

ETTEVÖTETE VARAKINDLUSTUS KINDLUSTUSTINGIMUSTE VÕRDLUS

SISUKORD:

Üldosa lk. 1

A. Kindlustatud ese lk. 2 - 4

B. Kindlustusriskid (riskikirjeldus, piirangud ja välistused) lk. 5 - 12

Tuli lk 5 – 6

Loodusjõud lk. 7 – 8

Vesi lk. 8 - 9

Murdvargus ja röövimine lk. 10 – 11

Lisariskid lk. 12

C. Hüvitatavad kulud lk. 12 - 13

D. Koguriskikindlustus (sh piirangud ja välistused) lk. 13 - 14

E. Kahju hüvitamise põhimõtted, üldised piirangud ja välistused (lk.16), kohtualluvus lk. 14 – 17.

ÜLDOSA

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

1. Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS-i ("Seesam") kindlustustingimused: Ettevõtte varakindlustuse tingimused 1/2008 01.03.2008; Hindamis- ja hüvitisreeglid. Varakindlustus 01.08.2000; Kinnisvara kindlustuse tingimused 01.02.2006 ("kinnisvara kindlustus").

2. Ergo Kindlustuse AS-i ("ERGO") kindlustustingimused: Ettevõtte varakindlustuse tingimused V110 2001; Tulekindlustuse tingimused V101 2001; Veekahjustuskindlustuse tingimused V102 2001; Murdvarguskindlustuse tingimused V103 2001; Tormikindlustuse tingimused V104 2001; Üleujutuskindlustuse tingimused V105 2001; Klaasikindlustuse tingimused V106 2001; Vandalismikindlustuse tingimused V107 2001.

3. Salva Kindlustuse AS-i ("Salva") kindlustustingimused: Salva Kindlustuse AS varakindlustuse üldtingimused 01.02.2000; Tulekindlustuse tingimused 01.02.2000; Veekahju kindlustuse tingimused 01.02.2000; Loodusõnnetuse kindlustuse tingimused 01.02.2000; Vandalismi kindlustuse tingimused 01.02.2000; Murdvarguse-röövimiskindlustuse tingimused 01.02.2000; Klaasikindlustuse tingimused 01.02.2000.

4. QBE Kindlustuse Eesti AS-i ("QBE") kindlustustingimused: Ettevõtete varakindlustuse tingimused E201 2003.

5. AS If Eesti Kindlustus ("If") kindlustustingimused: Juriidiliste isikute vara kindlustamise tingimused THE 20021; Ettevõtte vara kindlustuse tingimused THE 20071; Tulekahjukindlustus STU 20061; Laiendatud tulekahjukindlustus STUL 20061; Elektrihäirete kindlustus SEL 20061.

6. BTA Apdrosinasanas akciju sabiedriba Eesti filiaal ("BTA") kindlustustingimused: Varakindlustuse tingimused 3C-1.

7. AAS Gjensidige Baltic (end. ärinimi AAS Parekss Apdrosinasanas Kompanija) Eesti filiaal kindlustustingimused: Ettevõtte vara kindlustuse tingimused,

ning järgmiste koguriskikindlustuse tingimuste alusel:

1. Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS-i kindlustustingimused:

Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS-i koguriskikindlustuse tingimused 1/2006;

2. AS If Eesti Kindlustus kindlustustingimused: Koguriski kindlustus SKR 20061; Laiendatud koguriski kindlustus SKRL 20061 (v.a ärikatkemine).

Olenemata eelnimetatud kindlustustingimuste sätetest ei ole käesolevas võrdluses käsitletud masina- ja seadmeriket, ärikatkemist, tsiviilvastutuskindlustust, eluasemekindlustust, koduse vara kindlustust ning muid kindlustusliike ja -tooteid peale juriidilistele isikute suhtes kohaldatava tule- ja loodusjõudude kindlustuse ning muu varakindlustuse.

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 ning selle koostaja võrdluse 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 kõiki lisariske. Kindlustuslepingu täpsete tingimuste kohta saab informatsiooni sõlmitavast kindlustuslepingust ning selles viidatud kindlustustingimustest. 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 on ülevaatlilikult kehtiv, kui kindlustustingimuste erinevustes ei ole nimetatud teisiti.

A. KINDLUSTATUD ESE

Kindlustatud eset nimetatakse erinevates kindlustustingimustes ka kindlustusobjektiks.

