. nende teisaldatavad osad. <u>Kindlustatud ei ole</u> korteriomanike kaasomandis olevad hooneosad ja ühiskasutuses olevad seadmed (ka juhul, kui need asuvad korteri piires), sh keldriboks.
	Mõtteline osa hoonest	<u>Mõtteline osa hoonest</u> on osa ühis- või kaasomandis olevast hoonest (eluhoonest, kõrvalhoonest, rajatisest), millega ei ole hõlmatud siseviimistlus (vt. A.2, A.2.1, A.2.2), hoone väliskülgedel, katusel olevad antennid, markiisid, reklaamsildid (v.a. vastava märkme korral poliisil), teisaldatavad seadmed ja vara. Mõttelist osa hoonest saab kindlustada ainult koos siseviimistlusega.
	Kodune vara	<u>Kodust vara</u> saab kindlustada esemete kogumina või nimekirja alusel. Vt. ka A.5.
A.10	QBE	Kindlustatud esemeks on ehitis, mis võib olla hoone, hooneosa, korter, korteriosa, rajatis, rajatiseosa, kodune vara, üürikulud
	Hoone	Vt. A.1, A.1., A.1.2. <u>Kindlustatud ei ole</u> hoone väliskülgedele paigaldatud antennid, markiisid, reklaamsildid ja muud esemed, samuti tulekustutid ja hoonevälised kommunikatsioonitrassid, rajatised ja kodune vara.
	Hooneosa	<u>Hooneosa</u> on tegelikkuses piiritlemata ehk mõtteline osa hoonest. Kui hoone on jagatud reaalosadeks, saab hooneosa olla kindlustatud ainult koos korteri või korteriosaga.
	Korter ja korteriosa	Vt. A.2, A.2.1, A.2.2. <u>Korteri</u> on tegelikkuses piiritlemata ehk mõtteline osa korterist. Koos korteri või korteriosaga ei ole kindlustatud hooneosa, rajatis, kodune vara.
	Rajatis ja rajatiseosa	Vt. A.4 <u>Rajatis ja rajatiseosa</u> tuleb kindlustada eraldi. Rajatiseosa on tegelikkuses piiritlemata ehk mõtteline osa rajatisest. Koos rajatise või rajatiseosaga ei ole

		kindlustatud hoone, korter ja kodune vara.
	Kodune vara	<u>Kodune vara</u> on kindlustuskohas asuv ning koduse vara nimekirjas loetletud esemed või esemete grupid. Juurdesoetatava vara kindlustussumma märgitakse vara nimekirjas ning vara lisandumisest kindlustusandjale teatama ei pea.
A.11	If	Kindlustatud esemeks on hoone, korteri siseviimistlus, kodune vara, mõtteline osa hoonest.
	Hoone	Vt.A.1.A.1.,A.1.2. Hoone on ehitis, mille üldpind on vähemalt 4 m ² . <u>Kindlustatud on</u> hoone välisseinal asuvad raadio- ja teleantennid ja nende seadmed, hoone külge kinnitatud tehnosüsteemide osad (näit. ventilatsiooni- ja küttesüsteemid), soojuspumba osad ja eraldi asuvad maapealsed osad ja hoones asuv saun. <u>Kindlustatud ei ole</u> hoonega ühendamata, sh lahtimonteeritud hoone osad, hoones asuvad vallasasjad (näit. köögi- ja muu mööbel, samuti sisseehitatud mööbel), mis ei ole hoone oluliseks osaks.
	Ridaelamuboks	<u>Ridaelamuboksi</u> kindlustusega on hõlmatud siseviimistlus (vt.A.2.A.1.2,A.2.2 ning If "Korteri siseviimistlus") ja ridaelamuboksi piires asuvad ehitise osad (sh kaasomandis olevad ehitise osad) kuni naaberboksi siseviimistluseni.
	Kaasomandis olev mõtteline osa	<u>Kaasomandis oleva hoone</u> (sh maapealse rajatise ja väikehoone alla 4 m ²) <u>mõtteline osa</u> tuleb kindlustada eraldi. Kindlustatuks on ainult poliisil märgitud kaasomanik ja poliisile märkimata kaasomanikel õigust hüvitisele ei ole. Kindlustusväärtuseks on kindlustusvõtja mõttelise osa suurusle vastav osa hoone kindlustusväärtusest. <u>Tervikuna kaasomandis olevas hoones</u> (korteriomandeid ei ole moodustatud) korterivaldaja kasutuses oleva korteri kindlustamisel on kindlustusobjektiks poliisile märgitud <u>korteri siseviimistlus</u> (vt.A.2.A.2.1,A.2.2). Kindlustatuks on ainult poliisile märgitud kaasomanik.
	Väikehoone alla 4m ²	<u>Väikehooned ja maapealsed rajatised</u> on kindlustatud koos samal maatükil asuva hoonega ning nende kindlustussumma on 10% poliisil märgitud hoone(te) kindlustussummast. <u>Kindlustatud ei ole</u> maa-alused rajatised, kaev, puurkaev, kaevuseadmed, vesi, väljaspool hoonet asuvad objektid (näit. skulptuurid, basseineid, tehnosüsteemid, torustikud, mahutid, elektripaigaldised ja –liinid, kütte- ja muud kaablid, sillad, muulid, tiigid, kilekasvuhood, maapind, muru, taimed, teed, palliväljakud, parklad.
	Korteri siseviimistlus	Vt.A.2.A.2.1,A.2.2. Koos <u>korteri siseviimistlusega</u> kindlustatud korteriomandi reaalosa juurde kuuluv panipaik. <u>Korteri siseviimistluseks</u> ei ole köögi- ja muu mööbel, samuti sisseehitatud mööbel ja muud vallasasjad.
	Korteriomandi mõtteline osa	<u>Korteriomandi mõtteline osa</u> on korteriomanikule kuuluv mõtteline osa korterelamu nendest osadest, mis kuuluvad kõigile korteriomanikele ühiselt (näit. katus, liftid, kandvad seinad, vahelaed). Korteriomandi mõtteline osa on kindlustatud <u>eraldi märkme korral</u> poliisil.
	Kodune vara	<u>Koduse vara</u> kindlustamine toimub kogumina või nimekirja alusel. Kogumina kindlustamisel jaguneb vara gruppidesse ning igal grupil on eraldi kindlustussumma.
A.12	Hansa Varakindlustus	Kindlustatud esemeks on hoone, abihoone, saun, korter, ridaelamuboks, hooneosa, rajatis.
	Hoone	Vt.A.1.A.1.1,A.1.2. Hoone on eluhoone, abihoone, saun. <u>Kindlustatud on</u> samal krundil asuvad rajatised, sisseehitatud mööbel ja köögimööbel (v.a. köögitehnika), hoones asuvad liug- ja voldikukseed, hoone välisviimistlus, hoone väliskülgedele paigaldatud raadio- ja teleantennid, valgustid, hoone kliimaseadmete osad. <u>Kindlustatud ei ole</u> kaevus asuv sukelpump, tiigid, kasvuhuoned, maa-alused rajatised.
	Abihoone	<u>Abihoone</u> on hoone, mida ei kasutata elamiseks.
	Saun	<u>Saun</u> (kui see ei asu eluhoones) märgitakse kindlustatud esemena eraldi poliisile.
	Ehitusjärgus ehitis	<u>Ehitusjärgus ehitisele</u> laieneb kindlustuskaitse juhul, kui lõpetatud on katusetööd, ukseed ja aknad on paigaldatud ning kõik avavused on kindlalt suletud.
	Ridaelamuboks	<u>Ridaelamuboksi</u> käsitletakse hoonena. Kindlustatud on siseviimistlus ja ridaelamuboksi piires asuvad hoone osad kuni naaberboksi siseviimistluseni. Ridaelamu ühised tehnosüsteemid, mis ei asu ridaelamuboksis, on kindlustatud vastavalt kindlustusvõtja mõttelise osa suurusle ridaelamus.
	Hooneosa	<u>Hooneosa</u> on mõtteline osa ühisesse omandisse kuuluvast hoonest. Hooneosa saab kindlustada ainult koos korteriga. Sel juhul on kindlustatud lisaks korterile muu osa hoonest ning rajatisest vastavalt korteri üldpinna ja hoone kõigi korterite üldpinna suhtele. Samas ulatuses on kindlustatud ka krundil asuvad rajatised.
	Korter	Vt.A.2.;A.2.1,A.2.2. <u>Korteri</u> käsitletakse ka elamispinda, mille kasutamiseks on sõlmitud kirjalik kasutuskord. Kindlustatud on ka sisseehitatud mööbel ja köögimööbel (v.a. köögitehnika), korteris asuvad liug- ja voldikukseed.
	Rajatis	Vt A.4. <u>Rajatis</u> on alla 4m ² objekt või ehitis (piirded, kaev, katusealune, õuevalgusti, lipuvarras). Rajatiste kindlustussumma on 10% hoone või hooneosa kindlustussummast, kuid mitte enam kui 125 000 krooni.
	Kodune vara	<u>Kodust vara</u> kindlustatakse kogumina või loetelu alusel. Vt A.5. Märkme korral poliisil on kindlustatud vallasvara: mööbel (v.a. sisseehitatud ja korteri kindlustusega hõlmatud mööbel), valgustid, kodutekstiilid, lauanõud, elektroonika, köögi- ja kodumasinad, tööriistad, riided ja jalanõud, harrastus- ja sporditarbed, muu kodune vara. Koduse varana ei kindlustata mitteamaliseks elukohaks olevas ehitusjärgus hoones asuvat vara, mobiiltelefone, pihuarvuteid, nende lisasid, ehitusmaterjale, hoone raadio- ja teleantenne, andmekogusid ja –baase.

