

УСЛОВИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА 1/2017

В СИЛЕ С 30.01.2017

СОДЕРЖАНИЕ

ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ	2
МЕСТО СТРАХОВАНИЯ	2
ЗАСТРАХОВАННЫЙ ПРЕДМЕТ	2
ВАРИАНТЫ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ	7
СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОГРАНИЧЕНИЯ	7
ПОЖАР	7
ПРЯМОЙ УДАР МОЛНИИ	7
ВЗРЫВ	7
БУРЯ	8
ДЕЯНИЯ ПРОТИВ ИМУЩЕСТВА	8
ПРОТЕЧКА ТРУБОПРОВОДА	8
ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ОТ ОГНЯ И БУРИ И ПАКЕТНОМ СТРАХОВАНИИ	9
СТРАХОВАНИЕ ВСЕХ РИСКОВ	10
ИСКЛЮЧЕНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ВСЕХ РИСКОВ	10
ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ	
УВЕЛИЧЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ СТРАХОВОГО РИСКА И УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ЭТОМ	11
ЗАПРЕТ НА УВЕЛИЧЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ СТРАХОВОГО РИСКА	12
ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ	12
ПОЖАРНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	12
ТРЕБОВАНИЯ ПО СНИЖЕНИЮ ОПАСНОСТИ КРАЖИ	13
ПРОЧИЕ ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ	14
ОБЯЗАННОСТЬ СТРАХОВАТЕЛЯ ПО ДОКАЗЫВАНИЮ	15
ПРИНЦИПЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА	15
СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	15
ВОЗМЕЩЕНИЕ ПОВРЕЖДЕНИЙ ЗДАНИЯ ИЛИ КВАРТИРЫ	16
ВОЗМЕЩЕНИЕ ПОВРЕЖДЕНИЙ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА	17
ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ	18

ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ

1. Цель договора страхования заключается в возмещении ущерба, возникшего вследствие гибели или повреждения застрахованного предмета в результате страхового случая, а также отдельно указанных расходов в соответствии с условиями жилищного страхования и общими условиями договора.

МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

2. Местом страхования является расположенное по указанному в полисе адресу здание, подсобное здание, блок рядного или сдвоенного дома, квартира и относящееся к квартире кладовое помещение (пп. 19 и 23).

ЗАСТРАХОВАННЫЙ ПРЕДМЕТ

3. Страхователь может выбрать, какой указанный в следующих пунктах предмет он желает застраховать.
4. Застрахованным предметом является указанное в полисе здание, сооружение, квартира, квартирная собственность, домашнее имущество, требование при возникновении расходов на наем временного жилища для застрахованного лица и требование при потере дохода от найма.
5. Обслуживающие здание или квартиру оборудование и вещи (п. 12.3, например, бойлер, тепловой насос, печь, плита) застрахованы в виде единых целых вещей вместе со всеми их существенными частями. Существенными частями оборудования и вещей считаются их составные части, которые нельзя отделить от оборудования без того, чтобы оборудование или вещь или отделяемая от них часть не погибли, не повредились, существенно не изменились, не сделали бы невозможным и не затруднили бы использование этого оборудования или вещи по назначению.
6. **Здание** – прочно соединенное с землей законное строение с внутренним помещением, отделенным от внешней среды крышей и другими наружными ограждениями.
7. **В качестве здания** можно застраховать **жилое здание, подсобное здание, баню, блок рядного дома, секцию сдвоенного дома.**
8. **Подсобное здание** – здание, не используемое для проживания (например, сарай, амбар, хлев, гараж).
9. Пристроенные здания, например пристроенный к жилому дому гараж, страхуются как один предмет.
10. Отдельно стоящая от жилого здания **баня** независимо от своего размера застрахована только в том случае, если она отдельно указана в полисе.
11. В случае страхования **блока парного дома и секции сдвоенного дома** застрахованы внутренняя отделка и находящиеся в границах блока парного дома или секции сдвоенного дома существенные части здания до внутренней отделки соседнего блока. Предусмотренные для общего пользования части здания (например, межблочные/межсекционные стены), инженерные системы, системы слабого тока и электроснабжения, которые не находятся в застрахованном блоке рядного дома или секции сдвоенного дома, а также сооружения (п. 13.1) застрахованы в объеме, который соответствует размеру блока парного дома или секции сдвоенного дома от размера всего здания.
12. В случае страхования здания автоматически застрахованы:
 - 12.1. основные конструкции здания (фундамент, внутренние и наружные стены, перекрытия, полы, лестницы, крыша), двери, окна, ливневые трубы, прочно соединенные с конструкциями очаги, камины и дымовые трубы, а также наружная отделка;

- 12.2. внутренняя отделка здания (материалы, которыми отделаны стены, полы и потолки), сантехника, ванны, душевые кабины, стационарно закрепленная мебель для ванной и кухни (за исключением кухонной техники, а также столов и стульев), встроенные светильники, раздвижные и складные двери;
 - 12.3. находящиеся в здании стационарные системы отопления, охлаждения, водо- и газоснабжения, канализации и вентиляции, а также относящиеся к ним провода, трубы, каналы и емкости;
 - 12.4. находящиеся в здании стационарные коммуникационные, охранные и звуковые системы, а также система электроснабжения;
 - 12.5. радио- и телевизионные антенны, осветительные приборы и компоненты кондиционеров, установленные на наружных стенах или крыше здания;
 - 12.6. расположенные вне здания, но прочно соединенные со зданием или частью здания системы отопления, охлаждения, водо- и газоснабжения, канализации и вентиляции, системы кондиционирования, связи и безопасности, а также система электроснабжения до границы земельного участка или до места присоединения к трубопроводу общего пользования или линии электропередачи.
-

13. Автоматически застрахованными вместе со зданием предметами являются:

- 13.1. (в пределах 5000 евро) относящиеся к зданию и прочно соединенные с земельным участком сооружения и подсобные здания (п. 8) с площадью застройки до 20 кв.м. Сооружение – это строение, которое не является зданием (п. 6), например, беседка, навес, ограда, флагшток, наружное освещение, наружный бассейн, ветрогенератор, дороги с покрытием, площадки для игры в мяч и игровые площадки.
 - 13.2. топливо в количестве, достаточном на один год, которое находится в здании, расположенном на одной с жилым домом недвижимости, и используется для отопления застрахованного здания.
-

14. Подсобные здания с площадью застройки более 20 кв.м. застрахованы только в том случае, если они отдельно указаны в полисе как застрахованные предметы.