Tähis	Kindlustatud ese	Kindlustustingimuste kattuvused
A.1	Hoone/ehitis	Hoone on maaga püsivalt ühendatud, katuse, välispiirete ja siseruumidega terviklik ehitis.
A.1.1	Hoone olulised osad, mis on kindlustatud	Koos hoonega on üldjuhul kindlustatud hooned olulised osad: näit. vundament, seinad, laed ja põrandad, trepid, ukсед, aknad, välis- ja siseviimistlus (sh vannid, san.tehnika, sisseehitatud mööbel jne.), korstnad, suitsulöörid ja järgmised <u>hoonesised seadmed</u> : liftid, tootmisprotsessis kasutamiseks mitteettenähtud kütte-, külmutus-, gaasi-, veevarustus, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, valve-, side-, tulekustutussüsteemid ja muud hoone funktsioone täiendavad süsteemid.
A.1.2	Esemed, mis ei ole koos hoonega kindlustatud	Koos hoonega ei ole üldjuhul kindlustatud tootmisprotsessis kasutamiseks mõeldud aurutootmise-, kütte-, jahutus-, ja külmutusseadmed koos juhtmete, torustike, mahutite, kanalitega.
A.2	Siseviimistlus, interjäär	Siseviimistluseks on hoone osad, mida saab muuta või eemaldada hoone välist kuju muutmata ja hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone kahjustamata (näit. põrandad, laed, seinad kuni kandva konstruktsioonini, nende kattematerjalid, hoone konstruktsioonidega püsivalt ühendatud (sealhulgas sisseehitatud) ahjud, pliivid, kaminad, san.tehnika, mitteandvad vaheseinad, ukсед, aknad, elektri-, vee-, kanalisatsiooni, kütte, ventilatsiooni-, kliima-, tulekustutus-, side- ja valvesüsteemid kuni kindlustuskohaks oleva ruumi välispiirini, ühenduskoha või väljalülitusseadmeni. <u>Ei ole kindlustatud</u> väljaspool kindlustatud ruumi asuvad hoone osad, sh antennid, markiisid, valgustid, reklaamid, elektri-, vee-, kanalisatsiooni-, kütte-, ventilatsiooni-, kliima-, külmutus-, tulekustutus-, side-, TV- ja valve- ja muud seadmed ning süsteemid, liftid samuti ruumis asuvad hoone valdajate ühiskasutuses olevad esemed, seadmed ja süsteemid, eemaldatavad vallasasjad.
A.3	Hoone reaalosa, hoone osa	Hoone osa on tegelikkuses ehituslikult piiritletud ruum ja ruumi juurde kuuluvad osad, mida saab eraldi kasutada, lisada, muuta ja kõrvaldada ilma hoone püsivust või välisilmet muutmata. Hoone osaga koos on kindlustatud ja kindlustamata esemeid vt. A.2 "Siseviimistlus, interjäär").
A.4	Rajatis	Rajatis on hoonega samal krundil asuv maapinnaga püsivalt ühendatud ehitis, mis ei ole hoone.
A.5	Inventar	Inventar on kindlustuskohas asuvad ja vastavalt kindlustuseltsi nõuetele vara nimekirjas loetletud või muul viisil tuvastatavad esemed ja seadmed.
A.6	Vallasvara, varustus	Kindlustuskohas asuv vallasvara.
A.7	Kaup, laoseis	Kindlustuskohas asuvad müügi eesmärgil soetatud vallasasjad, sh tooraine, materjalid, pool- ja valmistoodeang.
	Kindlustuselts, kindlustatud ese	Kindlustustingimuste erinevused
A.8	SEESAM	Kindlustatud esemeks on hoone, hoone reaalosa, rajatis, vallasvara.
	Hoone, rajatis	Vt. A.1, A.1.1, A.1.2 <u>Koos hoonega on kindlustatud</u> ka ehitise välised statsionaarsed kanalisatsiooni-, veevarustus-, õli-, gaasi-, kütte- ja aurutorustikud ning elektrijuhtmetik kuni ehitise seotud krundi piirini, kuid mitte kaugemale kui üldkasutatava ühenduskohani. <u>Kindlustatud ei ole</u> vaivundament, maapind, ehitise valdaja või kasutaja poolt püstitatud konstruktsioonid ja seadmed (sh kui need on hoonega püsivalt ühendatud), ehitises ainult majandus- ja kutsetegevuseks kasutatavad seadmed koos juhtmete, torustike, kanalite ja mahutitega. Rajatis (vt. A.4) tuleb kindlustada eraldi.
	Hoone reaalosa	Vt. A.3. Koos hoone reaalosaga kindlustatud ruumi osi ja esemeid vaata A.2. Muud ruumi osad ja esemed kindlustatakse kokkuleppel ja märgitakse poliisile.
	Vallasvara	Vt. A.5-A.6. Ilma märketa poliisil ei ole kindlustusobjektiks: automatiseeritud teabesüsteemides ja -vahendites sisalduv info ja programmid; joonised, arhiivid, mudelid, vormid, mootori jõul liikuvad või liigutatavad liiklusvahendid, seadmed ning nende varustus, õhusõidukid, paadid, laevad, raha ja väärtpaberid, dokumendid, elusolendid, taimed.
A.9	ERGO	Kindlustatud esemeks on hoone, rajatis, interjäär, inventar ja seadmed, kaup.
	Hoone, rajatis	Vt. A.1, A.1.1, A.1.2. <u>Kindlustatud on</u> ka muud hoonega ühendatud ehitistarandid, mis on käsitletavad hoone oluliste osadena. Kindlustatud ei ole hoone väliskülgedele paigaldatud antennid, markiisid, reklaamsildid ja muud esemed, transormaatoid, rajatised, mis kuuluvad hoone juurde, kuid ei ole sellega püsiühenduses kommunikatsioonitrassid, inventar, kaup. Rajatis (vt. A.4) tuleb kindlustada eraldi.
	Interjäär	Vt. A.2 <u>Kindlustatud on</u> veetorustik, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, kliimaseadmed ja süsteemid, side-, tulekahju- ja valvesignalsatsiooni osad, millest sõltub ruumi valdaja. <u>Kindlustatud ei ole</u> mööbel, valgustid, kardinaapuud ja inventar ning kaup.
	Inventar ja seadmed	VT.A.5-A.6. Elektroonika- ja tootmiseseadmed, -masinad, varuosad, tarvikud, tööriistad, mööbel, kardinaapuud, -siinid, vaibad, valgustid, teistsaldatavad küttekahad jms. inventar, tootmisprotsessi kasutamiseks ettenähtud ventilatsiooni, kohtäratõmbe-, kütte- aurutootmise-, veevarustuse-, kanalisatsiooni-, külmutus- ja jahutuseseadmed koos torustike, mahutite ja kanalitega, transformaatoid, hoone väliskülgedele kinnitatud antennid, markiisid, reklaamsildid ja muud esemed, mitte müügiks olev kütus. Kindlustamisel ilma nimekirjata loetakse kindlustatuks kogu kindlustuskohas olev ja bilnasis kajastuv materiaalne vara bilansi põhivahendite nimekirja alusel (v.a ehitised, kaup ja mitte kindlustatav vara).