B. KINDLUSTUSRISKID

Erinevates kindlustustingimustes on kindlustusriskid märgitud ka kindlustusjuhtumitena.

TULERISK	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS
TULEKAHJU	Kindlustustingimuste kattuvused: Tulekahju on väljaspool spetsiaalset kollet toimuv kontrollimatu põlemisprotsess, kui selle tulemusel toimub kindlustatud eseme kahjustumine või hävimine.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Kindlustusjuhtumit iseloomustab kuumuse või suitsu eraldumine.
ERGO, QBE	Kindlustusjuhtumit iseloomustab lahtine tuli.
Salva	Tulekahju on põlemine, mis on tekkinud väljaspool küttekollet <u>levinud</u> tulest ning sellest tingitud suitsust, tahmast ja kustutustöödest.
If	Kindlustusjuhtumiks on kahju tekkimine tule või sellest tingitud tahma, suitsu või kustutustegevuse tagajärjel.
VÄLK/PIKSELÖÖK	Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse vahetult kindlustatud eset tabanud välgu poolt põhjustatud kahju.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse ka välgu põhjustatud kahjustused elektrijuhtmetele ja –arvestitele, kui kindlustatud esemeks oli hoone või korter.
ERGO	Kindlustusjuhtumiga on tegemist välgu ja kindlustatud eseme või kindlustuskoha vahetu kontakti korral, mille puhul pikselaeng maandub läbi ehitise. Hüvitatakse ka elektripaigaldistele tekkinud kahju. Ei hüvitata kodumasinatete ja olmeelektronikale tekkinud kahju.
Salva	Kindlustusjuhtumiga on tegemist välgu, sh keravälgu vahetul üleminekul kindlustatud esemele, kui sellega kaasnevad purustused või tulekahju.
QBE	Kindlustusjuhtumiga on tegemist kindlustatud eseme ja piksekanali vahetu kontakti korral
If	Hüvitatakse välgu poolt põhjustatud kahju, kui sellega kaasnevad silmnähtavad mehaanilised purustused. Pikselöögist põhjustatud elektrihäired ei ole kindlustusjuhtumiks, v.a kui nende tulemusel tekkis tulekahju.
PLAHVATUS	Kindlustustingimuste kattuvused: Plahvatus on suure energiahulga järsul vabanemisel tekkinud temperatuuri ja rõhu tõus. Lõhkamistöodel ja lõhkeainelaos tekkinud kahju ei ole kindlustusjuhtumiks.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Plahvatus on energia ülikiire vabanemine, millega kaasnevad aine oleku muutus, temperatuuri ja rõhu järsktõus
ERGO	Plahvatus, sh lõhkekeha plahvatus, on gaasi või auru järsul paisumisel silmapilkselt toimiv jõud.
Salva	Plahvatus on gaasi või auru surve järsul vabanemisel, keemise reaktsiooni tagajärjel või lõhkekeha plahvatuse tõttu tekkinud lööklaine, mis tekitab kindlustatud esemele purustusi või tulekahju.
QBE	Plahvatus, sh lõhkeaine plahvatus, on gaaside või aurude järsk paisumine, millega kaasneb suure energiahulga eraldumine. Anuma plahvatus on hüvitatav anuma seinte purunemisel. Alarõhust tingitud kahju ei hüvitata.
If	Plahvatus, sh lõhkeaine või mahuti plahvatus, on energiahulga vabanemisel tekkinud lööklaine, millega kaasnevad purustused või tulekahju.
LENNUKI ALLAKUKKUMINE	Kindlustustingimuste kattuvused: Õhusõiduki, selle osade või lasti allakukkumine.
Salva, If	Kindlustustingimuste erinevused: Mehitatud lennuaparaat.
QBE	Piloteeritav lennuaparaat.
TULERISK	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (tulekahju, välk, plahvatus, lennuki alla kukkumine) Kui toimunud juhtum ei vasta kindlustustingimustes nimetatud kindlustusjuhtumi tunnustele, siis kahju ei hüvitata. (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)
Seesam	Ei hüvitata kahju: - mis tekkis elektriseadmele, kui põlemine sai alguse elektrinähtustest selles seadmes; - mida ei põhjastanud tulekahjust tekkinud kuumus; - mis tekkis eseme töötlemisel lahtise tule või kõrge temperatuuriga; - mille on tekitanud sisemine tsentrifugaaljõud, sisepepinge, tihendi riknemine või vedeliku rõhk; - mis tekkis sisepõlemismootorile, kui selle põhjustas mootoris toimunud plahvatus.
ERGO	Ei hüvitata kahju: - mis tekkis elektrivoolu toimele ja pikse tagajärjel kodumasinatete ja olmeelektronikale.
Salva	Ei hüvitata kahju: - mis tekkis kõrbemisest ja sulamisest, v.a. kui sellega kaasnes tulekahju; - mis tekkis seoses pürotehnika ja lõhkeaine eeskirjade rikkumisega.
QBE	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustatud (v.a. kui tekib tulekahju): - kindlustatud eseme töötlemine, sh tule või soojusega mõjutamine, kindlustatud esemes tule või soojuse hoidmine; - kõrbemine (v.a. kui see on tingitud tulekahjust, piksest, plahvatusest või lennuaparaadi allakukkumisest, mis kuulub hüvitamisele); - sisepõlemismootoriga seadmele selle põlemiskambris toimunud plahvatus; - elektrivoolu toime (näit. ülepinge, ülekoormus, lühis, ebapiisav kontaktühendus, seadme mitterakendumine või vigastus) elektriseadmetele, kui see piirneb antud seadmega, - pikselöögi sekundaarilmingud, gaasiülerrõhk elektrijaotusseadmetes.