15. Если в полисе не указано иное, то при страховании здания застрахованными предметами не являются:

- 15.1. передвижное оборудование (например, электроплита, холодильник, электрические радиаторы), мебель, карнизы и шины, шторы, перемещаемые ковры и светильники и другое домашнее имущество;
- 15.2. реклама, установленная на внешней стороне здания или на недвижимости;
- 15.3. почва, растения, зеленые насаждения, садовые скульптуры, газ, вода (в т. ч. колодезная вода, вода в трубопроводах и бассейне), пруды, причалы, молы, пирсы, иные возведенные в воде сооружения;
- 15.4. передвижные жилые вагоны и/или жилые вагоны на колесах, палатки, надувные конструкции, временные сооружения, пленочные или пластиковые теплицы;
- 15.5. находящиеся на недвижимости отдельно от здания ждущие установки или установленные солнечные панели и относящиеся к ним оборудование;
- 15.6. подсобные здания и сооружения с площадью застройки более 20 кв.м.

16. **Квартира** – разграниченное, отдельно используемое жилое помещение и его части, которые можно изменить, не нарушая квартирной собственности или прав других собственников квартир или не изменяя внешнюю форму здания. В случае страхования квартиры автоматически застрахованы:

- 16.1. внутренняя отделка квартиры (материалы, которыми отделаны стены, полы и потолки), сантехника, ванны, душевые кабины, стационарно закрепленная мебель для ванной и кухни (за исключением кухонной техники, а также столов и стульев), стационарно закрепленные раздвижные и складные двери;
- 16.2. двери и окна квартиры, а также отделка балкона, лоджии или террасы;
- 16.3. внутриквартирные конструкции здания, удаление которых не создает угрозы для устойчивости здания (ненесущие перегородки);
- 16.4. та часть отопительной системы, водопровода, системы канализации, вентиляции и электроснабжения, которая находится в исключительном пользовании собственника квартиры;
- 16.5. находящиеся в квартире стационарные коммуникационные, охранные и звуковые системы;
- 16.6. находящиеся в квартире и прочно соединенные с конструкциями здания очаги, камины;
- 16.7. размещенные на наружной стороне здания части кондиционеров квартиры;
- 16.8. топливо в количестве, достаточном на один год, которое находится в здании, расположенном на одной с многоквартирным домом недвижимости, и используется исключительно для отопления застрахованной квартиры.

17. В случае страхования квартиры застрахованными предметами не являются:

- 17.1. конструкции для обеспечения устойчивости или безопасности здания (несущие конструкции, фундамент, крыша, лестницы);
- 17.2. несущие и/или основные конструкции балкона или лоджии (в т.ч. гидроизоляция);
- 17.3. части здания, системы или оборудование, предназначенные для общего пользования собственников квартир (тепловой узел, инженерная система, лифты, внутренняя отделка подъезда, внешняя отделка здания) и иные предметы, находящиеся в долевой собственности собственников квартир;
- 17.4. передвижное оборудование (например, электроплита, холодильник, стиральная машина, электрический радиатор), мебель, карнизы и шины, шторы, перемещаемые ковры и светильники, а также прочее домашнее имущество;
- 17.5. вода (в т.ч. колодезная вода и вода в трубопроводах и бассейне), газ.

18. **Квартирная собственность** – это страхуемая квартира (п. 16.) и относящиеся к ней части здания и оборудование, находящиеся в долевой собственности собственников квартир (пп. 17.1 – 17.3). Находящаяся в долевой собственности часть застрахована в объеме, соответствующем размеру застрахованной квартиры от размера всего здания.

- 18.1. Вместе с квартирной собственностью застрахованы расположенные вне здания инженерные системы (например, системы отопления, охлаждения, водо- и газоснабжения, канализации и вентиляции, системы кондиционирования, связи и безопасности), а также система электроснабжения до границы земельного участка или до места присоединения к трубопроводу общего пользования или линии электропередачи. Инженерная система и система электроснабжения застрахованы в объеме, соответствующем размеру застрахованной квартиры от размера всего здания.