	Kaup	Vt. A.7. <u>Kauba ei kindlustata</u> ehitisi, inventari ja seadmeid, mootorsõidukeid, sularaha, väärtpabereid, dokumente, infotöötlussüsteemides sisalduvat infot ja tarkvara, relvi, laskemoona, lõhkeained, näidiseid, antiik- ja vääris- esemeid.
A.10	SALVA	Kindlustatud esemeks on hoone, hoone osad, rajatis, siseviimistlus, masinad ja seadmed, inventar, kaup, joonised, salvestised ja andmekandjad.
	Hoone	Vt. A.1.A.1.1.A.1.2. Hoone väliskülgedel või katusel asuvad antennid, markiisid, reklaamsildid ja valgustid võivad olla kindlustatud ainult <u>eraldi märkmega poliisil</u> . <u>Hoone osad</u> on kindlustusobjektiks juhul, kui need on tegelikkuses eraldi piiritletavad ja kasutamist võimaldavad. Koos hoone ja hoone osadega on kindlustatud ka nende sisustuselemendid ja tehnosüsteemid vastavalt A1.1 ja A.1.2.
	Hoone osa	Vt. A.3. Hoone osa on kindlustusobjektiks, kui see on ehituslikult tegelikkuses piiritletud ja eraldi kasutamist võimaldab.
	Rajatis	Vt. A.4. Rajatised on samal maatükil asuvad maa-alused ja maapealsed rajatised.
	Siseviimistlus	Vt. A.2. Siseviimistlus on hoone põhikonstruktsioonide sisepindu (sh seinad, aknad, ukсед, laed) katvad viimistlus- ja isolatsioonielemendid.
	Masinad ja seadmed	Masinad ja seadmed, nende varuosad, tarvikud, tööriistad, mudelid, press- ja stantsivormid, matriisid.
	Inventar, vallasvara	Mööbel, kontoritehnika, muu inventar, müügiks mitte olev kütus, õlid jms. Töötajate vallasvara on kindlustuskohas asuv vallasvara.
	Kaup	Toormaterjalid, tootmises olevad tooted, pooltooted, valmistooted, müümise eesmärgil omandatud kaubad, pakkematerjalid ja –konteinerid.
	Joonised, salvestised, andmekandjad	Originaaljoonised ja –dokumendid, arhiivid ja muud kogud, perfokaardid, magnetliidid, disketid ja muud infokandjad.
A.11	QBE	Kindlustatud esemeks on hoone, rajatis, siseviimistlus, inventar, laosesis.
	Hoone	Vt. A.1, A.1.1 <u>Kindlustatud on</u> ka sisseehitatud mööbel. <u>Kindlustatud ei ole</u> hoone väliskülgedele paigaldatud antennid, markiisid, reklaamsildid ja muud esemed, samuti tulekustutid ja hoonevälised kommunikatsioonitrassid, rajatised, inventar, laosesis.
	Siseviimistlus	Vt. A.2. <u>Kindlustatud on</u> kõik ehitise osad, mille eemaldamine ei kahjusta hoone püsivust ega välisilmet, muid ehitise osi, teiste ruumide osi ja nende ruumide valdajate õigusi, sh mittekanvad vaheseinad põrandad, ripplaed, seinad ja põrandakattematerjalid (v.a vaibad) sisseehitatud mööbel, klaasrajatised, siseviimistlus, san.tehnika, veetorustik, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, kliimaseadmete süsteemid ning side-, tulekahju- ja valvesignalsatsiooni osad, millest sõltub vastava ruumi valdaja. <u>Kindlustatud ei ole</u> mööbel, valgustid, kardinapuud ja inventar ning laosesis.
	Rajatis	Vt. A.4. Rajatis tuleb kindlustada hoonest eraldi. Rajatisega koos <u>ei ole kindlustatud</u> hoone, inventar ja laosesis.
	Inventar	Inventar on kindlustuskohas asuvad ja vara nimekirjas loetletud esemed.
	Laosesis	Kindlustuskohas asuv tooraine, materjalid, pool- ja valmistoodang ja kaup, mis võivad olla kokkuleppel kindlustatud esemeks ka eraldi.
	Muud esemed	Järgmised esemed kindlustatakse <u>erikokkuleppel</u> : sularaha, ürikud, hoiuraamatud, väärtpaberid, loteriipiletid, dokumendid, plaanid, joonised, käsikirjad, äriaraamatud, medalid, mündi-, margi- ja muud kogud, infotöötlussüsteemides ja andmekandjatel sisalduv info ja tarkvara, näidised, mudelid, näituseeksponaadid, väärismetallist esemed, pärlitest, väärisividest, elevanti-, merihobu- või mammutiluudest, karusnahad, haruldased raamatud, antiikse või kunstilise väärtusega seemed, mänguautomaadid, mootor-, õhu- ja veesõidukid, pontoonid, kraanad, süvendusmasinad ja muud vees pukseeritavad alused, relvad, laskemoon, lõhkeained, taimed ja loomad, väljaspool hoonet või rajatist asuv inventar või laosesis, kehtiva kasutusloata, avariiseisukorras või elamis- või kasutuskõlmatuks tunnistatud või ehitusjärgus olev ehitis, selles asuv inventar, laosesis.
A.12	If	Kindlustustatud esemeks on: THE 20071- hoone, rajatis, siseviimistlus, kaasomandis olev hoone osa ja vallasajasjad (kaup ja varustus); THE 20021- hoone, rajatis, hoone reaaloosa, vallasajasjad; SÜV 20061-hooned, rajatised, masinad, seadmed, kaubad ja muu vara – SÜV 20061.
A.12.1	Hoone	Vt. A.1.A.1. <u>Kindlustatud on</u> ka väljaspool hoonet hoone külge kinnitatud antennid (v.a mobiilside ja juhtmevaba interneti antennid), kütte-, ventilatsiooni- ja kliimaseadmete osad, valgustid (v.a valgusreklaam).
A.12.2	Esemed, mis ei ole hoonega koos kindlustatud	Vt. A.1.2. <u>Kindlustatud ei ole</u> väljaspool hoonet hoone külge kinnitatud eelpoolnimetatama seadmed, rajatised (sh tarad) ja järgmised <u>esemed, mida ei saa ehitisena kindlustada</u> : ehitise osad, mis ei ole hoonega ühendatud (näit. ehitusmaterjalid, lahtimonteeritud osad), ehitise sees asuv varustus või kaup (nt vill, bensin), ehitise välispiiretele kinnitatud markiisid, reklaamid, firmasildid, viidad, ehitisest väljaspool asuvad elektri-, vee-, kanalisatsiooni-, kütte-, side- ja valvesüsteemid (näit. alajaamad, transformaatorid, muundurid, hoonevälised torustikud, külmkambrite kompressorid), v.a kui hoonevälised esemed on hõlmatud hoone või rajatise kindlustusega, maapind, elusorganismid (taimed, loomad, linnud, kalad, seened).
A.12.3	Rajatis	Vt. A.3. Näit. kütusemahuti, viljaterminal, varjualune, tara. <u>Kindlustatud on</u> rajatise külge kinnitatud antennid (v.a mobiilside ja juhtmevaba interneti antennid), kütte-, ventilatsiooni- ja kliimaseadmete osad, valgustid (v.a valgusreklaam). <u>Kindlustatud ei ole</u> hoone kindlustusega hõlmatamata objektid (vt. A.12.2).