If	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud: - pikselöögist tekkinud elektrihäired (näit. üle- või alapinge, elektrivoolu kõikumine ja lühis), v.a kui sellega kaasnes tulekahju.
LOODUSJÕUD	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS
TORM	Torm on ilmastikunähtus, millega kaasneb tugev tuul. Tuule tugevus tormi käsitlemisel kindlustusjuhtumina on kindlustusseltside puhul erinev. Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse tormi tagajärjel murtud puude langemise ja muude õhku tõstetud esemete liikumise tõttu kindlustustatud esemele tekkinud kahju.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Tormiks on tuul tugevusega vähemalt 18 m/s. Hüvitatakse tormi tagajärjel veepinna tõusust tekkinud kahju. Hüvitatakse kindlustusjuhtumist põhjustatud eseme kahjustumise või kadumise tõttu tekkinud kahju, kindlustusjuhtumi tagajärgede likvideerimise tulemusel tekkinud kahju ning kindlustusjuhtumi tulemusena ilmstikunähtuste poolt põhjustatud kahju.
ERGO	Tormiks on tuul tugevusega vähemalt 18 m/s. Hüvitatakse rahest ning rüsiääst põhjustatud kahjud. Kindlustusjuhtumiks on ka tormist, sademetest või veekogu üleujutusest põhjustatud looduslik üleujutus. Looduslik üleujutus on loodusnähtuste tõttu tekkinud veetaseme erakorraline tõus, mille puhul maapind ei suuda veehulka vastu võtta.
Salva	Tormiks on tuul tugevusega vähemalt 20 m/s. Lisaks tuulele hüvitatakse keeristormi ja rahe poolt tekitatud kahju. Hüvitatakse ka tormi tagajärjel hoone piirdekonstruktsioonide kahjustumisest tingitud vee sissetungimisega tekkinud kahju.
QBE	Tormiks on tuul tugevusega vähemalt 17 m/s. Hüvitatakse ka rahe poolt põhjustatud kahju.
If	Kindlustusjuhtumiks on tugeva tuule (vähemalt 21 m/s) poolt põhjustatud üleujutuse ja jää liikumise või rahe poolt kindlustatud esemele tekitatud kahju. Hüvitatakse hoonesse läbi tugeva tuule poolt purustustena tekitatud avade ning läbi uste, akende, muude avade või hoone piirete tugeva tuule mõjul sisse tunginud vee poolt põhjustatud kahju. Läbi kanalisatsioonisüsteemi tugeva tuule mõjul tunginud vee poolt põhjustatud kahju hüvitatakse üksnes juhul, kui kanalisatsioonisüsteem oli varustatud klappiga, kuid klapp ei töötanud või purunes tuule mõjul.
TORM	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)
Seesam	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud: - lainetus, jää liikumine, jää või lumeraskus; - torm - kodusele varale, kui hoone või korter ei kahjustunud.
ERGO	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustatud: - hoone avadest või läbi katuse, seinte või muude ehitustarindite sissetunginud vihmast, lumest, lumesulamisveest ja rahest, v.a. kui avad tekkisid kindlustusjuhtumi (tormi, loodusliku üleujutuse, rüsiää, rahe) tagajärjel; - ehitustöödega seoses olevat kahju, samuti tammi ja muu kaitserajatise purunemisel tekkinud üleujutusest tingitud kahju.
Salva	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustatud: - tormist ning kahju tekkimist on mõjutanud hoone halb seisund või ehitusvead; - lainetusest, jää liikumisest, lume raskusest, tulvaveest, tormist tekkinud veepinna tõusust.
QBE	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustatud: - läbi ehitustarindite või korralikult sulgemata avade sissetunginud sademetest, v.a kui avad tekkisid kindlustusjuhtumi (sh tugev tuul, rahe, tuule tõttu hoonetele puude või muude esemete langemine) tagajärjel; - üleujutusest, sh tormist põhjustatud üleujutusest; - lainetusest, jää liikumisest, jää või lume raskusest. Ei hüvitata ka hoone väliskülgedel asuvate antennidele, markiisidele, reklaamsiltidele ja muudele esemetele tekkinud kahju.
If	E hüvitata, kui kahju on põhjustanud: - elektrihäired (üle- ja alapinge, lühis, voolu kõikumine), sh kui need on tingitud tugevast tuulest (elektrihäired on kaetud koguriskikindlustusega); - üleujutusest, v.a tuule mõjul tekkinud üleujutuse kahju; - hoonesse tugeva tuule mõjul kanalisatsioonisüsteemi kaudu tunginud veest tingitud kahju, kui süsteemil puudus sissevoolu takistav klapp.
VEERISK	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS
VEEKAHJU	Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse kahju, mille on tekitanud ootamatu ja ettenägematu vee välja voolamine hoone vee-, kütte- ning kanalisatsioonitorustikust või veevõrguga püsivalt ühendatud kodumasinatelt, kui vastav juhtum on seotud vigastuste või purunemisega.
Seesam (torustiku leke)	Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud: - vee või muu vedeliku, auru või gaasi väljavoolamine või immitsemine vigastatud või katkisest torustikust, mahutist või seadmest; - gaasi-, auru- või õlitorustikust või nendega püsivalt ühendatud seadmetest, sisemisest sadeveetorustikust või püsivalt paigaldatud mahutist toimunud leke.
ERGO	Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud: - ettenägematult siseveevõrgust, sh kraanist välja voolanud vesi; - siseveevõrguga ühendatud kodumasinatelt ja nende detailide purunemisel väljavoolanud vesi; . - sisekanalisatsiooni avarii tõttu väljavoolanud heit- või reovesi; - hoone kütte- või jahutusüsteemist väljavoolanud vesi või muu vedelik; - akvaariumist väljavoolanud vesi.

Salva (torustiku leke)	Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud: - muu vedeliku või auru väljumine, kui see toimus hoonesisese tehnosüsteemi või selle külge püsivalt ühendatud kodumajapidamisseadme või selle detaili ootamatu purunemise või külmumise tõttu; - kolmanda isiku poolt põhjustatud vee, muu vedeliku või auru tehnosüsteemist või sellega püsivalt ühendatud seadmest väljumine mistahes põhjustel; - sprinklersüsteemi lekkimisest või ettenägematust sisselülitumisest tingitud kahju.
QBE	Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud: - reovesi; - hoonesiseste süsteemide külmumine; - paiksete veekustutussüsteemide lekkimine või ettenägematu sisselülitumine.
If (torustiku leke)	Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud: - vedeliku või auru väljatungimine, kui see on tekkinud torustike või seadmete purunemisest; - torustiku leke, kui see sai alguse naaberkorterist või muust naaberruumist, sh juhul, kui tegemist ei ole torustike või seadmete purunemisega; - pesumasina, sh nõudepesumasina või selle detaili ootamatu purunemisel väljavoolanud vesi; - kanalisatsioonummistus, kui selle põhjustas kolmas isik.
VEEKAHJU	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)
Seesam	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - leke ehitus-, projekteerimis- või eksploatatsiooninõuetele mittevastavast torustikust; - katuserennidest või hoonevälistest torustikest välja voolanud vedelik; - torustike ja hoone liitumiskohtade või hoone konstruktsioonide vahele voolanud vedelik; - kanalisatsioonikaevu või –toru üleujutus seoses tugeva sajuga, lume sulamise või üleujutusega, vee- või kanalisatsioonitoru ummistumine; - niiskus, kondenseerunud vesi, hallitusseen, lõhn, muud pikaajalised protsessid. Ei hüvitata ka torustiku ja seadmete remondi- või uuendamise kulusid ning väljavoolanud vedeliku, auru või gaasi maksumust.
ERGO	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - veeaur, liigniiskus, koristusvesi, kõdunemine või muu pikaajaline protsess, ehitisse väljaspoolt sissetunginud vesi, ehitustööd (ehitus ei ole hooldus ja remont). Ei hüvitata ka väljaspool korterit (näit. keldris, abiruumis) asuvale kodusele vara tekkinud kahju ning kahju põhjustanud kodumasina, akvaariumi ja muu seadme remondi või asendamise kulu.
Salva	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - vee, muu vedeliku või auru ettenägematu väljumine torustike, süsteemide ja masinate sulgemata avadest (sh kraanist); - liigniiskus või muu pikaajaline protsess, remonttööd, torustiku survestamine, katusest läbijooksev vesi; - seadmed ja süsteemid, mis ei vasta projekteerimis-, ehitus- või eksploatatsiooninõuetele; - akvaariumi, vesivoodi, basseini, purskaevu purunemine; - pinnavesi, suurvesi, sademed. Ei hüvitata ka külmunud või purunenud, seadmete ja süsteemide remondi ja asendamise kulu.
QBE	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - veeaur, liigniiskus, koristusvesi, ehitus- ja remonttööd; - kanalisatsioonisüsteemi kaudu või läbi hoone väliskonstruktsioonide hoonesse tunginud vesi; - üleujutus, pinnase vajumine või maalihe. Ei hüvitata kahjusid maaaluses ruumis (alla 12 cm põrandapinnast) hoitud esemetele, kahju põhjustanud seadmete ja torustiku remondikulu (v.a külmumisel) ja vee maksumust.
If	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - väljaspool hoonet asuva veevärgi, kanalisatsiooni või vihmaveesüsteemi rike, ummistus või mittetöötamine. Ei hüvitata kahju põhjustanud eseme remondi või taassoetamise kulu.
MURDVARGUS RÖÖVIMINE VANDALISM	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS
MURDVARGUS	Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse vargusega põhjustatud kahju, mis tekitati: 1) hoonesse <u>sissemurdmisega</u> ; 2) hoonesse <u>sisenemisega vägivalda abil</u> ; 3) hoonesse <u>sisenemisega võtme abil</u> , mis oli eelnevalt <u>hõivatud</u> hoonesse <u>sissemurdmisega või vägivalda abil</u> .
	<u>Sissemurdmisega</u> on tegemist juhul, kui hoonesse või korterisse sisenetakse hoone konstruktsioone kahjustades või lukke või muid mehhaanilisi tõkkeid lõhkudes või lahtimuukides selliselt, et hilisemalt on nähtavad sissemurdmisjäljed.
RÖÖVIMINE	<u>Röövimisega</u> on tegemist juhul, kui kindlustatud ese hõivatatakse vägivalda abil või vahetu ähvardusega vägivalda kasutada.
VANDALISM	Hüvitatakse kahju, mis on tekitatud vara tahtliku hävitamise või rikkumisega.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Röövimisega on tegemist juhul, kui sellega põhjustati tervisekahjustus.