19. Вместе с квартирой и квартирной собственностью в размере 2000 евро застрахована внутренняя отделка кладового помещения/подвального бокса, непосредственно не соединенных с застрахованной квартирой или квартирной собственностью, но расположенных в том же здании и находящихся в исключительном пользовании страхователя, а также дверь и стационарно закрепленные полки кладового помещения.
20. **Домашнее имущество** – находящееся в месте страхования движимое имущество. Например, мебель (за искл. стационарно закрепленной мебели для кухни и ванной, которая застрахована вместе со строением), бытовая техника, бытовая электроника, одежда, посуда и пр. Страховая сумма домашнего имущества указывается в полисе.
-
21. Если в договоре страхования не указано иное, то застрахованы:
- 21.1. произведения искусства, коллекции, драгоценные изделия и часы с пределом возмещения в 3000 евро. Драгоценными изделиями являются поделочные камни, драгоценные металлы и изготовленные из них предметы, драгоценные камни и полудрагоценные камни;
- 21.2. нерегистрируемые сухопутные и водные транспортные средства, например, велосипед, сегвей, весельная лодка (длиной до 2,5 м), садовый трактор и их части с пределом возмещения в 3000 евро;
- 21.3. находящиеся в месте страхования (п. 2.) и временно снятые с механического транспортного средства навигационное оборудование, покрышки и диски с пределом возмещения в 1000 евро;
- 21.4. находящиеся в застрахованном здании или квартире незакрепленные строительные материалы с пределом возмещения в 3000 евро.
-
22. Застрахованным является домашнее имущество, которое находится при страхователе или постоянно проживающем с ним в месте страхования члене семьи *вне места страхования в пределах Эстонской Республики с пределом возмещения в 1000 евро. Например, страхователь пристегнул велосипед на замок возле магазина, но пока находился в магазине, велосипед был украден. Страхователь пошел в спортивный клуб на тренировку и оставил свои вещи в запертом шкафчике спортивного клуба. Предметы были украдены из шкафчика. В обоих случаях речь идет о страховом случае.*
23. При страховании домашнего имущества страховое покрытие действует автоматически в размере 10% от страховой суммы домашнего имущества также в запертых зданиях, которые расположены на одной с жилым зданием недвижимости, или в запертом кладовом помещении (подвальном боксе), которое расположено в одном с квартирой здании и находится в исключительном пользовании страхователя.
-
24. Если в договоре страхования не указано иное, то застрахованными в качестве домашнего имущества предметами не являются:
- 24.1. строение и его части;
- 24.2. сельскохозяйственные продукты, пищевые продукты, алкоголь, табак, животные, птицы, рыбы;
- 24.3. деньги, марки, облигации, ценные бумаги, чеки, подарочные карточки, банковские карточки, лотерейные билеты, документы, рукописи, чертежи, модели, бланки, базы данных, архивы;
- 24.4. программное обеспечение для компьютеров, мобильных телефонов и планшетов, лицензии, сохраняемые в электронном виде данные;
- 24.5. находящиеся за пределами застрахованного здания или квартиры передвижные жилые вагоны и/или жилые вагоны на колесах, палатки, надувные конструкции, временные сооружения, пленочные и пластиковые теплицы;
- 24.6. взрывчатые вещества, предметы, не отвечающие требованиям безопасности или правовых актов;

24.7. моторное топливо, приводимые в движение двигателем регистрируемые сухопутные, водные и воздушные транспортные средства и их части (в т.ч. ключи), за исключением предметов, указанных в п. 21.3;

24.8. имущество, используемое в хозяйственной деятельности страхователя или члена его семьи. Например: товары, образцы товаров, незаконченная продукция, оснащение магазина, производственное или сервисное оборудование.

25. Расходы на наем временного жилья

25.1. Расходы на наем временного жилья застрахованы в том случае, если в страховой полис внесена соответствующая отметка.

25.2. Возмещаются расходы на наем равноценного временного жилья и расходы на переезд, понесенные из-за того, что являющиеся застрахованными предметами здание или квартира стали непригодными для проживания в результате страхового случая.

25.3. Возмещению подлежат предварительно согласованные с Seesam разумные и обоснованные расходы на наем в размере указанной в страховом полисе страховой суммы с момента наступления страхового случая до восстановления являющихся застрахованными предметами здания или квартиры, но за период не более 24 месяцев со дня наступления страхового случая.

25.4. Страховое покрытие не распространяется на лиц, которые пользуются застрахованным зданием или квартирой на основании договора найма.

26. Потеря дохода от найма

26.1. Потеря дохода от найма застрахована в том случае, если в страховой полис внесена соответствующая отметка.

26.2. Доход от найма, упущенный из-за того, что являющиеся застрахованными предметами здание или квартира, сдаваемые в наем на момент наступления страхового случая, стали непригодными для проживания в результате страхового случая, возмещается в размере страховой суммы, указанной в полисе.

26.3. Возмещению подлежит доход, не полученный по письменно заключенному договору найма с момента наступления страхового случая до восстановления являющихся застрахованными предметами здания или квартиры, но за период не более 12 месяцев со дня наступления страхового случая.

ВАРИАНТЫ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ ПРЕДЛАГАЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ВАРИАНТЫ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ:

27. **Страхование от огня и бури**, при котором ущерб, возникший в результате реализации рисков пожара, прямого удара молнией, взрыва и бури, возмещается на условиях и в размере, указанных в пунктах 31-45 и 53-55.
28. **Пакетное страхование**, при котором ущерб, возникший в результате реализации рисков пожара, прямого удара молнией, взрыва, бури, кражи, грабежа и вандализма, а также протечки трубопровода, возмещается на условиях и в размере, указанных в пунктах 31-55.
29. **Страхование всех рисков**, при котором ущерб, возникший в результате реализации рисков кражи или грабежа застрахованного предмета, а также ущерб, возникший из-за повреждения или гибели застрахованного предмета в результате внезапного и непредвиденного контактного события, возмещается на условиях и в размере, указанных в пунктах 56-60.
30. Выбранный страхователем вариант страхового покрытия указывается в полисе.

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОГРАНИЧЕНИЯ

Пожар

31. Возмещается ущерб, причиненный пожаром. Ущерб от пожара – ущерб, причиненный огнем, распространившимся за пределы предусмотренного очага, дымом, сажой и работами по тушению пожара.
 32. Не возмещается ущерб, возникший в результате короткого замыкания, перегрузки или иной связанной с электричеством причины (плохая изоляция, недостаточный контакт), если пожара не возникло.
-

Прямой удар молнии

33. Возмещается ущерб, который был причинен молнией, попавшей непосредственно в застрахованный предмет, что вызвало заметные повреждения застрахованного предмета.
 34. Если помимо здания и квартиры застраховано также домашнее имущество (в т.ч. бытовая техника и электроника), то повреждения такого имущества возмещаются только в том случае, если молния попала непосредственно в застрахованное здание. Если застрахованным предметом является квартира или квартирная собственность, ущерб возмещается только в том случае, если молния попала непосредственно в здание, в котором находится квартира или квартирная собственность.
 35. Не возмещается ущерб, возникший из-за связанного с грозой прерывания электропитания или колебания электрического тока (в т.ч. перенапряжения).
-

Взрыв

36. Возмещается ущерб, возникший вследствие взрыва. Взрыв – ударная волна, которая возникает из-за внезапного высвобождения большого количества энергии и наносит заметные повреждения застрахованному предмету.
37. Не возмещается ущерб, возникший в результате взрыва на складе взрывчатых веществ и в результате профессиональных взрывных работ.
38. Не возмещается ущерб от взрыва, произошедшего внутри обслуживающего здание или квартиру оборудования или вещи, если повреждения не вышли за границы застрахованного оборудования или вещи (например, не возмещается ущерб, причиненный взрывом внутри отопительного устройства, если при этом повредилось только само отопительное устройство).