A.12.4	Siseviimistlus THE 20071	Vt. A.2,A.2.1,A.2.2. <u>Kindlustatud ei ole</u> väljaspool kindlustatud ruumi asuvad hoone osad, sh antennid, markiisid, valgustid, reklaamid, elektri-, vee-, kanalisatsiooni-, kütte-, ventilatsiooni-, kliima-, tulekustutus-, side- ja valvesüsteemid ja <u>esemed, mida ei saa kindlustada koos hoonega (vt. A.12.2).</u>
	Hoone reaalosa	THE 20021 - vt. A.3.
A.12.5	Kaasomandis olev mõtteline osa THE 20071	Kaasomandis olevad mõttelised osad, on korteriomanditeks jaotatud hoone osad, mis kuuluvad kõigile kaasomanikele ühiselt, näit. hoone välispiirded, kandvad konstruktsioonid, hoone ühiskasutuses olevad osad, ühised kütte- ja muud süsteemid. <u>Kindlustatud ei ole</u> realosad (sh ruumi mittekanvad vaheseinad ja muu siseviimistlus, korteri kütte- ja muud süsteemid), A.12.2 nimetatud objektid.
A.12.6	Kaup THE 20071	Lisaks A.7 on kaubaks ka kindlustatu valduses parandamise, töötlemise või hooldamise eesmärgi või pandi-, komisjoni- või hoiulepingu alusel asuvad vallasasjad. Kaup kindlustatakse kaubagrupidena. Järgmised esemed on kindlustatud, kui vastav <u>kaubagrupp on poliisil märgitud</u> : väljaspool ehitist asuv kaup, rajatises asuv kaup, sularaha, tšekid, väärtpaberid, antiik-, kunsti- ja väärisesemed, näidised, mudelid, prototüübid, eritellimusel valmistatud esemed, isetehtud seadmed, näituse eksponaadid ja muud unikaalsed seemed, relvad, laskemoon, lõhkeaine, elektroonika ja optilised seadmed (nt arvutid, mobiiltelefonid, fotoaparaadid, kontortehnika, filmi- ja videokaamerad jms), mootor- ja veesõidukid, nende osad, trammid ja nende osad; raudteeveeremid (vedurid, vagunid, dresiinid jms) ja nende osad, plahvatusohtlikud esemed, tarkvara. <u>Kaubana ei kindlustata</u> : dokumente käsikirju, jooniseid, arhivaale, elusorganisme (taimed, loomad, linnud, kalad, seened); originaalsalvestusi, ebaseaduslikult omataavaid esemeid.
A.12.7	Varustus THE 20071	Varustus on vara, mis ei ole ehitis ega kaup, näit. ettevõtluses kasutatavad masinad (tööpingid, tootmisliinid, valuvormid jms), kaubanäidised, reklaammaterjalid, masinate varuosad, kontortehnika, inventar (kontorimööbel, kaubariiulid, kontoritarbeid jms). Varustus on kindlustav nimekirja alusel poliisile märgitavate gruppidega.
A.12.8	Erikokkuleppel kindlustatav vara THE 20021	Väljaspool hoonet asuvad asjad, sularaha, tarkvara, antiik-, vääris-, ja kunstiesemed, näidised, mudelid, näituse eksponaadid ja muud unikaalsed seemed, relvad, laskemoon, lõhkeaine, plahvatusohtlikud ained (v.a kaup jaemüügikohas ja muu vallasvara, mida ei saa kindlustata seadmete, masinate, inventari või kaubana).
	Kindlustuskaitse alla ei kuu THE 20021	Kindlustusvõtja varalised õigused ja kohustused, aktid, plaanid, kartoteegid, joonised, disketid, CD-d, kassetid, magnetoptilised kettad ja muud sellised andmekandjad, väärtpaberid, võlakirjad jm. esitajadokumentid, väljaspool hoonet asuvad kindlustusobjekti päraldised (v.a erikokkuleppel), elusloomad, -taimed, -linnud, -kalad.
	Erikokkuleppel kindlustatav vara SÜV 20061	Vara, mis kuulub kolmandale isikule, tarkvara ja andmebaasid, joonised, arhiivid, mudelid ja matrisid, kohustusliku liikluskindlustuse alla kuuluvad sõidukid ning mootori jõul liikuvad masinad, õhusõidukid või muud lennuvahendid, registreerimisele kuuluvad laevad, paadid ja muud veesõidukid, raha, väärtpaberid, kunstiteosed ja väärtasjad, taimed ja loomad, pinnas, maa- ja veealad.
A.13	BTA	Kindlustatud esemeks on hoone, rajatis, insener-tehnilised kommunikatsioonid, siseviimistlus, vallasasjad.
	Hoone	Vt. A.1, A.1.1, A.1.2. Hoone on kindlustatud koos kõigi selle oluliste osadega. <u>Kindlustatud ei ole</u> hoones asuvad vallasasjad ja täiendavad seadeldised (antennid, reklaamid, side- ja signalisatsioonisüsteemid ja seadmed.
	Siseviimistlus	Eraldi hoonest kindlustatakse ainult kokkuleppel.
	Vallasasjad	Järgmised esemed kindlustatakse ainult erikokkuleppel: väärisesemed, kollektsioonid, ühelaadsete esemete kogud (postmargid, postkaardid, kalendrid, etiketid, mündid jms.), millel on teaduslik, kultuurilis-ajalooline või kunstiline väärtus või mida on kogutud harrastuslikel eesmärkidel, unikaalsed, eelkõige oma kvaliteedi tõttu ainsad või haruldased, hinnalised kujutava või tarbekunsti esemed, antikvaarsed esemed, mis on valmistatud enne 1941. aastat, sularaha, väärtpaberid, obligatsioonid, dokumentid, käsikirjad, joonised, joonistused, aktid, plaanid, kartoteegid, arveraamatud, magnetlindid, disketid ja muud informatsioonikandjad, näidised, mudelid, maketid ja näituseeksponaadid, kehtestatud korras registreerimisele kuuluvad ja liikluses kasutatavad sõidukid, relvad, laskemoon, lahinguvastus, lõhkeained, linnud, loomad, toataimed, külvid, viljapuud, mets ja muud istandikud (sh istikud), pooleliolevad või kasutusloata hooned, rajatised ja insener-tehnilised kommunikatsioonid ning neis olev vara.
A.14	Gjensidige	Kindlustatud esemeks on hoone, rajatis, interjäär, seadmed ja inventar, kaup.
	Hoone, rajatis	Vt. A.1., A.1.1, A.1.2. <u>Kindlustatud ei ole</u> hoone väliskülgedele paigaldatud antennid, markiisid, reklaamsildid ja muud esemed. Rajatis vt. A.4.
	Interjäär	Vt. A.2. <u>Kindlustatud on</u> sisseehitatud mööbel, klaasrajatised, ruumisise elektrisüsteem; veetorustiku, kanalisatsiooni-, ventilatsioonisüsteemi torustike ning nõrkvoolujuhtmestiku osad, millest sõltub ainult ruumi valdaja.
	Seadmed ja inventar	Vt. A.5-A.6. Tootmiseseadmed, masinad, varuosad, tarvikud, tööriistad, mööbel, sisustustarbed, büroo- ja olmetehnika, samuti ettevõtte suletud territooriumil liikuvad laadurid, järelhaagised jm. maismaasõidukid, mida Eestis ei registreerita.
	Kaup	Lisaks A.7 on kaubaks taara ja pakkematerjalid. Kindlustada võib nimekirja alusel või nimekirjata. Nimekirjata kindlustamisel on kaitse all kogu kindlustuskohas olev bilansiline vara vastavalt põhivarade nimekirjale, v.a erikokkuleppel kindlustatav vara.
	Erikokkuleppel kindlustatav vara	Dokumentid, väärtpaberid, mootorsõidukid, väärisesemed, infotöötussüsteemides sisalduv teave, tarkvara, relvad, laskemoon, lõhkeained, prototüübid, antiikesemed, väljaspool hoonet asuv inventar, seadmed ning kaup.

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 ja/või suitsu eraldumine.
ERGO,QBE,Gjensidige	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 – THE 20021, THE 20071; Tulekahju on kontrolli alt väljunud tuli – STU 20061. Kindlustusjuhtumiks on ka suitsu või tahma poolt põhjustatud kahju, kui seda on tekitanud kütteseade või põlev või hõõguv ese – STUL 20061.
BTA	Hüvitatakse tulest põhjustatud nõe, suitsu, kustutusvee ja muu tulekustutuse tagajärjel tekkinud kahju.
VÄLK/PIKSELOOK	Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse vahetult kindlustatud eset tabanud välgu poolt põhjustatud kahju.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse kindlustatud eset otseselt tabanud pikselöögist põhjustatud kahju. Hüvitatakse ka pikselöögi poolt põhjustatud ülepingest tekkinud kahjustused hoone või hoone reaalses seadmetele ja süsteemidele.
ERGO	Kindlustusjuhtumiks on välgu vahetu üleminek kindlustatud esemele.
Salva	Kindlustusjuhtumiga on tegemist välgu, sh keravälgu vahetult 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 kaasnes plahvatus või tulekahju – THE 20071; - see tekitas mehhanilisi purustusi või tule levikut – THE 20021; - kahju on tekkinud elektriseadmete hulka mittekuulvale varale – STU 20061, STUL 20061 (elektriseadme kahju on hüvitatav SEL 20061 (elektrihäirete kindlustus) alusel (vt. lk 12).
BTA	Kindlustusjuhtumiga on tegemist välgu, sh keravälgu otsesel toimel kindlustusobjektile, kui selle tagajärjel kindlustusobjekt kahjustus või tekkis tulekahju.
Gjensidige	Kindlustusjuhtumiks on pikselöögi otsetabamus ja piksega kaasnev ilming (liigpinge). <u>Pikse otsetabamus</u> on piksekanali ja ehitise vahetu kontakt, mille puhul pikselaeng maandub läbi ehitise. <u>Piksega kaasnev ilming</u> on pikselöögist tingitud elektrilise potentsiaali ootamatu tõus ning selle kuhjumine ehitise maandamata metalltarindites, seadmetes ja kontuurides.
PLAHVATUS	Kindlustustingimuste kattuvused: Plahvatus on suure energiahulga järsul vabanemisel tekkinud temperatuuri ja rõhu tõus. Lõhkamistöodel ja lõhkeainelaos tekkinud kahju ei ole kindlustusjuhtumiks.
ERGO	Kindlustustingimuste erinevused: Plahvatus, sh lõhkekeha plahvatus, on gaasi või auru järsul paisumisel momentaalselt toimiv jõud. <u>Anuma plahvatusega</u> on tegemist ainult siis, kui anuma seina purunemisel toimub rõhuerinevuste järsk nivelleerumine sees- ja väljaspool anumad, v.a kui plahvatuse põhjustas keemiline menetlus.
Salva	Plahvatus on gaasi või auru surve järsul vabanemisel, keemise reaktsiooni tagajärjel tekkinud lõõklaine, 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 lõõklaine, millega kaasnevad purustused või tulekahju – THE 20021, THE 20071. Plahvatuse all mõistetakse gaasi või auru üllkiiret paisumist rõhu suurenemise tagajärjel – STU 20061, STUL 20061.
BTA	Plahvatusohtlike ainete lõhkemine, gaasi ja auru paisumisel tekkinud lõõklaine. Anuma plahvatus - vt. ERGO plahvatus. Alarõhust tekkinud kahju kindlustatakse erikokkuleppel.
Gjensidige	Plahvatus on gaasi või auru järsul paisumisel silmapilkselt toimiv jõud. Anuma plahvatus on hüvitatav anuma seinte purunemisel, v.a kui plahvatuse põhjustas keemiline menetlus. Alarõhust tingitud kahju ei hüvitata.
LENNUKI ALLAKUKKUMINE	Kindlustustingimuste kattuvused: Õhusõiduki, selle osade või lasti allakukkumine.
Salva, If, Parex, BTA, Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Mehitatud lennuaparaat.
QBE	Piloteeritav lennuaparaat.
KUSTUSTUS-SEADMESTIKU RAKENDUMINE	Enamike kindlustusseltside puhul on antud risk hüvitav veeriski või lekke alt.