ERGO	Lahtimuukimiseks ei loeta ukse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga. Vandalismi tagajärjel tekkinud kahju hüvitatakse, kui: - kahju tekitati süüliselt röövimise või sissemurdmise käigus; - kahju tekitati kolmanda isiku poolt ehitise rikkumisele või hävitamisele suunatud süülise tegevusega; - kahju tekitati maismaasõiduki otsasõiduga ning kahju ei hüvitata mõne muu kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel; - kahju tekkis kindlustatud eseme klaaspindade purunemisega; - kahju tekitati ehitise väliste osade vargusega.
Salva	Lahtimuukimiseks ei loeta ukse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga. Vandalismi tagajärjel tekkinud kahju hüvitatakse, kui: - tegemist on tahtliku rikkumise või hävitamisega; - kahju tekitati maismaasõiduki otsasõiduga, millega kaasnes vara vahetu purustamine või kahjustamine, mida ei hüvitata muu kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel; - kui kindlustatud eseme rikkumine või hävitamine toimus röövimise või sissemurdmise käigus.
QBE	Hüvitatakse sissemurdmisega tekitatud kahju, kui lukustuse kõrvaldamiseks on kasutatud valevõtit, muukrauda või muud mehaanilist abivahendit või ebaseaduslikul teel saadud võtit. Vandalismi tagajärjel tekkinud kahju hüvitatakse, kui: - kahju tekitati rikkumise või hävitamisega röövimise või sissemurdmise käigus; - kahju tekitati ehitise kahjustamisega kolmanda isiku tahtliku tegevuse tagajärjel; - kahju tekitati maismaasõiduki otsasõiduga, mida ei hüvitata liikluskindlustuse seaduse alusel; - kahju tekkis kindlustatud eseme klaaspindade purunemisega tormi, rahe, kolmandate isikute tahtliku tegevuse, liiklus- või tööõnnetuse tagajärjel. Vandalismi kahju hüvitispiir on 100 000 krooni, kui poliisil ei ole märgitud teisiti.
If	Lahtimuukimiseks ei loeta ukse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga. Hüvitatakse kahju, mis on tekitatud: - murdvarguse katsega; - vara tahtliku ja õigusvastase kahjustamise või hävitamisega kolmanda isiku poolt; - maismaasõiduki otsasõiduga, kui sõidukit juhtis kolmas isik, ning kahju ei hüvitata mõne muu kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel; - hoone või korteri väliste osade (sh ukсед, aknad) vargusega, sh juhul, kui puuduvad murdvarguse tunnuseid (nimetatud ei laiene vallasasjadele ja hoonega mittetühendatud osadele).
LUKKUDE VAHETAMINE	KULUDE KIRJELDUS JA HÜVITISE SUURUS
Kindlustustingimuste kattuvused:	Hüvitatakse kindlustatud hoone või korteri lukkude vahetamise kulu, kui kindlustatud hoone või korteri võtmed sattusid kolmanda isiku valdusesse murdvarguse või röövimise tõttu.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse kulud kuni 10 000 krooni ulatuses, omavastutusega 500 krooni.
ERGO	Hüvitatakse kulud kuni 10 000 krooni ulatuses.
Salva	Hüvitatakse kulud kuni 5000 krooni ulatuses.
QBE	Hüvitatakse kulud kuni 10 000 krooni ulatuses, omavastutusega 100 krooni.
If	Hüvitatakse kulud, kui nende suurus on vähemalt 500 krooni.
Hansa Varakindlustus	Hüvitatakse kulud kuni 10 000 krooni ulatuses, omavastutusega 500 krooni.
MURDVARGUS RÖÖVIMINE VANDALISM	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)
	Kindlustustingimuste kattuvused: Ei hüvitata kahju, mille põhjuseks on väljapressimine, pettus, kaotsimine muul põhjusel, kui murdvargus ja röövimine, võtmete kaotus.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Koduse vara kaitse laieneb ainult hoones või korteris olevale vallasvarale.
ERGO	Ei hüvitata kahju, kui: - see on tekitatud vargusega kodusele varale, kui vara asus korterelamu abiruumis (kelder, koridor, garaaz) või kinniehitamata rõdul; - tegemist on klaasi pinnale tekitatud pisivigastuste ja pragudega, kuid klaas jääb terveks; - tegemist on ehitise sisemiste osade vargusega.
Salva	Ei hüvitata murdvargusega tekitatud kahju, kui see pandi toime mistahes viisil sõidukist saadud võtmega.
QBE	Ei hüvitata kahju, kui: - murdvargusele või röövimisele aitas kaasa kindlustusvõtja perekonnaliige või koos elav isik või kindlustusvõtja juures töötav isik (v.a. kui kindlustuskoht oli kindlustusjuhtumi ajal nõuetekohaselt suletud); - tegemist on ehitise osade vargusega; - tegemist on lõhkekeha plahvatuse või süütamisega või värvainete kasutamisega; - tegemist on klaasi pisikahjustuste ja pragudega, kui klaas jääb terveks. Ei hüvitata ka klaasi asendamist takistavate esemete demonteerimist, klaasi töötlemise ja kaunistamise kulusid.
If	Murdvarguseks ei loeta ukse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga, sh kui võti varastati riietuseseme taskust, kohvrast, mapist või kotist. Ei hüvitata kahju, kui: - varastati hoones asuvad vallasasjad ning kodune vara ei olnud kindlustatud; - varastati hoonega ühendamata hoone osad; - vargus, sh murdvargus pandi toime kasuhoonest.

Muud riskid	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS, PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)
KODUTEHNIKA RIKE QBE	Hüvitatakse ettenägematult tekkinud kahju, kui selle põhjustas: - avariiline või etteteatamata elektri- või veekatkestus, lühis või ülepinge; - pikselöögi otsetabamus ja sellest tingitud elektromagnetiline võnkumine. Kahju ei hüvitata, kui selle põhjustas: - enne kindlustuslepingu sõlmimist teadaolev defekt või vigastus; - füüsiline kulumine, katlakivi, igapäevane kasutamine, korrosioon; - kindlustatud eseme hooldus või selle detailide ja konstruktsioonide muutmine ja täiendamine.
ELEKTRIRIKE Salva	Hüvitatakse järgmiste sündmuste tagajärjel tekkinud kahju: - elektrilühis, üle- või alapinge, pikse siirdeprotsessist tingitud elektromagnetiline võnkumine, avariiline või etteteatamata elektrikatkestus, pikselöögi või elektrivoolu toime. Kahju ei hüvitata, kui selle põhjustas: - enne kindlustuslepingu sõlmimist teadaolev defekt või vigastus; - füüsiline kulumine, katlakivi, igapäevane kasutamine, korrosioon; - asjaolu, mille eest on vastutav seadme tootja või müüja. Ei hüvitata kindlustusobjekti hoolduskulu ning detailide väljavahetamist hoolduse käigus.