Буря

39. Возмещается ущерб, причиненный бурей и сопутствующими буре осадками или градом, непосредственно повредившими застрахованное здание или сооружение.
 40. Если застрахованным предметом является квартира или квартирная собственность, ущерб возмещается только в том случае, если буря непосредственно причинила разрушения зданию, в котором находится застрахованная квартира или квартирная собственность.
 41. Повреждения, причиненные бурей расположенному в здании или квартире движимому имуществу, возмещаются только в том случае, если они находятся в причинной связи с повреждениями, причиненными бурей застрахованному зданию или квартире.
 42. Ущерб, обусловленный подъемом уровня воды (наводнением), возмещается, если подъем уровня воды был вызван штормовым ветром или ливнем в месте страхования.
 43. Бурей считается порыв ветра, скорость которого по данным ближайшей к месту страхования метеорологической станции составляет не менее 18 метров в секунду.
 44. Если сильный ветер повреждает застрахованный предмет вследствие более слабого порыва ветра, чем указано в пункте 43, предполагается, что повреждение застрахованного предмета находится в причинной связи с недостаточным качеством строительства застрахованного предмета.
 45. Не возмещается:
 - 45.1. ущерб, причиненный осадками или талыми водами, попавшими в строение через незакрытые отверстия или ограждающие конструкции строения, за исключением тех случаев, когда отверстия образовались вследствие бури;
 - 45.2. ущерб, возникший в результате тяжести или движения льда или снега;
 - 45.3. ущерб, возникший из-за вызванного бурей прерывания электропитания или колебания электрического тока (в т.ч. перенапряжения).
-

Деяния против имущества

46. Возмещается ущерб, причиненный **кражей**, т.е. изъятием третьим лицом застрахованного предмета с целью его незаконного присвоения. В случае кражи страхователь обязан написать заявление в полицию.
 47. Возмещается ущерб, причиненный **грабежом**, т.е. изъятием третьим лицом застрахованного предмета с целью его незаконного присвоения, если изъятие сопровождалось насилием, то есть нанесением вреда здоровью, побоями, избиением или иным причиняющим боль ненадлежащим физическим обращением, либо угрозой убийством или угрозой причинением вреда здоровью.
 48. Возмещается ущерб, причиненный намеренным повреждением или уничтожением застрахованного предмета третьим лицом (вандализм).
 49. Не возмещается ущерб, возникший в результате обмана, мошенничества или вымогательства.
 50. Не возмещается ущерб, возникший в результате потери или оставления имущества.
-

Протечка трубопровода

51. Возмещается ущерб, причиненный:
 - 51.1. жидкостью, вытекшей вследствие поломки системы водоснабжения, отопления или охлаждения застрахованного здания или квартиры или же ливневого трубопровода внутри здания;
 - 51.2. водой, вытекшей вследствие поломки бытового прибора (напр., стиральной машины, бойлера), стационарно подсоединенного к системе водоснабжения застрахованного здания или квартиры, или же вследствие поломки соединительных деталей такого бытового прибора;
 - 51.3. жидкостью, вытекшей из системы водоснабжения, отопления или охлаждения квартиры третьего лица;

- 51.4. сбрасываемыми или сточными водами, вытекшими вследствие аварии (засора) в системе внутренней канализации.
52. Не возмещается:
- 52.1. ущерб, причиненный жидкостью, протекшей через конструкции здания (напр., стены, крышу, открытое окно, балкон) или вытекшей из водопровода вне здания;
- 52.2. ущерб, причиненный затоплением канализационной системы здания или квартиры в результате осадков, таяния снега или наводнения;
- 52.3. ущерб, причиненный водяным паром, конденсированной влагой или избытком влаги, за исключением случаев, вызванных событиями, перечисленными в пунктах 51.1 – 51.4;
- 52.4. расходы на ремонт или повторное приобретение причинившего ущерб бытового прибора, оборудования или трубопровода;
- 52.5. стоимость вытекшей из трубопровода воды, газа и пр.

ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ОТ ОГНЯ И БУРИ И ПАКЕТНОМ СТРАХОВАНИИ

53. Возмещению не подлежит ущерб, причиной или последствием которого являются:
- 53.1. обычный износ и загрязнение, порча, коррозия (в т.ч. химическая, электрохимическая и биохимическая коррозия), усталость материала, разложение, грибковое повреждение, домовый грибок, плесень, конденсированная влага, замерзание и прочие постепенно развивающиеся процессы;
- 53.2. некачественные работы по проектированию, строительству, ремонту и обслуживанию, дефектный товар, неподходящий или бракованный материал;
- 53.3. Исключение: Если пожар или протечка трубопровода возникнут по причинам, указанным в пункте 53.2, то ущерб будет возмещен. Не возмещаются расходы на восстановление вещи, вызвавшей пожар или протечку трубопровода. Например: Из-за дефектной или неправильно установленной дымовой трубы возникает пожар, и здание гибнет. Восстановление дымовой трубы не возмещается, но расходы на ремонт повреждений иных частей здания возмещаются;
- 53.4. оседание, растрескивание, разбухание, сжатие, вибрация или движение грунта, строения или его частей;
54. Не возмещаются ущерб или дефекты, которые подлежат возмещению производителем или поставщиком, и производитель или поставщик отвечает за них по закону или договору, например, гарантия.
55. Не возмещается ущерб, который подлежит возмещению в рамках обязательного страхования (напр., дорожное страхование). Если страхователь или выгодоприобретатель не получает страховое возмещение в полном объеме или частично в течение разумного времени по договору обязательного страхования, то Seesam не применяет приведенное в настоящем пункте исключение.