Seesam	Hüvitatakse kahju, mille tekitab Päästeameti ja projekteerimisnõuetele vastava kustustusseadmestiku ootamatu ja äkiline rakendumine.
If STU 20061, STUL 20061	Sprinkleri leke on kustustusvedeliku väljapääsemine sprinklersüsteemist.
TULERISK	PIIRANGUD JA VALISTUSED (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.16) Kattuvad piirangud ja välistused: lõhkamis-ja kaevetööd;
Seesam	Ei hüvitata kahju: - mis tekkis elektriseadmele, kui põlemine tekkis elektrinähtustest selles seadmes ja tuli ei väljunud seadme piiridest; - mille põhjustas mitte tulekahjust tekkinud kuumus või kindlustusobjekti töötlemine lahtise tule või kõrge temperatuuriga; - mille on tekitanud sisemine tsentrifugaaljõud, sisepinge, tihendi rikkumine või vedeliku rõhk; - mis tekkis sisepõlemismootorile, kui selle põhjustas mootoris toimunud plahvatus; - kahju, mis tekitas suletud rõhukindlale nõule, torule, reservuaarile selle sees tekkinud plahvatus, v.a kui selle põhjustas äkiline ja prognoosimatu ülerõhk. Kui tulekahju on põhjustatud tuletöödest, kohaldatakse 10-kordset poliisile märgitud omavastutust, kuid mitte üle 150 000 krooni või üle kõrgema poliisil märgitud omavastutuse. Pikselöögi poolt põhjustatud ülepinge korral vähendatakse hüvitist 6% võrra iga seadme kasutusaasta kohta alates 5.kasutusaastast.
ERGO	Ei hüvitata kahju: - alarõhust tekkinud kahju; - kui selleks on tulekahjustused, mis tekkisid kindlustusobjekti töötlemisel lahtise tule või kõrge temperatuuriga või kindlustusobjekti kasutamisel vastavaks töötlemiseks; - kui tegemist on kõrbemiskahjustusega, v.a kui tekkis tulekahju; - mis tekkis sisepõlemismootorile, kui selle põhjustas mootoris toimunud plahvatus; - mis tekkib elektrivoolu toimel elektriinstallatsioonidele (sh ülepinge, ülekoormus, isolatsioonivead, lühiühendus, ebapiisav kontakt, seadmete vigastused).
Salva	Ei hüvitata kahju (v.a. kui sellega kaasnes tulekahju): - mis tekkis kindlustusobjekti töötlemisel lahtise tule või soojusega; - mis tekkis kõrbemisest ja sulamisest, v.a. kui sellega kaasnes tulekahju; - mis tekkis seoses lõhkeaine eeskirjade rikkumisega; kui kahju tekkis kõrbemisest; - mille põhjustas sisepõlemismootori põlemiskambris toimunud plahvatus või elektrikiipide lülitusmehhanismides esineda võiv gaasisurve; - pikelöök või elektrivoolu toime (üle- või alapinge, ülekoormus, isolatsioonivead, lühis jms); - mis tekkis elektrivoolu toimel külmutusseadmele või seal hoitud varale.
QBE	Ei hüvitata, kui (v.a kui tekib tulekahju): - kahju tekkis kindlustatud eseme töötlemisel, sh tule või soojusega mõjutamisel, kindlustatud esemes tule või soojuse hoidmisel; gaasi ülerõhu tõttu elektrijaotusseadmes; pikselöögi sekundaarilmingu tagajärjel; - tegemist on kõrbemisega (v.a kui see on tingitud tulekahjust, piksest, plahvatusest või lennuaparaadi allakukkumisest, mis kuulub hüvitamisele); - kahju põhjustas sisepõlemismootoriga seadmele selle põlemiskambris toimunud plahvatus; - kahju põhjustas elektrivoolu toime (ülepinge, ülekoormus, lühis, ebapiisav kontaktühendus, seadme mitterakendumine või vigastus) elektriseadmetele, kui see piirneb antud seadmega.
If'	THE 20071, THE 20021 alusel ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud: - elektrihäired, sh kui häired on põhjustatud pikselöögist, tulest, plahvatusest, lennuavariist); - kindlustusobjekti töötlemine lahtise tule või soojusega. (kui eelinimetatud juhtumitega kaasnes tulekahju, kuuluvad tulekahju tagajärjed hüvitamisele). - seadmesisene (THE 20021 – sisepõlemismootori põlemiskambri) plahvatus, kui seadmest väljaspool ei teki purustusi või tulekahju. STU 20061, STUL 20061 alusel ei hüvitata, kahju on põhjustanud: - lõhkeainete professionaalne käitlemine; - paisunud gaas või aur seda sisaldanudmahutile, seadmele, torule või muule konteinerile; - kindlustusobjekti rikkumine või saastumine, v.a kui kahju põhjus on hüvitatav muul alusel.
BTA	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud: - kindlustusobjekti tahtlik mõjutamine tule või kuumusega, - tulekahju tagajärjel tekkinud kuumakahjustused; - sisepõlemismootoriga seadmele selle põlemiskambris toimunud plahvatus; süütamine; - elektrivoolu, sh pikse toime (näit. ülepinge, ülekoormus, lühis, ebapiisav kontaktühendus, seadme mitterakendumine või viga) elektriseadmetele, v.a kui seadet tabas pikse otselöök;
Gjensidige	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud: - kindlustatud eseme töötlemine tule või soojusega, kindlustatud esemes tule või soojuse hoidmine, tootmine, vahendamine või edastamine; - kõrbemine, v.a. kui see tekkis tulekahju tagajärjel, - sisepõlemismootori põlemiskambris toimunud plahvatus - elektrivoolu toime (näit. ülepinge, ülekoormus, lühis, ebapiisav kontaktühendus, seadme mitterakendumine või vigastus) elektriseadmetele, v.a piksega kaasnev ilming.