C. TSIVIILVASTUTUSKINDLUSTUS

TSIVIILVASTUTUS	Kindlustatud eseme kohta vaata ka A.6 lk.2
TSIVIILVASTUTUS-KINDLUSTUS	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS, PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)
	Kindlustustingimuste kattuvused: Tsiviilvastutuskindlustuse alusel hüvitatakse kindlustusvõtja poolt kolmandale isikule kindlustusobjekti valdamisel ja kasutamisel kindlustusperioodi jooksul õigusvastaselt tekitatud kahju.
ERGO	<u>Hüvitatakse kolmandale isikule tekitatud kahju</u> , kui kahju tekitamisel esineb kindlustusvõtja süü või vastutab kindlustusvõtja kahju eest seaduse alusel. Kindlustussumma on kõigi samast kindlustusjuhtumist tulenevate nõuete ülempiiriks. <u>Ei hüvitata nõudeid</u> , mis tulenevad: - mittevaralisest kahjust; lepingust või käsundita asjaajamisest; - sündmustest, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist; - kindlustusvõtja tahtlusest, ebaaususest, kuriteost, alkoholi-, narkootilises, toksilises või muus joobeseisundis sooritatud tegevustest; - töö-, teenistus- või perekonnaõiguslikest vaidlustest; - trahvidest, intressidest, viivistest ja muudest karistustest; - kindlustusvõtja ja tema lähikondsete omavahelistest suhetest; - asbestitolmust, dietüülstilbestroolist, dioksiinist, AIDS-ist, infektsioonist, ravimist või nakkushaigustest.
Seesam	<u>Hüvitatakse kolmandale isikule tekitatud kahju</u> , kui see tekib tavapärasel igapäevaelus ning kindlustatu tegutseb eraisikuna, hooletuse või raske hooletusega. Kindlustatud isikuteks on kindlustusvõtja ja temaga koos elavad perekonnaliikmed. Hüvitatakse isiku- ja esemekahju. <u>Isikukahju</u> on ravikulu, ajutisest või püsivast töövõimetusel või surmast tulenev kahju. <u>Ravikulu</u> on raviasutusse toimetamise, ravimise ja ravimite soetamise kulu. <u>Ajutisest töövõimetusel</u> tulenev kahju on sotsiaalmaksuga maksustatud tulu vähenemine töövõimetusel töötamisel. <u>Püsivast töövõimetusel</u> tulenev kahju on sotsiaalmaksuga maksustatud sissetuleku vähenemine püsiva tervisekahjustuse tõttu. <u>Surmast</u> tulenev kahju on matusekulud. <u>Esemekahju</u> on kahjustatud eseme remondikulu, päästmiskulu või vara väärtuse hüvitis eseme hävimise korral. Lisaks hüvitatakse kohtukulu 10 % ulatuses kahju suurusest, kuid mitte üle 50 000 krooni. <u>Ei hüvitata kahju</u> : - mis on tekkinud kindlustatud isikule, tema poolt renditud, laenatud või muule varale talle mittekuuluvale varale ning varale, mille eest ta vastutab lepingu või garantii alusel; - mille eest kindlustatud isik on vastutav mitteleeruumi omaniku või valdajana; - mis tekib ehitus-, remondi- või hooldustööde nõuete mittejärgimisel või vastavate tööde tegemisel kolmandate isikute poolt, samuti mootori jõul liikuvate, vee- või õhusõidukite kasutamisel; - mis tekib järk-järgult vibratsioonist, mürast, soojust, lõhnast, kiirgusest, valgusest, suitsust, tahmast, tolmust, aaurust, niiskusest või muudest pikaajalistest teguritest; - mis tekib õhu, maapinna või vee saastumisest, saju- või sulamisvee põhjustatud üleujutusest, kaevandamis- või lõhkamistööst, maapinna külmumisest, vajumisest, liikumisest; - mille kindlustatud isik tekitab töö- või ametikohustuste täitmisel, kutse- või majandustegevuse käigus, samuti sportimisel; - mis tekkis ründe või kahluse käigus ja mille põhjustas streik või muu sarnane sündmus; - mille põhjustanud viga või vastutuse alus pidi kindlustatud isikule teada olema juba enne kindlustuslepingu sõlmimist; - mis tekib seoses trahvide või viivistega; - mis kuulub hüvitamisele muude vastutuskindlustuse lepingule alusel.
Hansa Varakindlustus	<u>Hüvitatakse kolmandale isikule tekitatud kahju</u> , kui kannatanu esitab kirjaliku nõude hiljemalt kahe aasta möödumisel kindlustusperioodi lõpust. Hüvitatakse isiku- ja esemekahjud ning õigusabi ja kohtukulud kuni 50 000 krooni ulatuses. Kulud ei sisaldu kindlustussummas. <u>Ei hüvitata kahju, mis on tekkinud</u> : - kindlustatud isikule, tema poolt renditud, laenatud või muule talle mittekuuluvale varale ning varale, mille eest ta vastutab lepingu või garantii alusel; - ehitus-, remondi- või hooldustööde tegemisega ja nõude summa ületab 20 000 krooni, kui

	<p>kindlustusvõtja teostab ehitustöid ise ning 50 000 krooni, kui töid tehti töötetvõtulepingu alusel;</p> <ul style="list-style-type: none"> - mootori jõul liikuvate maismaasõidukite, vee- ja õhusõidukite kasutamisest või omamisest; - vibratsioonist, soojusest, lõhnast, kiirgusest, valgusest, suitsust, tahmast, tolmust, aaurust, niiskusest või muudest pikaajalistest teguritest; - õhu, maapinna või vee saastumisest, maapinna külmumisest, vajumisest, liikumisest; - mille kindlustatud isik tekitas töö- või ametikohustuste täitmisel või kutse- või majandustegevuse käigus; - seoses trahvide või viivistega või asbesti, tuumaenergia või radioaktiivse ainega; - tekitatud alkoholi kuritarvitamisest või narkootiliste ainete mõju all; - solvamise või laimu tagajärjel, kindlustatud isiku poolt algatatud ründe või kabluse käigus; - alusel, mis ei kuulu hüvitamisele Eesti Vabariigis kehtiva seaduse alusel; - alusel, mis kuulub hüvitamisele töötuskindlustuse või tööõnnetuskindlustuse põhimõttel; - põhjustatuna sõjast, poliitilisest relvakokkupõrkest, terrorismist, ülestõusust, rahvarahutusest, streigist, töökatkestusest, rahvusvahelise sanktsiooni rakendamisest, vara sundvõrandamisest.
--	--

D. HÜVITATAVAD KULUD

AJUTISE ELAMIS- PINNA ÜÜRIKULU	<p>KULUDE KIRJELDUS, PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14) Kindlustustingimuste kattuvused: <u>Ajutise elukoha üürikulu</u> on põhjendatud ja dokumentaalselt tõendatud elamispinna kasutamise kulu, mis on tingitud kindlustustatud hoone või korteri ajutisest elamiskõlbatuses kindlustusjuhtumi tagajärjel. Hüvitatakse ka kolimiskulu. Ei hüvitata ajutise eluruumi kommunaalkulusid, viiviseid, leppetrahve, ajutise eluruumi leidmise kulu, sh vahendustasusid.</p>
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Ajutise elamispinna kulude kindlustus kehtib eraldi märke korral poliisil. Hüvitatakse üürikulu kuni 12 kuu eest ning mitte enam kui poliisile märgitud üürikulude kindlustussummas.
ERGO	Hüvitatakse üürikulu kuni 6 kuuks. Üürikulu ei hüvitata üürikuule.
Salva	Ajutise elamispinna kulude kindlustus kehtib eraldi märke korral poliisil. Hüvitatakse üürikulu kuni 6 kuuks. Hüvitis piirub 1% -ga ühe kuu kohta ning kokku 6% -ga elamiskõlbmatuks muutunud kindlustusobjekti kindlustussummast
QBE	Hüvitatakse üürikulu kuni eluruumi taastamiseni.
If	Hüvitatakse üürikulu kuni 6 kuu ulatuses, kuid mitte kauem kuni kindlustusobjekti taastamiseni või 1 kuu möödumiseni alates rahalise hüvitise väljamaksmise päevast. Igakuiselt hüvitatakse kuni 1/6 poliisil märgitud üürikulu kindlustussummast.
Hansa Vara- Kindlustus	Hüvitatakse üürikulu kuni 10% ehitise kindlustussummast, kuid mitte enam kui 60 000 krooni.
LAMMUTUS-, PRAHI ÄRAVEO, KAHJU ÄRAHOIDMISE JA PÄASTEKULUD	
	Kindlustustingimuste kattuvused: Kindlustusjuhtumi korral hüvitatakse otsene varaline kahju ja kindlustustingimustes nimetatud kulud.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse lammutustööde ja prahiäraveo kulud
ERGO	Hüvitatakse kahju ärahoidmise või vähendamise vajalikud kulud, kindlustusvõtja poolt kahju kindlaks tegemiseks või selle suuruse määramiseks tehtud kulud ning koristuse ja prahi äraveo kulud.
Salva	Hüvitatakse kahju vältimise ja vähendamise kulud ning lammutus- ja päästetööde kulud kuni 10% ulatuses kindlustussummast.
QBE	Hüvitatakse kahju vähendamise ja ärahoidmise kulud ning jäänuste eemaldamise põhjendatud kulud. Kulud hüvitatakse kuni 10% ulatuses kindlustussummast, kuid mitte enam, kui 100 000 krooni, v.a kui poliisil on märgitud teisiti.
If	Järgmised kulud arvatakse kahjusumma hulka: - lammutustööde, jäänuste (prahi) äraveo kulud (kui kindlustusobjekt taastatakse); - kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud õigusaktide nõuetest tingitud lisakulud. Ei hüvitata lisakulutusi, mida kindlustusvõtja oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumist (sh õigusaktide nõuete järgimine).
Hansa Varakindlustus	Lammutustööde ja prahi äraveo kulud hüvitatakse kuni 10% ulatuses ehitise kindlustussummast, kuid mitte üle 125 000 krooni. Hüvitatakse ka kahju piiramise kulud ning ekspertiisikulud kahju ja selle suuruse kindlakstegemiseks.