СТРАХОВАНИЕ ВСЕХ РИСКОВ

56. Страховым случаем в рамках страхования всех рисков является кража (п. 46), грабеж (п. 47), повреждение или гибель застрахованного предмета в результате внезапного и непредвиденного контактного события с учетом исключений, приведенных в пунктах 58-60.
57. Внезапным и контактным событием считается, к примеру, пожар (п. 31), прямой удар молнии (п. 33), взрыв (п. 36), буря (п. 39), протечка трубопровода (п. 51) и прочие внезапные и непредвиденные случаи, при которых застрахованный предмет повреждается или гибнет вследствие какого-то контактного события.

ИСКЛЮЧЕНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ВСЕХ РИСКОВ

58. Возмещению не подлежит:
- 58.1. любой ущерб, причиной или последствием которого являются обычный износ и загрязнение, порча, коррозия (в т.ч. химическая, электрохимическая и биохимическая коррозия), накипь, усталость материала, разложение, грибковое повреждение, в т.ч. домовый грибок, плесень, конденсированная влага и прочие постепенно развивающиеся процессы;
- 58.2. ущерб, возникший по истечении срока эксплуатации бытовой техники или оборудования (например, старая стиральная машина перестает работать после 8 лет эксплуатации);
- 58.3. некачественные работы по проектированию, строительству, ремонту и обслуживанию, дефектный товар, неподходящий или бракованный материал;
- 58.4. Исключение: Если по указанным в пункте 58.3 причинам возникнет пожар или протечка трубопровода, то ущерб будет возмещен. Не возмещаются расходы на восстановление вещи, вызвавшей пожар или протечку трубопровода. Например: Из-за дефектной или неправильно установленной дымовой трубы возникает пожар, и здание гибнет. Восстановление дымовой трубы не возмещается, но расходы на ремонт повреждений иных частей здания, возмещаются.
- 58.5. ущерб, причиной которого является оседание, растрескивание, разбухание, сжатие, замерзание, вибрация или движение грунта, строения или его частей;
- 58.6. ущерб, возникший в результате проникновения осадков (снег, талые воды, дождевая вода, лед), грунтовых и подземных вод через конструкции здания (крышу, фундамент, стены, балконы, окна, двери);
- 58.7. ущерб, возникший в результате любого подъема уровня воды, если при этом отсутствует прямая причинная связь с имевшим место сильным ветром (бурей) или ливнем в месте страхования. Например, не возмещается ущерб, возникший в результате случающегося каждую весну половодья.
- 58.8. ущерб, возникший в результате тяжести или движения льда или снега;
- 58.9. ущерб, причиненный насекомыми, грызунами, птицами или домашними животными;
- 58.10. расходы на ремонт повреждений, которые были нанесены застрахованному имуществу кредиторами, прежними собственниками или владельцами;
- 58.11. ущерб, возникший в результате обмана, мошенничества или вымогательства;
- 58.12. ущерб, причиной которого является потеря, исчезновение или забывание застрахованного предмета;
- 58.13. ущерб и расходы, обусловленные обычным сохранением застрахованного предмета, его обслуживанием, содержанием в порядке, обновлением, улучшением, связанной с обслуживанием заменой деталей или ремонтом.

- 58.14. мелкие повреждения, не препятствующие использованию вещи по назначению. Мелкими повреждениями Seesam считает, например, зазубрины, вмятины, царапины, микротрещины, изменения окраски, обычное загрязнение, разрывы и тому подобное;
- 58.15. повреждение спортивного инвентаря в ходе обычного использования;
- 58.16. стоимость вытекшей из водопровода воды;
- 58.17. ущерб, возникший в результате использования застрахованного предмета не по назначению или в результате его необычного сохранения;
- 58.18. ущерб, возникший в результате профессиональных взрывных работ, и ущерб, возникший в результате взрыва на складе взрывчатых веществ.
59. Не возмещаются ущерб или дефекты, которые подлежат возмещению производителем или поставщиком, и производитель или поставщик отвечает за них по закону или договору, например, гарантия.
60. Не возмещается ущерб, который подлежит возмещению в рамках обязательного страхования (напр., дорожное страхование). Если страхователь или выгодоприобретатель не получает страховое возмещение в полном объеме или частично в течение разумного времени по договору обязательного страхования, то Seesam не применяет приведенное в настоящем пункте исключение.

ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ

УВЕЛИЧЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ СТРАХОВОГО РИСКА И УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ЭТОМ

61. Увеличением возможности страхового риска считается повышение вероятности реализации страхового случая. Обстоятельства, указанные в пунктах 63 и 64, рассматриваются Seesam как увеличение возможности страхового риска.
62. Об увеличении возможности страхового риска Seesam следует уведомить незамедлительно, но не позднее чем в течение 5 рабочих дней после увеличения возможности страхового риска.
63. Seesam необходимо уведомить о произошедших до начала или во время действия договора страхования изменениях в данных, запрашиваемых в заявлении на страхование или иным образом при заключении договора страхования.
64. Увеличением возможности страхового риска считается:
 - 64.1. отчуждение застрахованного здания, квартиры или квартирной собственности, изменение их целевого назначения, отказ от их использования или сдача их в наем;
 - 64.2. отказ от систем охраны застрахованного здания, квартиры или квартирной собственности или прекращение работы таких систем;
 - 64.3. строительные работы, связанные с застрахованным зданием, квартирой или квартирной собственностью (п. 64.3.1). О строительных работах Seesam следует уведомить в течение разумного времени до начала планируемых строительных работ;
 - 64.3.1. Строительными работами являются возведение, расширение и реконструкция строения, изменение его инженерных систем. Строительными работами не являются обслуживание и ремонт строения, например, поклейка обоев, покраска, замена полового покрытия.
65. В случае нарушения страхователем указанной в пункте 62 обязанности Seesam освобождается от своей обязанности исполнения, если страховой случай произойдет по истечении одного месяца с того дня, когда компания Seesam должна была получить уведомление.