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. Akendele, ustele, antenniseadmetele, rajatistele tekkinud kahju hüvitatakse siis, kui selle tekitas tormi tõttu langenud puu või liikunud ese.
ERGO	Tormiks on tuulehoog tugevusega vähemalt 15 m/s. Hüvitatakse rahe, tormi tõttu hoonetele langenud puude ning katusest läbi jooksnud vee tõttu tekkinud kahju. Üleujutuskahju hüvitatakse <u>üleujutuskindlustuse tingimuste</u> alusel. Hüvitatakse loodusliku üleujutuse kahju, mis on põhjustatud tormist, põhjaveest, alalise või ajutise veekogu üleujutusest, suurveest või sademetest tekkinud kahju. <u>Looduslik üleujutus</u> on loodusnähtuste tõttu tekkinud veetasme tõus sellises ulatuses, et maapind või kuivendussüsteem (sh kanalisatsioonisüsteem) ei suuda erakorralist veehulka vastu võtta.
Salva	Tormiks on tuul tugevusega vähemalt 15 m/s. Hüvitatakse vahetult tormi, rahe, tormi tõttu langenud puude ja muude esemete, tormi tagajärjel hoone piirdekonstruktsioonide kahjustumisest tingitud vee sissetungi tagajärjel 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. <u>STUL 20061</u> alusel on kindlustusjuhtumiks loodusnähtus, mis vältab enam kui 72 tundi ning mille all mõistetakse maapinna, vee, õhumasside erandlikku liikumist, mis on põhjustatud erakordsetest loodustingimustest.
BTA	Kindlustusjuhtumiks on tuul tugevusega vähemalt 17 m/s poolt põhjustatud kahju. Kahju hüvitatakse, kui selle tekitas vahetult torm või varisenud hoonete, nende osade, puude ja muude esemete langemine.
Gjensidige	Tormiks on tuul tugevusega vähemalt 20,8 m/s. Hüvitatakse tormi (sh orkaani ja trombi), rahe, paduvihma ning tormi tõttu hoonetele langenud puude või muude esemete tekitatud kahju.
TORM	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused, vt. lk.16)
Seesam	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustatud: - üleujutus, sh veepinna tõus tormi tagajärjel, jää liikumine, kõrgvesi, jää või lume raskus; - kaile ja väljas asuvale vallasvarale.
ERGO	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustatud: - looduslikust üleujutusest (hüvitatakse üleujutuskindlustuse tingimuste alusel); - kindlustuskoha avadest või läbi katuse, seinte või muude ehitustarindite sissetunginud sadeveest, v.a. kui avad tekkisid kindlustusjuhtumi tagajärjel; Kindlustatud ei ole ehitised, mis ei ole valmis sissekolimiseks, ning neis asuvad esemed. <u>Üleujutuskindlustuse tingimuste</u> alusel ei hüvitata kahju, mis on põhjustatud veevarustuse-, kanalisatsiooni-, küttesüsteemi torude lõhkemisest või külmumisest, kindlustuskoha avadest, katuste, seinte või muude ehitustarindite vahelt sissetunginud sadeveest (v.a. kui see on põhjustatud looduslikust üleujutusest) ning sissekolimiseks mitte valmisolevatele ehitistele ning neis asuvatele asjadele.
Salva	Ei hüvitata, kui kahju on põhjustatud: - avatud või hooletult suletud akende või muude avade kaudu sisse tunginud sademed, v.a. kui need avad tekkisid tormi tagajärjel; - väljaspool hoonet asuvale varale (sh sildid, antennid, valgustid, postid, tarad), v.a. erikokkuleppe korral lepingus; - tormist, kuid kahju tekkimist on mõjutanud hoone halb seisund või ehitusvead; - torm ehitus- või remonditööde käigus või pooleliolevatele hoonetele ja neis asuvale varale, v.a. erikokkuleppe korral lepingus,
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	<p>THE 20071 alusel ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - üleujutus, sh lume sulamisest, vihmast või tormist tingitud üleujutus, pinnasevee või põhjavee tõus, pinnavee, samuti merevee tõus; jää liikumine, jää või lume raskus; - ehitus- või projekteerimisvead. <p>THE 20021 alusel ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - hoone kõdunemine, seisund, kontruktioonivead, ehitus- või remonditööde halb kvaliteet; - vihma, rahe, lume sissetungimine seintes või katusel olevate sulgemata avade kaudu, v.a kui avad tekkisid torimi tagajärjel; - tormist tingitud pinnavete tõus; - seadmete või masinate loodusõnnetusest tingitud mittetöötamine või mittenouetekohane töötamine. <p>STUL 20061 alusel ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vihm, lumi, tuul, liiv, tolmu või muu sarnane loodusnähtus väljaspool hoonet asuvale varale; - lume või jää sulamisest tingitud tulvavesi maapinnal; - maapinna külmumise või sulamisega kaasnenud vajumine, kerkimine, kokkutõmbumine, paisumine või muu sarnane nähtus; saastumine, riknemine.
BTA	<p>Ei hüvitata kahju, mis on põhjustatud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vihma, rahe, lume või muda sissetungimisest seintes või katusel olevate sulgemata avade kaudu, v.a kui avad tekkisid kindlustusjuhtumi tõttu; - väljaspool hoonet asuvale varale (sh sildid, antennid, valgustid, postid, tarad), v.a erikokkuleppe korral lepingus; - klaasidele (v.a vastava lisalepingu või erikokkuleppe korral lepingus).
Gjensidige	<p>Ei hüvitata kahju, mis on põhjustatud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vihma, rahe, lume sissetungimisest seintes või katusel olevate sulgemata avade kaudu, v.a kui avad tekkisid kindlustusjuhtumi tõttu; - pooleliolevatele sihtotstarbeliseks kasutamiseks mitte valmis olevatele ehitistele ja neis asuvale varale.
VEERISK	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS
VEEKAHJU	<p>Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse kahju, mille on tekitanud ootamatu ja ettenägematu vee välja voolamine hoone vee-, kütte- või kanalisatsioonitorustikust.</p>
Seesam (torustiku leke)	<p>Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vedeliku, auru või gaasi ootamatu ja äkiline vahetu väljavoolamine või immitsemine vigastatud või katkise torustikust, mahutist või seadmest; - ehitisesisest statsionaarsest vee-, kütte- või kanalisatsioonisüsteemist, gaasi-, auru- või õlitorustikust või nendega püsivalt ühendatud seadmetest, ehitise sisemisest sadeveetorustikust või püsivalt paigaldatud mahutist toimunud leke. <p>Väljavoolanud vedeliku, gaasi või auru maksumus hüvitatakse kui vedelik, aur või gaas oli kindlustusobjektiks.</p>
ERGO	<p>Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ettenägematult siseveevõrgust, sh kraanist välja voolanud vesi; - sisekanalisatsioonist väljavoolanud reovesi; - hoone küttesüsteemist väljavoolanud vedelik; - tulekustussüsteemi lekkimine või ootamatu mittevajalik sisselülitumine - külmakahjustus siseveevõrgu ja –kanalisatsiooni või hoone küttesüsteemi osadel; - akvaariumist väljavoolanud vesi.
Salva (torustiku leke)	<p>Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - hoonesisese veevõrgu, kanalisatsiooni (sh majasisesed vihmavee äravoolupüstikud) või küttesüsteemi ootamatul purunemisel või külmumisel väljunud vedelik või aur; - kolmandatele isikutele kuuluvatest ruumides asuvast veevõrgust või kanalisatsioonist mistahes põhjusel (sh ummistumine) väljunud vedelik või aur; - sprinklersüsteemide lekke või ootamatu sisselülitumise tõttu väljunud vedelik või aur.
QBE	<p>Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - hoonesisese vee-, kütte- või kanalisatsioonisüsteemist väljavoolanud vesi või reovesi; - hoonesiseste süsteemide külmumine; - paiksete veekustutussüsteemide lekkimine või ettenägematu sisselülitumine.
If (torustiku leke)	<p>THE 20071 alusel hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vedeliku või auru väljatungimine hoonesisestest purunenud torustikest või seadmetest või tulekustutussüsteemist; - võõrast ruumist väljavoolanud vedelik või aur; - klapi purunemise, mittetöötamise tõttu hoonesse läbi kanalisatsioonisüsteemi tunginud heitvesi; - kanalisatsiooniummistus, kui see algas võõrast ruumist, v.a ummistuse kõrvaldamise kulu. <p>Seadme sisemise purunemise ja komplekskindlustuse kohta vaata "Muud kaitsed/If THE 20021 alusel hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud (lisaks THE 20071 -le):</p> <ul style="list-style-type: none"> - külmakahjustused, kui need olid tingitud vee-, kanalisatsiooni-, jahtus-, või küttesüsteemi ootamatust rikkest või kindlustusvõtjast olenematutel asjaoludel: <p>STUL 20061 alusel hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vedela või gaasilise aine väljavoolamine mahutist, torustikust või töötlemisseadmetest.
BTA (torustiku leke)	<p>Hüvitatakse vee-, kütte-, kanalisatsiooni- ja tuletõrjesüsteemi ning olmetehnika leke, kui järgiti kõiki torustiku kasutamise nõudeid ilmastikust sõltuvalt ning leke toimus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - hoonesisese torustiku külmumise või lõhkemise tõttu; - hoone joogiveevarustuse torustiku külmumise või lõhkemise tõttu, kui torustik asus väljaspool hoonet hoone territooriumil.