E. KOGURISKIKINDLUSTUS

Kindlustusseltsid	ERGO, Seesam, If, Hansa Varakindlustus
KINDLUSTUSKAITSE: Hüvitatakse kindlustusobjekti ootamatu ja ettenägematu kahjustumise, hävimise või kadumise tagajärjel tekkinud kahju.	

KATTUVAD PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)	
<p>Kahju ei hüvitata juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sündmus ei tekkinud ootamatult ja ettenägematult; - kahju on tingitud lõhkamistööst, või lõhkeainest; - kahju kuulub hüvitamisele mõne teise kindlustuslepingu, kohustusliku kindlustuse, garantii alusel; - kahju tekkis maavärina, maalihke, pinnase liikumise või tsunami tagajärjel; - kahju on tingitud pikaajalisest protsessist (näit. hallitus, katlakivi, korrosioon, tavapärane kulumine, rikkumine, materjali väsimine, seenkahjustus, lagunemine, vamm jne); hoone ja selle osade vajumisest; - kahju on kaudne (näit. telefonimaksud, finantskohustused) või kahjuks on saamata jäänud tulu; - kahju on põhjustatud koduloomade, lindude, putukate või näriliste poolt või keskkonnareostusega - kahjuks on hooldustööde või –remondikulu (näit. väliste pisivigade ja kriimustuste parandus, pragude kõrvaldamine seintes jne.) või detailide uuendamise kulu; - kahju tekkis seoses radioaktiivse aine, tuumaenergia, sõja, kodusõja, invasiooni, rahvarahutuse, riigipöörde, streigi, erakorralise seisukorra, terrorismi või sundvõõrandamisega; - kahju tekkis asjaolude tõttu, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist; - kahju on põhjustanud kindlustusobjekti kadumine muul põhjusel, kui sissemurdmine või röövimine; - kahju on tingitud kindlustusobjekti mitte-eesmärgipärasest kasutamisest; - kahju tekkis koduse vara kadumisega muul põhjusel kui murdvargus või röövimine. 	
ERINEVAD PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused. Vt. lk.13-14)	
If	<p>Kahju ei hüvitata juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kahju hüvitamine on välistatud If-i eluasemekindlustuse tingimustega TEK 20071 või If-i "Kindlustuse üldtingimustega"; - kahju on tingitud lammutamisest (lahtimonteerimisest), kahju on tingitud jää või lumeraskusest; - kahju on põhjustatud jää liikumisest, üleujutusest (v.a. tugeva tuule jõul), vee sissetungimisest hoonesse läbi klapi kanaliseerimisüsteemi (v.a. kui klapp ei töötanud või purunes) või läbi hoone konstruktsioonide (v.a. kui selle põhjustas tuul üle 21 m/s) või klapi kanaliseerimisüsteemi kaudu; - ilmneb kindlustusobjekti ebakvaliteetsus, kuid puudub ootamatu hävinemine või kahjustumine; - kahjustunud või hävinud vara ei ole tuvastatud (dokumentide, jäänuste jms abil); - kahju tekkis vara kaotamise, kadumise või unustamise tõttu, samuti pettuse, kelmuse või väljapressimise tõttu; - kahju on põhjustanud vargus, mis ei vasta murdvarguse, võtmete varguse või hoone osade varguse tunnustele vastavalt If-i eluasemekindlustuse tingimustele TEK 20071; - kahju rajatistele on põhjustatud muu juhtum, kui tulekahju, tuul üle 21 m/s, rahe, vandalism või kolmanda isiku juhitud sõiduki otsasõit; - kahju tekkis spordivarustusele selle tavapärasel kasutamisel; - kahju tekkis kaevamis-, pinnase- või rammimistöodel; - tegemist on elektrilise või mehhaanilise rikkega (v.a. kui rikke põhjuseks oli kindlustusobjekti purustamine ootamatu objektivälise asjaolu tõttu); - tegemist on mittetöökorras elektrilisele seadmele tekkinud kahjuga; - tegemist on elektrilisele seadmele mittesobivate kaitsmete kasutamine tõttu tekkinud kahjuga..
ERGO	<p>Kahju ei hüvitata juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kahju on põhjustanud kindlustusobjekti kadumine muul põhjusel, kui sissemurdmine, röövimine; - kahju tekkis väljaspool kindlustuskohta asuvale kodusele varale; - kahju on tingitud ehitise, selle osade kokkutõmbumisest või paisumisest; - kahju on põhjustatud ebakvaliteetsest projekteerimis-, ehitus- või remonttööst, sobimatust või praakmaterjalist ; - kahju on põhjustanud hoone või rajatise avadest, läbi katuse, seinte ja muude ehitustarindite sissetunginud vesi, lumi, rahe (v.a. kui avad tekkisid tormi tagajärjel tuulega vähemalt 18 m/s); - tegemist on ehitustöödega (v.a. hooldus ja pisiremont) põhjuslikus seoses oleva kahjuga;
Seesam	<p>Koguriskikindlustuse kaitse ei kehti ehitus- või remonttööde ajal (kehtib pakettkindlustuse kaitse).</p> <p>Kahju ei hüvitata juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kahju on tingitud kindlustatud eseme vales kasutamisest; - tegemist on kindlustatud eseme sisemiste rikete, kulumise, korrodeerumise, materjali väsimise, rikkumise, kõõbumise, hallituse, seenhaiguse või muu pikaajalise protsessiga. Kuid nimetatud põhjustel kahjustunud eseme tõttu teistele esemetele tekkinud ettenägematu kahju hüvitatakse; - kahju on tingitud maapinna külmumisest, vajumisest või liikumisest; - kahju on tingitud vigasest ehitus- või remonditööst, arvutus- või jooniseveast, mittesobivast materjalist, valedest juhendistest või nõuannetest; - kahju on tingitud lainetusest, jää liikumisest, jää või lumeraskusest; - kahju on tingitud veepinna tõusust, kui sel puudub otsesene põhjuslik seos tormiga; - kahju kodusele varale on põhjustanud torm, kudi hoone või korteri kahjustused puuduvad; - kahju on põhjustanud spordivarustusele selle tavapärane kasutamine;

Hansa Vara-kindlustus	<p><u>Kahju ei hüvitata juhul, kui:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - tegemist on kulumise, korrodeerumise, materjali väsimise, riknemise, kõdunemise, hallituse, vammide, seenhaiguse või muu pikaajalise protsessiga, niiskuse, värvuse või lõhna muutumisega või muutustega materjali struktuuris ja viimistluses. Kuid nimetatud põhjustel kahjustunud eseme tõttu teistele esemetele tekkinud ettenägematu kahju hüvitatakse; - kahju on põhjustatud kindlustatud eseme kasutamisest mittetavapärastes tingimustes (sh seadmete testimine, eksperimendid, etteavatsetud ülekoormamine); - kahju on põhjustatud eelnevalt teadaolevast elektri- või veekatkestusest; - kahju on tingitud vigasest ehitus- või remonditööst, arvutus- või jooniseveast, mittesobivast materjalist, valest juhendist või nõuandest. Kahju hüvitatakse erandina juhul, kui nende tööde tegemine ei olnud kindlustusvõtja kontrolli alla, väljastatud olid nõuetekohased ehitus- ja kasutusload. Kuid ei hüvitata vigase detaili või töö enda maksumust, vaid ainult selle tõttu teistele objektidele tekkinud kahju; - kahju on põhjustanud erosioon, settimine, maapinna liikumine. Hüvitatakse kolmandate isikute poolt ehitustööde tegemisel toimunud maapinna liikumise või vibratsiooni tagajärjel tekkinud kahju; - kahju põhjustas ehitise vajumine, kerkimine, paisumine, materjali kulumine või vibratsioon; - kahju tekitas vee tungimine ehitisse katkise konstruktsiooni kaudu, v.a. kui konstruktsiooni vigastus oli põhjustatud kindlustusjuhtumist; - maapinna külmumine, temperatuuri kõikumine, amosfääritingimuste või kemikaalide mõju; - lainetus, jää liikumine, jää või lume raskus (v.a. tuulest üle 21 m/s tingitud jää liikumine); - koduse vara sisemine rike, v.a. kui selle põhjustasid elektrihäired (näit. lühis, ülepinge); - poliitiline relvakokkupõrge, ülestõus, töökatkestus, rahvusvahelise sanktsiooni rakendamine; - kahjud, mis kuuluvad hüvitamisele tootja või tarnija poolt seaduse või lepingu alusel; - tegemist on trahvide ja karistustega seonduvate kuludega; - tegemist on kuludega ehitus- ja remonttöödele, mis ei ole põhjustatud otseselt kindlustusjuhtumist; <p>Ei hüvitata kindlustatud eseme säilinud osa väärtust.</p>
-----------------------	---