ЗАПРЕТ НА УВЕЛИЧЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ СТРАХОВОГО РИСКА

66. Увеличением возможности страхового риска считается нарушение обязанностей, установленных содержащимися в настоящих условиях требованиями безопасности, страхователем или лицами, которые приравнены к страхователю в общих условиях договора Seesam (далее – приравненные лица).
67. Страхователь и приравненные к нему лица не должны нарушать обязанности, указанные в требованиях безопасности.
68. Если страхователь или приравненные к нему лица нарушат требования безопасности и страховой случай произойдет по причине такого нарушения, Seesam освобождается от выплаты страхового возмещения в том объеме, в каком нарушение обязанности способствовало наступлению страхового случая.

ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

69. При владении и пользовании застрахованным имуществом страхователь и приравненные к страхователю лица в целях предупреждения неблагоприятных последствий для застрахованного предмета обязаны:
 - 69.1. проявлять разумную добросовестность;
 - 69.2. действовать рачительно и с обычным прилежанием;
 - 69.3. соблюдать действующие правовые акты, инструкции по эксплуатации оборудования и правила.
-

Пожарная безопасность

70. При курении и использовании открытого пламени, оборудования и установок следует применять меры по предупреждению пожара и воздерживаться от деятельности, которая может стать причиной пожара или взрыва.
71. Сжигать отходы и мусор разрешается только в безветренную погоду под постоянным присмотром и при наличии соответствующего разрешения.
72. Открытый огонь или газовое пламя нельзя использовать для размораживания замерзших труб.
73. Спички и иные зажигательные средства следует хранить в недоступном для несовершеннолетних месте; также следует избегать нахождения несовершеннолетнего возле работающей пожаро- или взрывоопасной установки, при использовании горючего материала или при иной деятельности (например, возле электроустановки, топящегося очага, костра) без присмотра взрослого.
74. Выходя из дома, следует проверить, не оставлены ли электроплита, утюг и прочие пожароопасные бытовые приборы в рабочем режиме.
75. Горящие свечи нельзя оставлять без присмотра. Свечи следует ставить на негорючую подставку подальше от воспламеняющихся материалов.
76. Системы отопления и электроснабжения должны быть спроектированы, построены, установлены и введены в эксплуатацию в соответствии с требованиями, а при отсутствии требований – таким образом, чтобы их эксплуатация и обслуживание были безопасными.
77. При установке и проектировании отопительного устройства вентиляционный канал не должен использоваться для отвода дыма.
78. Пользоваться можно только технически исправной, цельной и безопасной системой отопления.

79. Печь, камин или плиту и их дымовые и соединительные трубы следует прочищать как минимум один раз в год. Раз в пять лет вышеназванные части здания должно прочищать лицо с квалификационным свидетельством трубочиста; это лицо выдает акт очистки дымовой трубы в отношении технического состояния и безопасности отопительной системы.
80. Пользуясь временным отопительным устройством, следует руководствоваться правилами его эксплуатации и соблюдать указанные в правилах безопасные расстояния.
81. Нагревательные приборы с радиационными поверхностями нагрева или поверхностями накаливания, не имеющие защитного покрытия (например, тепловушки) нельзя размещать в пыльных помещениях и оставлять без присмотра.
82. Запрещено разводить огонь в печи, камине или на плите с помощью горючей жидкости.
83. При эксплуатации отопительного устройства нельзя использовать топливо, не предназначенное или не приспособленное для соответствующего очага.
84. Непогашенные угли или золу нельзя размещать в месте хранения сгораемых отходов, помещать в тару из сгораемого материала и/или размещать там, где при возгорании они могут причинить вред застрахованному предмету.
85. При эксплуатации электрического устройства нельзя:
 - 85.1. устанавливать временную электропроводку (за исключением питающего провода для временного рабочего места или случаев проведения строительных или ремонтных работ);
 - 85.2. использовать электрические устройства, кабели или провода с поврежденной или негодной изоляцией или иными дефектами, способными вызвать пожар или взрыв;
 - 85.3. хранить в распределительном щите или на нем какие-либо сгораемые материалы или предметы;
 - 85.4. оставлять без присмотра электроустановку, не предназначенную для непрерывной работы.
86. При проведении огневых работ следует исходить из соответствующих требований пожарной безопасности, установленных правовыми актами. Огневые работы – работы, проводимые посредством разогрева или нагревания детали или материала, образования искр или использования открытого, т. е. внеочагового, огня.
87. Сгораемый материал можно складировать в строении в соответствии с предусмотренными Законом о пожарной безопасности требованиями и строительным проектом.
88. В строении нельзя складировать горючие жидкости и газы, хранящиеся в таре с признаками протечки.

Требования по снижению опасности кражи

89. При уходе из дома окна, двери и иные отверстия застрахованного предмета необходимо запереть и закрыть таким образом, чтобы без взлома затвора, замка или препятствующей входу преграды нельзя было попасть в застрахованное здание или квартиру.
90. Ключ от застрахованного предмета или иные обеспечивающие вход средства следует хранить аккуратно, их нельзя оставлять на видном и в доступном месте и передавать посторонним лицам.
91. Если имеются основания предполагать, что ключ от застрахованного предмета попал во владение постороннего человека, замок следует заменить.
92. Уходя из дома, следует включить систему охранной сигнализации, если таковая имеется. Систему охранной сигнализации необходимо регулярно проверять, обслуживать и при необходимости дополнять или обновлять. Зона работы датчиков охранного оборудования не должна быть закрыта мебелью, комнатными растениями и прочими предметами.