Gjensidige	Hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud: - ettenägematult siseveevõrgust, sisekanalisatsioonist või nende osadest välja voolanud vesi; - hoone küttesüsteemist või selle osadest väljavoolanud vesi; - tulekustussüsteemi lekkimine või ootamatu mittevajalik sisselülitumine; - külmakahjustusest tekkinud veekahju.
VEEKAHJU	PIIRANGUD JA VALISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused, vt. lk.16)
Seesam	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - läbi ehitise veeisolatsioonide või torustike, hoone liitumiskohtade ja hoone konstruktsioonide vahele voolanud vedelik; - kanalisatsioonikaevu või –toru üleujutus seoses tugeva sajuga, lume sulamise või üleujutusega, vee- või kanalisatsioonitoru ummistumine; - niiskuse, kondenseerunud vesi, hallitusseen, lõhn, muud pikaajalised protsessid; - hoonesisese torustiku uumistumine, kui sellega ei kaasne vigastusi; 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, kondensaat või muu pikaajaline protsess; - ehitisse kanalisatsioonisüsteemi kaudu tunginud suurvesi ning katusest läbi jooksev vesi. Ei hüvitata ka kulutusi vigastatud seadmestiku või torustiku uuendamiseks ja remondiks ning kahjusid maaaluses ruumis (alla 12 cm põrandapinnast) hoitud kaubale.
Salva	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - vee, muu vedeliku või auru ettenägematu väljumine torustike, süsteemide ja masinate sulgemata avadest kindlustusvõtja ruumides; - liigniiskus, majavamm; katusest läbijooksev vesi; korrosioon, tehnilised rikked; - kindlustusvõtja poolne torustiku survestamise nõuete mittejärgimine; remonditööd; - mittenõuetekohaste torustike ja seadmete kasutamine; - mahuti purunemisel väljavoolanud vesi (v.a. erikokkuleppel poliisil); - pinnavesi, suurvesi, sademed või nende poolt põhjustatud veeuuputus.
QBE	Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - veeaur, liigniiskus, koristusvesi, ehitus- ja remontitööd; - 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), samuti vee ning vigastatud seadmestiku, torustiku maksumust.
If	THE 20071 alusel ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - hoonevälise veevärgi, kanalisatsiooni, vihmaveesüsteemi rike, ummistus või mittetöötamine; - vee, muu vedeliku või auru ettenägematu väljumine kindlustuskoha torustike, süsteemide ja masinate sulgemata avadest; pinnase vajumine või nihkumine (sh maalihe); - kindlustuskohas asuvate vedeliku väljavoolu arvade sulgemine, kui avad pidi olema avatud. Ei hüvitata kahju põhjustanud seadme ja tehnosüsteemi (veetorustik, mahutid) remondi või taassoetamise kulu (v.a erikokkuleppel lisalepingus), samuti torustiku puhastamise ja ummistuse kõrvaldamise kulu. THE 20021 alusel ei hüvitata (lisaks THE 20071 -le) kahju, mille on põhjustanud: - ehitus- ja remontitööd; kahju pooleliolevas hoones; - liigniiskus, kõdunemine, halb seisund, konstruktsioonivead; - kanalisatsioonisüsteemi kaudu hoonesse tunginud vesi; - pinnase vajumine või nihkumine, v.a kui selle põhjustas vee ootamatu väljavoolamine hoonesisest süsteemist. STUL 20061 alusel ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - lume või jää sulamisest tingitud tulvavesi maapinnal; saastumine, riknemine; - maapinna külmumise või sulamisega kaasnenud vajumine, kerkimine, kokkutõmbumine, paisumine või muu sarnane nähtus.
BTA	Kahju ei hüvitata, kui: - kahjustused kasutusloata hooned ja neis asuvad vallasasjad; - kahju on põhjustatud veeaurust, <u>sprinklersüsteemi veest</u> , vihmaveest, atmosfäärisademetest, pinnaveest, seisvast, voolavast veest, üleujutusest, veepaisust, tsettist, maalihkkest, vettimisest; - kahju on põhjustanud ülekoormus, katsetused, rõhk või remonditööd; - kahju on tekitatud kindlustusvõtja, kindlustatu, kasutajate või pereliikmete poolt või muude isikute poolt tahtlikult või teadlikult eelinimetatud isikute huvides.
Gjensidige	Kahju ei hüvitata, kui kahju on põhjustanud: - veeaur, liigniiskus, koristusvesi, kõdunemine, kondensaat või muu pikaajaline protsess; - ehitisse kanalisatsioonisüsteemi kaudu tunginud suurvesi ning katusest läbi jooksev vesi. - katusest või muust ehituskonstruktsioonist läbijooksev vesi, koristusvesi; Ei hüvitata ka kulutusi vigastatud seadmestiku või torustiku remondiks ning maaaluses ruumis alla 12 cm põrandapinnast hoitud kaubale.
MURDVARGUS RÖÖVIMINE VANDALISM	KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS
MURDVARGUS	Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse vargusega põhjustatud kahju, mis tekitati: 1) hoonesse <u>sissemurdmisega</u> ; 2) hoonesse <u>sisenemisega vägivalla abil</u> ; 3) hoonesse <u>sisenemisega võtme abil</u> , mis oli eelnevalt <u>hõivatud</u> hoonesse <u>sissemurdmisega või vägivalla abil</u> . Kindlustuskoht peab olema nõuetekohaselt suletud ja lukustatud. Kindlustusjuhtum tuleb registreerida politseis.