F. KAHJU HÜVITAMISE PÕHIMÕTTED

ULDISED PÕHI-MÕTTED	Kindlustustingimuste kattuvused
	Kindlustusjuhtumi toimumisel kuulub hüvitamisele otsene varaline kahju ja kindlustuslepingus nimetatud kulud. Kahju hüvitatakse maksimaalselt poliisil märgitud kindlustussumma ulatuses. Hüvitise arvatakse maha kindlustuslepingus nimetatud omavastutus ning kindlustusperioodi eest tasumata kindlustusmaksed. Kindlustusseltsil on õigus valida kahju hüvitamise viis vastavalt kindlustuslepingule: taastamine või rahaline hüvitis. Kahjustunud kindlustatud eseme jäänuste omandiõigus tuleb hüvitise väljamaksmisel anda üle kindlustusseltsile.
EHITISE KAHJU	Kindlustustingimuste kattuvused
	Kahju hüvitamise aluseks on ehitise taastamisväärtus, mis on ehitise kindlustuskohas esialgsel kujul taastamise maksumus. Kindlustushüvitise puhul kehtib eeldus, et hoone või korter taastatakse samas seisundis samas kindlustuskohas.
	Kindlustustingimuste erinevused
Seesam	Hoone või korteri kindlustusväärtuseks on taastamis- või päevaväärtus, milles sisaldub ka lammutustööde ja prahi äraveo kulu. <u>Päevaväärtus</u> on hoone või korteri kulumi võrra vähendatud taastamisväärtus. Taastamisväärtuses kindlustamisel hüvitatakse taastamiskulud vastavalt Seesamiga kooskõlastatud arvetele. Juhul, kui kulum vahetult enne kindlustusjuhtumit ületas 50% taastamisväärtusest, hüvitatakse kahju päevaväärtuses. Kui kindlustatud eseme taastamist ei alustata kahe aasta jooksul, on hüvitise suuruseks kulumi võrra vähendatud taastamisväärtus või turuväärtus, kui see on kulumi võrra vähendatud taastamisväärtusest väiksem.
ERGO	Ehitise kindlustamisel taastamisväärtuses hüvitatakse esmalt hüvitise osa, milles on arvesse võetud eseme kulumit. Ülejäänud osa hüvitatakse taastamiskalkulatsiooni alusel peale seda, kui samas kohas, sama liiki ja samaotstarbega ehitise on kahe aasta jooksul taastatud ning esmalt saadud hüvitis on kasutatud ehitise taastamiseks. Kui kogu hüvitamiskohustus ei ole kindlaks tehtud, hüvitab kindlustusselts tõendatud hüvitiskohustuse osa.
Salva	Kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus või jääkväärtus. Jääkväärtus on taastamisväärtus, millest on maha arvatud kulum. Kui kulum on vähemalt 40%, siis on kindlustusväärtuseks jääkväärtus. Kui kindlustussumma on üle 15% madalam kindlustusväärtusest, rakendatakse alakindlustust.
QBE	Kindlustushüvitis kujuneb järgmiselt: $\text{kahjusumma} \times \text{kindlustussumma} \text{ } ___ \text{ omavastutus}$ <u>kindlustusväärtus</u> Kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus, aegväärtus või turuväärtus. Taastamisväärtus on taastamiseks vajalike ning muude hüvitatavate kulude summa. Aegväärtus on ehitise kulumi võrra vähendatud taastamisväärtus. Aegväärtust rakendatakse, kui ehitise kulum ületab 40% või kindlustuslepingus on kokkulepitud aegväärtuses. Turuväärtus on samasuguse eseme taassoetamise hind. Hüvitisiiriga kindlustamisel on kindlustushüvitiseks kahjusumma kuni kindlustusväärtusele, millest lahutatakse omavastutus.
lf	Hüvitatakse ehitise taastamise kulud ning lammutustööde ja jäänuste (prahi) äraveo kulud. Kulud hüvitatakse ainult kindlustusobjekti taastamise korral. Kui kindlustussumma on poliisil märgitud kindlustusväärtusest väiksem, rakendatakse alakindlustust. Kindlustusselts ei ole kohustatud hüvitama eseme säilinud osa väärtust. Hoone või siseviimistluse hävimise või kahjustumise korral makstakse kindlustushüvitis esmalt välja turuväärtuses (juhul, kui turuväärtus on väiksem kui taastamise kulud) ning turuväärtust ületav kindlustushüvitise osa makstakse välja vastavalt kindlustusobjekti tegelikele kindlustuskohas tehtud taastamiskuludele.

Hansa Vara-kindlustus	Ehitise taastamisel ei võeta arvesse kulumit ning hüvitist makstakse vastavalt kindlustusseltsiga kooskõlastatud taastamiskalkulatsioonile. Taastamine peab toimuma kindlustuskohas kindlustusseltsi juhiste alusel. Mittetaastamisel või sellega mitteamalustamisel 2 aasta jooksul, makstakse välja rahaline hüvitis taastamisväärtuses, millest on maha arvatud ehitise kulum, kuid sel juhul ei saa hüvitis ületada ehitise turuväärtust vahetult enne kindlustusjuhtumit.
KODUNE VARA	Kindlustustingimuste kattuvused
	Koduse vara kindlustusväärtuseks on taassoetamis- või turuväärtus. <u>Taassoetamisväärtus</u> on uue samaväärse vara soetamismaksumus. <u>Turuväärtus</u> on vastava vara kohalik keskmine müügihind. Hüvitatud esemete omandiõigus tuleb üle anda kindlustusseltsile.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused Taassoetamisväärtust rakendatakse, kui vara kulum ei ületa 50%. Turuväärtust rakendatakse, kui vara kulum ületab 50% taassoetamisväärtusest või on tegemist kodutehnikaga, elektroonikaga, optikaga (kulum 8%), sporditarvetega (kulum 10%), elektri- ja sisepõlemismootoriga töötavate tööriistadega, aiatehnikaga (kulum 12%), jalanõudega, riietusesemetega, voodiriietega (kulum 10%), arvutustehnikaga (kulum 20%). Kollektsoonide, kunstiteoste ja väärisesemete kahju suurus on nende turuväärtus.
ERGO	Hüvitamise aluseks on taassoetamisväärtus või turuväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumit. Alakindlustust ei rakendata. Turuväärtust rakendatakse siis, kui kulum ületab 50% või tegemist on kollektsoonide, kunstiteoste või ehtega.
Salva	Hüvitamisel rakendatakse taassoetamisväärtust. Kuni ühe aasta vanuse vara kindlustusväärtuseks on uue samaväärse eseme soetamise kulu.
QBE	Hüvitamisel rakendatakse turuväärtust, mis on vähimad võimalikud kulutused samasuguse eseme soetamiseks.
If	Kui eset ei ole võimalik remontida, hüvitatakse selle taassoetamise kulu vastavalt If-i Eluasemekindlustuse tingimuste TEK 20071 märgitud tabelile.
Hansa Vara-kindlustus	Hüvitamisviisideks on remont ja taassoetamine. Kui remont ei ole otstarbekas, siis hüvitatakse taassoetamishind. Kui kindlustusselts ei nõustu kindlustusvõtja poolt nimetatud taassoetamise hinnaga, siis võib ta hankida kindlustusvõtjale uue samasuguse eseme.
OMA-VASTUTUS	Omavastutus on kindlustuslepingus nimetatud summa, protsent kahjust või periood.
Seesam	Omavastutust rakendatakse iga kindlustusjuhtumi kohta eraldi. Mitme omavastutuse samaaegse rakendamise korral arvatakse maha vaid suurim omavastutus. Omavastutust <u>ei rakendata murdvarguse korral</u> , kui sissemurdmise toimus turvalukkude lõhkumise teel. Kindlustusjuhtumi toimumisel <u>ehitusjärgus või remonditavas korteris</u> , kui juhtum oli nimetatud töödega seotud, rakendatakse omavastutuse kolmekordset määra, kuid minimaalselt 10 000 krooni.
Ergo	Mitme omavastutuse samaaegse rakendamise korral arvatakse maha vaid suurim omavastutus.
Salva	Erineva kindlustatud eseme kahjustumisel sama kindlustusjuhtumi tagajärjel rakendatakse ainult ühte, kõrgeimat omavastutust. Rajatisele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse hoone omavastutust, mitme hoone korral rakendatakse suurimat omavastutust.
If	Kui ühe kindlustusjuhtumi tagajärjel kahjustus mitu kindlustatud eset, siis rakendatakse ühte kindlustusvõtjale kõige soodsamat omavastutust.
Hansa Vara-kindlustus	Omavastutus rakendatakse iga kindlustusjuhtumi korral. Ohutusnõuete rikkumisel, kui see põhjustas kindlustusjuhtumi, rakendub eriomavastutus 20% kahjuse summast, kuid mitte vähem kui viiekordne põhiomavastutus.
	ÜLDISED PIIRANGUD JA VÄLISTUSED
Seesam	Piirangud ja välistused on märgitud kindlustusriskide, tsiviilvastutuskindlustuse, hüvitavate kulude ning kahju hüvitamise põhimõtete juures.
ERGO	Ei hüvitata: - rahalisi nõudeid, mis ei ole käsitletavad otsese varalise kahjuna (sh saamata jäänud tulu, varaliste õiguste kahju jms); - keskkonnasaaste likvideerimise kulud. Ei hüvitata kahju, mille põhjuseks on: - pinnase, ehitise, selle osade vajumisest tingitud kahju, sõltumata seda põhjustanud sündmusest; - maalihe või maavärin; - radiotiivne aine, tuumaenergia, lõhkamis- või kaevandamistööd, sõda, kodusõda, invasioon, rahvarahutus, riigipööre, streik, erakorraline seisukord, terrorism, sundvõõrandamine; - asjaolu, millest kindlustusvõtja oli teadlik ennekindlustuslepingu sõlmimist.
Salva	Ei hüvitata: - kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi (näit. makseid, sissetuleku, kasumi vähenemist); - taastamistöode ja kahju piiramisega viivitamisest tekkinud kahju; - tavalisi kindlustusobjekti majandamise kulusid ja tavapärasest kallima töö kasutamise kulutusi; - trahve, tuletõrje ja päästeameti kulutusi, ekspertiisikulusi; - pinnase ja vee puhastuskulutusi, uue kaevu ehituskulusi, ekspertiisikulusi, - kindlustusobjekti säilinud osa väärtust; - kulutusi ehitus- ja remonttöödele, mis ei ole otseselt põhjustatud kindlustusjuhtumist.