93. Имеющееся при себе имущество, вынесенное за пределы места страхования, должно находиться под постоянным присмотром или быть заперто на замок. Например: Необходимо пристегивать оставляемые возле магазина велосипеды. Мобильный телефон или иное домашнее имущество, которое страхователь или член его семьи берет с собой, не должно оставаться без присмотра.
 94. Домашнее имущество, которое оставляется в запертом механическом транспортном средстве, следует убрать от посторонних глаз, например, в багажник или бардачок. На ночь (в период с 23:00 до 06:00) домашнее имущество следует перенести в запертое здание (за исключением помещений общего пользования) или в квартиру.
 95. Домашнее имущество, не предназначенное для постоянного хранения в уличных условиях, например, газонокосилки, детские коляски, велосипеды, необходимо убирать после использования в запертое здание или, в случае страхования квартиры, в запертое кладовое помещение многоквартирного дома. Например, имущество нельзя оставлять перед многоквартирным домом или в коридоре общего пользования (в подъезде).
 96. Во внесезонный период садовая мебель, гриль и батут должны храниться во внутренних помещениях.
-

Прочие требования безопасности

97. Крыши, ливневые, сточные и водопроводные трубы должны проходить регулярное обслуживание и проверку.
98. Трубопроводы следует защищать от замерзания. В здании, которое в отопительный период не отапливается или в котором не живут, необходимо слить воду из водопроводной и отопительной системы.
99. Пользуясь домашним имуществом или обслуживающим здание оборудованием (например, отопительными котлами, тепловыми насосами, газовым оборудованием, водонагревательными бойлерами) и обеспечивая их сохранность, следует соблюдать данные производителем, продавцом или импортером инструкции по эксплуатации и обслуживанию.
100. В зимний период крыши застрахованных зданий (в т.ч. подсобных зданий) следует очищать от снега и льда, а свесы крыш – от сосулек.

ОБЯЗАННОСТЬ СТРАХОВАТЕЛЯ ПО ДОКАЗЫВАНИЮ

101. Для получения страхового возмещения страхователь обязан доказать наступление страхового случая, возникновение ущерба, причину возникновения ущерба и его размер.
102. При нарушении обязанности доказывания компания Seesam не обязана выплачивать страховое возмещение.

ПРИНЦИПЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА

103. Целью возмещения ущерба является восстановление положения, существовавшего до наступления страхового случая, на условиях и в размере, установленных договором страхования.
 104. **Страховое возмещение** – это денежная сумма, которая выплачивается для возмещения возникшего в результате страхового случая ущерба в соответствии с договором страхования. При выплате страхового возмещения страховая сумма в период страхования не уменьшается.
 105. **Предел возмещения** – это оговоренный в отношении застрахованного предмета или страхового риска и указанный в полисе максимальный размер возмещения, при котором неполное страхование не учитывается, т. е. ущерб возмещается до предела возмещения.
 106. **Способом возмещения** является выплата денежного возмещения страхователю или выгодоприобретателю.
 107. Стороны вправе договориться о способе возмещения, отличном от вышеприведенного.
-

Собственная ответственность

108. Собственная ответственность – это указанная в договоре страхования часть ущерба, которую покрывает страхователь. Собственная ответственность применяется в каждом страховом случае. Размер собственной ответственности указан в полисе. Собственная ответственность вычитается из суммы ущерба, подлежащей возмещению на основании договора страхования. В случае одновременного применения нескольких собственных ответственностей из возмещения вычитается только самая большая собственная ответственность.
109. Собственная ответственность не применяется:
 - 109.1. в случае ущерба, возникшего в результате кражи, если в здание или квартиру проникли путем разрушения или взлома защитного замка и остались явные следы повреждения замка;
 - 109.2. в случае разрушения стеклянной поверхности наружных дверей, окон или балконных ограждений строения, поврежденного в результате страхового случая.

ВОЗМЕЩЕНИЕ ПОВРЕЖДЕНИЙ ЗДАНИЯ ИЛИ КВАРТИРЫ

110. Если внутренняя отделка здания или квартиры повреждается в результате страхового случая, возмещаются разумные расходы на ремонт возникших повреждений.
111. Основанием для возмещения расходов на ремонт возникших повреждений внутренней отделки здания или квартиры является их восстановительная стоимость.
112. Восстановительная стоимость – это стоимость восстановления внутренней отделки квартиры или здания в месте страхования до состояния, в котором они находились до наступления страхового случая, с учетом в первую очередь размера и уровня отделки здания или квартиры до наступления страхового случая.
113. Разумные и обоснованные расходы, необходимые для ремонта внутренней отделки здания или квартиры, возмещаются двумя частями (пп. 115-117) на основании согласованных с Seesam калькуляций.
114. Для получения возмещения восстановительных расходов страхователь должен реально восстановить поврежденный застрахованный предмет в течение одного года с момента получения первой части страхового возмещения (п. 115).
115. Seesam выплачивает первую часть страхового возмещения в размере 70% от стоимости восстановления поврежденного застрахованного предмета с учетом возможного уменьшения страхового возмещения и собственной ответственности.
116. Seesam возмещает оставшуюся часть стоимости восстановления в том случае, если страхователь докажет, что использовал первую часть страхового возмещения на восстановление поврежденного застрахованного предмета в течение одного года со дня получения возмещения. Чтобы доказать восстановительные расходы, страхователь должен представить Seesam чеки и счета для проверки.
117. Если страхователь не восстановит поврежденный застрахованный предмет в течение одного года в объеме 70% от стоимости восстановления строения, то Seesam не будет возмещать ту часть стоимости восстановления, которая превышает 70%.
118. В возмещение восстановительных расходов включаются разумные и обоснованные расходы:
 - 118.1. которые необходимы для работ по сносу здания или квартиры, поврежденных в результате страхового случая, или для вывоза мусора;
 - 118.2. которые вытекают из установленных правовыми актами требований (например, требований, вытекающих из норм пожарной безопасности и строительных норм) максимально в размере 5% от стоимости восстановления поврежденного застрахованного предмета, но не более чем в размере 5000 евро;
 - 118.3. которые связаны с составлением надлежащего проекта, осуществлением вытекающего из правовых актов строительного надзора и получением ведомственных разрешений, за исключением расходов на проект внутреннего оформления.
119. В случае повреждения в задании устройств отопления, водоснабжения, канализации и бассейна рассчитанное возмещение ущерба уменьшается на 6% за каждый год эксплуатации устройства начиная с третьего года эксплуатации. Учет срока эксплуатации начинается с начала календарного года, следующего за годом ввода устройства в эксплуатацию. Если страхователь не докажет год ввода устройства в эксплуатацию, то в качестве основания для расчета возмещения берется год выпуска устройства.
120. Не возмещается та часть стоимости восстановления здания или квартиры, которая увеличилась из-за обстоятельств, связанных со страхователем (например, из-за сделанного страхователем выбора, его поведения).
121. В ущерб не включается часть налога с оборота, возвращаемая страхователю на основании Закона о налоге с оборота, упущенная выгода, неимущественный ущерб, а также сугубо хозяйственный ущерб, неустойки, проценты и пени.

ВОЗМЕЩЕНИЕ ПОВРЕЖДЕНИЙ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

122. В случае повреждения или гибели домашнего имущества в результате страхового случая, возмещаются либо расходы на ремонт имущества, либо стоимость повторного приобретения нового или равноценного имущества, либо фактическая стоимость.
123. Если домашнее имущество технически возможно и экономически целесообразно отремонтировать, то размером ущерба являются расходы на ремонт.
124. Если отремонтировать домашнее имущество технически и экономически нецелесообразно, Seesam считает вещь погибшей и возмещает ущерб в соответствии с пунктами 125-131.
125. **Стоимость повторного приобретения новой вещи** – это стоимость приобретения равноценной новой вещи взамен застрахованного домашнего имущества. Если такую же вещь новой больше не продают, то основанием для возмещения являются вещи, которые по своей функциональности равноценны погибшим вещам. Если равноценные вещи больше не продаются, то основанием для возмещения являются вещи, максимально схожие с погибшими вещами.
126. **Стоимость повторного приобретения равноценной подержанной вещи** – это стоимость приобретения равноценной подержанной вещи взамен застрахованного домашнего имущества. Если такую же вещь на вторичном рынке не продают, то основанием для возмещения являются вещи, которые по своей функциональности равноценны погибшим вещам. Если равноценные вещи больше не продаются, то основанием для возмещения являются вещи, максимально схожие с погибшими вещами.
127. **Фактическая стоимость** – это местная средняя продажная цена застрахованного предмета до наступления страхового случая.
128. **Исключение:** При возмещении ущерба, причиненного компьютерам, связанному с компьютерами оборудованию, планшетами и мобильными телефонами из стоимости повторного приобретения новой вещи (п. 125) вычитается процент уменьшения возмещения в соответствии со следующей таблицей:

Возраст устройства в годах	Процент уменьшения возмещения
0-1	0%
1-2	25%
2-3	50%
3 и старше	75%

129. Ущерб, причиненный приводимым в движение двигателем нерегистрируемым сухопутным и водным транспортным средствам и их частям, возмещается по стоимости повторного приобретения равноценной подержанной вещи.
130. В случае гибели и кражи художественных произведений, коллекций, часов и драгоценных вещей (п. 21.1) возмещается их фактическая стоимость до наступления страхового случая.
131. Домашнее имущество, не указанное в пунктах 128-130, возмещается по стоимости повторного приобретения новой вещи.
132. Если Seesam возмещает расходы на приобретение новой или равноценной вещи, собственность на погибшую вещь переходит к Seesam, и страхователь должен передать погибшую вещь Seesam. Если страхователь нарушит указанную обязанность, Seesam может уменьшить страховое возмещение на стоимость погибшей вещи.
133. Если после выплаты страхового возмещения страхователь полностью или частично получит обратно пропавший застрахованный предмет, он должен немедленно передать его Seesam или вернуть соответствующую часть страхового возмещения.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

134. Если ключ от застрахованного предмета вышел из владения страхователя или приравненных к страхователю лиц в результате кражи или грабежа и для предотвращения дальнейших убытков необходимо обновить замки застрахованной вещи или установить новую замковую систему, указанные расходы возмещаются в размере до 635 евро. В указанном случае при возмещении расходов на обновление замков собственная ответственность не применяется.
135. При наступлении страхового случая возмещаются предварительно согласованные с Seesam разумные расходы, которые страхователь понес для предотвращения дополнительного ущерба, уменьшения размера ущерба или его предупреждения.
136. При наступлении страхового случая возмещаются предварительно согласованные с Seesam расходы, связанные с определением ущерба и установлением его размера.
137. По договору страхования не возмещаются понесенные страхователем расходы на дополнительно нанятого эксперта, предварительно не согласованные с Seesam.
138. При наступлении страхового случая возмещаются расходы, вызванные вывозом или монтажом домашнего имущества, что необходимо для проведения работ по ремонту здания, квартиры или их частей, поврежденных в результате страхового случая, максимально в размере до 5% от стоимости работ по ремонту поврежденного застрахованного предмета.
139. Если в момент страхования были представлены ложные данные, на основании которых рассчитан меньший страховой взнос, то ущерб возмещается в том же соотношении, в каком страховой взнос, рассчитанный на основании правильных данных, соотносится со страховым взносом, рассчитанным на основании ложных данных.
140. По договору страхования ущерб не возмещается, если до наступления страхового случая застрахованный предмет был так существенно поврежден, что требовал бы ремонта или замены независимо от возникновения ущерба в результате страхового случая. В вышеуказанном случае Seesam не считает, что ущерб возник в результате страхового случая.
141. По договору страхования не возмещается **уменьшение стоимости вещи и эмоциональная ценность вещи**. Уменьшение стоимости вещи – это ситуация, при которой после ремонта застрахованной вещи ее стоимость уменьшается по сравнению со стоимостью, имевшейся до наступления страхового случая. Эмоциональная стоимость вещи – это приписываемая вещи стоимость, которая вытекает из эмоционального восприятия данной вещи. Например, вещь может быть связана с воспоминаниями, из-за чего ей назначается очень высокая цена.
142. При **многократном страховании** страховщики несут ответственность как солидарные должники. О многократном страховании речь идет в том случае, когда страхователь страхует один и тот же страховой риск у нескольких страховщиков и общая сумма возмещений, подлежащих выплате страховщиками, превысила бы размер ущерба или страховые суммы вместе превысили страховую стоимость.