QBE	<p>Ei hüvitata:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kui kahju ei kuulu kindlustuslepingu alusel hüvitamisele; - ei hüvitata eksperdi ja nõuandja kulusid, v.a. eesistuja kulud. - keskkonnakahju likvideerimise kulusid, tuletõrje ja päästeameti kulusid; - trahvide või muude tsiviil-, kriminaal- või lepinguliste karistustega seotud kulusid. <p>Ei hüvitata järgmistest sündmustest põhjustatud kahju:</p> <ul style="list-style-type: none"> - radioaktiivne aine, tuumaenergia, lõhkamis- või kaevandamis- ja ehitustööd, söda, kodusöda, invasioon, rahvarahutus, riigipööre, streik, erakorraline seisukord, terrorism, sundvõõrandamine, erakorraline seisukord; - maalihe, maavärin, projekteerimis-, ehitus-, paigaldusvead, eksperimendid; - kõdunemine, lagunemine, majavamm ja muud pikaajalised lagunemisprotsessid.
If	<p>Ei hüvitata:</p> <ul style="list-style-type: none"> - lõhkeaine mittenõuetekohasel hoidmisel tekkinud kahju; - garantii, teise kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel hüvitatav kahju; - maavärinast, maalihkest, pinnase liikumisest või tsunamist tekkinud kahju; <p>kaudseid kahjusid, tuvastamata varale tekkinud kahjusid, keskkonnareostusest ning hoone lammutamisest põhjustatud kahjusid või kui kahju hüvitamine on välistatud If-i kindlustuse üldtingimustega.</p>
Hansa Vara- kindlustus	<p>Ei hüvitata:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kahju ja vigastusi, mis olid tekkinud enne kindlustuslepingu sõlmimist; - kahju, mis kuulub hüvitamisele tootja või tarnija poolt seaduse või lepingu alusel; - putukate, näriliste, kahjurit, lindude ja koduloomade tegevusest tulenevat kahju; - hoolduse, hooldustööde ja pisivigade (näit. määrdumine, kriimustused jms.) parandusekulused; - trahvide ja karistustega seotud kulusid, keskkonnakahju; - kaudseid kulusid ja saamata jäänud tulu, kindlustatud eseme säilinud osa väärtust; - kulutusi ehitus- ja remonttöödele, mis ei ole põhjustatud otseselt kindlustusjuhtumist.
<p>KINDLUSTUSSELTSI VABANEMINE HÜVITISKOHUSTUSEST</p> <p>Kindlustusseltsil on õigus hüvitist vähendada ja kahju hüvitamisest keelduda, kui nii on kindlustuslepingus ettenähtud.</p>	
Seesam	<p>Hüvitiskohustusest vabanemise alused</p> <p>Kindlustusselts vabaneb hüvitiskohustusest juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sündmuse puhul ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga, sündmus on hõlmatud piirangu või välistusega või esinevad Seesami üldistes lepingutingimustes ettenähtud hüvitiskohustusest vabanemise alused.
ERGO	<p>Kindlustusselts vabaneb hüvitiskohustusest juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sündmuse puhul ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga, sündmus on hõlmatud piirangu või välistusega; - kindlustusvõtja ei ole täitnud kindlustuslepingust tulenevat nõuet või kohustust ning nõude või kohustuse täitmata jätmise ja kindlustusjuhtumi toimumise või kahju suuruse vahel esineb põhjuslik seos; - kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakseid kokkulepitud tähtpäevadeks; - kindlustusjuhtum toimus kindlustusvõtja või kindlustatud isiku raske hooletuse või tahtluse tõttu; - kindlustusjuhtum põhjustati kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevusest alkoholi, narkootiliste või psühhotroopsete ainete mõju all; - kindlustusobjektile puudus valve- või tulekahju signaalsatsioon või need ei rakendunud ning see mõjus kindlustusjuhtumi toimumisele; - kindlustusvõtja või soodustatud isik on andnud kindlustusandjale valeinformatsiooni. <p>Kahju hüvitamisest vabanemise (hüvitise vähendamise) ulatuse otsustab kindlustusandja.</p>
Salva	<p>Kindlustusandjal puudub hüvitiskohustus, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sündmuse puhul ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga, sündmus on hõlmatud piirangu või välistusega või esinevad Salva kindlustuse üldtingimustes ettenähtud hüvitiskohustusest vabanemise alused; - kindlustusvõtjal puuduvad rahalised vahendid kahju likvideerimiseks vastavalt kindlustuslepingule tema kanda jäävate kulutuste osas (näit. jääkväärtuses kindlustamine, alakindlustus, omavastutus)
QBE	<p>Kindlustusselts vabaneb hüvitiskohustusest juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kindlustusjuhtum toimus kindlustusvõtja, tema vastutusel oleva isiku, kindlustatud või soodustatud isiku tahtluse või ettevaatamatuse tõttu; - soodustatud isiku õigus hüvitisele ei ole tõendatud; - kindlustusvõtja ei ole täitnud kindlustuslepingust tulenevat nõuet või kohustust ning nõude või kohustuse täitmata jätmise ja kindlustusjuhtumi toimumise või kahju suuruse vahel esineb põhjuslik seos; - kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakseid kokkulepitud tähtpäevadeks; - kindlustusvõtja püüab kindlustusseltsi petta; - kindlustusvõtja ei ole kindlustusseltsi õigeaegselt kindlustatud eseme võõrandamisest teavitanud ning kindlustusjuhtum toimub peale 1 kuu möödumist ajast, millal teatamine oleks pidanud toimuma; - kindlustusvõtja püüab saada endale mitekordse kindlustusega varalist eelist; - kindlustusvõtja loobub kahju hüvitamise nõudest kolmanda isiku vastu või seda tagavast õigusest.
If	<p>Kindlustusselts vabaneb hüvitiskohustusest juhul, kui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sündmuse puhul ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga, sündmus on hõlmatud piirangu või välistusega või esinevad If Kindlustuse üldtingimustes ettenähtud hüvitiskohustusest vabanemise alused.

Hansa Vara- kindlustus	Kindlustusselts vabaneb hüvitiskohustusest juhul, kui: - sündmus on hõlmatud piirangu või välistusega või esinevad Hansa Varakindlustuse kindlustuslepingute üldtingimustes ettenähtud hüvitiskohustusest vabanemise alused; - kahju on tekitatud kindlustusvõtja või temaga samastatud isiku poolt tahtlikult või raske hooletusega; - kindlustusvõtja esitab kindlustuslepingu oluliste asjaolude kohta valeandmeid.
KOHTUALLUVUS	
Seesam	Seadujärgne alluvus.
Ergo	Harju Maakohus
Salva	Seadusjärgne alluvus.
QBE	Seadusjärgne alluvus.
If	Seadusjärgne alluvus.