	<u>Sissemurdmisega</u> on tegemist juhul, kui hoonesse või korterisse sisenetakse hoone konstruktsioone kahjustades või lukke või muid mehhaanilisi tükkeid lõhkudes või lahtimuukides sellisel, et hilisemalt on nähtavad sissemurdmisjäljed.
RÖÖVIMINE	<u>Röövimisega</u> on tegemist juhul, kui kindlustatud ese hõivatakse vägivaldla abil või vahetu ähvardusega vägivalda kasutada.
VANDALISM	Hüvitatakse kahju, mis on tekitatud vara tahtliku hävitamise või rikkumisega.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse sissemurdmise, röövimise, vandalismi ja maismaasõiduki poolt tekitatud kahju. Hüvitatakse ka kahju, kui vallasvarani jõudmiseks kasutati kindlustuskohta sissetungimiseks murdvarguse või röövimise teel saadud võtit. Hüvitatakse kolmanda isiku juhitud maismaasõiduki otsasõiduga tekitatud kahju, kui see ei kuulu hüvitamisele liikluskindlustuse seaduse alusel.
ERGO	Hüvitatakse sissemurdmise, röövimise ning vandalismiga tekitatud kahju. Sissemurdmisega on tegemist vara asukohta pääsemist takistanud tõkke või lukustuse kõrvaldamisega valevõtme, muukraua või muu abivahendi kasutamisega; sissemurdmisega üste, akende, seinte, katuse jms. kaudu; sisenemisega võtme abil, mis saadi ebaseaduslikul teel. Hüvitatakse sissemurdmisel või röövimisel lõhutud hoone konstruktsioonide ning kahjustatud asjade kahju.
Salva	Murdvarguseks on vara vargus kindlustuskohast selle konstruktsioonide, lukustuse või muu mehaanilise tõkke ebaseadusliku kõrvaldamise teel ning hoonesse või ruumi sisenemist vahendiga, mis on valmistatud ilma volitatud isiku heakskiiduta, või on saadud röövimise, varguse või väljapressimise teel. Hüvitatakse ka murdvarguse või röövimise käigus kindlustusobjekti rikkumisega tekitatud kahju (sh lõhutud ukсед, lukud, aknad jm. hoone osad). Kahju sissemurdmisel plastroonisse, konteinerisse, vitriini, müügi-, rahvahetus- ja mängautomaatidesse ning laegastesse hüvitatakse erikokkuleppe olemasolul. Vandalismi tagajärjel tekkinud <u>kahju hüvitatakse, kui:</u> - tegemist on tahtliku rikkumise või hävitamisega; kahju tekitati metslooma poolt; - kahju tekitati maismaasõiduki otsasõiduga, millega kaasnes vara vahetu purustamine või kahjustamine, mida ei hüvitata muu kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel; - kahju on tekitatud hoone osade vargusega kuni 5% ulatuses hoone kindlustussummast (v.a pooleliolev hoone, suvila, ajutiselt kasutatav hoone, aiamaja jms).
QBE	<u>Hüvitatakse sissemurdmisega</u> tekitatud kahju, kui lukustuse kõrvaldamiseks on kasutatud valevõtit, muukrauda või muud mehaanilist abivahendit või ebaseaduslikul teel saadud võtit. Vandalismi tagajärjel tekkinud <u>kahju hüvitatakse, kui:</u> - 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 hüvitiispiir on 100 000 krooni, kui poliisil ei ole märgitud teisiti.
If	<u>THE 20071 alusel hüvitatakse kahju</u> , mis on tekitatud: - murdvarguse või selle katsega (ehitise, ehitise lukustuse lõhkumine, avamine muukraua või sarnase vahendiga), kui signaalsatsioon rakendus nõuetekohaselt (v.a erikokkuleppe kindlustuslepingus); - 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 kui puuduvad murdvarguse tunnuseid (nimetatud ei laiene vallasasjadele ja hoonega mitteühendatud osadele). - väljaspool hoonet asuvat asjade murdvargus (kui tarastatud territooriumile murti sisse tara, väravate, lukustuse lõhkumise, muukimise teel ning valvesignaalsatsioon rakendus nõuetekohaselt); - võtmete või pultide murdvargus või röövimine (kindlustusjuhtumiga on tegemist ka ehitise tungimisel (ja selle katsel) originaalvõtme, -puldi või muu sarnase vahendiga, kui see vahend on sattunud kolmanda isiku kätte murdvarguse või röövimise tagajärjel; võtmete ja pultide vargus või röövimine võib toimuda ka väljaspool kindlustuskohta. Ehitise sissetungimine (ja selle katse) eeltoodud tinimustel saadud originaalvõtme või -puldi abil on kindlustusjuhtumiks ainult siis, kui, valvesignaalsatsioon rakendus nõuetekohaselt (v.a erikokkuleppe kindlustuslepingus). <u>THE 20021 alusel hüvitatakse kahju</u> , mis on tekitatud: - murdvargusega, röövimisega (vara või vara asukoha võtmete röövimine), vandalismiga (vara tahtlik ja õigusvastane kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt; maismaasõiduki otsasõit, kui sõidukit juhtis kolmas isik, ning kahju ei hüvitata mõne muu kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel). <u>STUL 20061 alusel hüvitatakse kahju</u> , mis on tekitatud: - röövimisega, mis on vara omandamine, kui sellega kaasneb vägivald või selle ilmne oht; - murdvargusega, mis on sissemurdmine või sisenemine murdvarguse või röövimise teel saadud võtme või muu sarnase vahendi abil; - vara varguse, kadumise, tahtliku rikkumisega, mis ilmneb vahetult kindlustusjuhtumi ajal või järel.
BTA	<u>Hüvitatakse kahju</u> , mis on tekitatud murdvarguse või röövimisega. Murdvargusega on tegemist ruumidesse õigusvastase sissetungimisega tõkete lõhkumise, mehaanilise kahjustamise, lukkude lahtimuukimise korral, kui need tunnused on fikseerinud politsei.
Gjensidige	Hüvitatakse sissemurdmise, röövimise, maismaasõidukite otsasõidu ning vandalismiga tekitatud kahju. Sissemurdmisega on tegemist, kui kolmas isik murtis ehitise või ruumi sisse akna, ukse, seinä, lae, katuse, põranda, ventilatsioonissüsteemi torustiku jms. kaudu, kui nähtavad on hilisemad sissemurdmisjäljed.

MURDVARGUS RÖÖVIMINE VANDALISM	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused, vt. lk.16)
	Kindlustustingimuste kattuvused: ei hüvitata kahju, mille põhjuseks on väljapressimine, pettus, kaotamine muul põhjusel, kui murdvargus ja röövimine, võtmete kaotus.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Maismaasõiduki otsasõidu korral ei hüvitata kahju, mis tekib kraana või muu tõsteseade kukkumisel kindlustatud esemele.
ERGO	Ei hüvitata kahju, kui: - koos murdvarga või röövliga tegutses kindlustusvõtja juures töötav isik (v.a kui kindlustuskoht oli nõuetekohaselt suletud); - hoone, ruum või erikaitsega ruum ei olnud nõuetekohaselt lukustatud; - vargus pandi toime aknaavade kaudu.
Salva	Ei hüvitata murdvarguse ja röövimisega tekitatud kahju, kui: - selle põhjustas kindlustusvõtja või tema pereliige või töötaja; - sissemurdmisega kaasnes tulekahju, plahvatus, veekahju (kahjud hüvitatakse vastava riski alt); - tegemist on väljapressimise, inimröövi, avaliku varguse või salajase kadumisega. Lisaks ei hüvitata vandalismiga tekitatud kahju, kui: - maismaasõiduki otsasõidu korral on tegemist kindlustusvõtja, kindlustatu, nende töötaja või rentniku poolt juhitud sõidukiga (v.a kui lepingus on erikokkulepe); - kahju põhjustasid koduloomad, kodustatud metsloomad, kahjurid, hiired, rotid jm närlised; - kahju tekitati poolleliovatele hoonetele ja neis asuvale varale (v.a kui kindlustuslepingus on erikokkulepe).
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 (v.a erikokkuleppele lepingus).
If	Murdvarguseks ei loeta ukse avamist originaalvõtme või selle jäljendiga, sh kui võti varastati riietusese taskust, kohvrast, mapist või kotist. <u>THE 20071 alusel ei hüvitata kahju, kui:</u> - see tekitati kapi, vitriini, sahtli lõhkumise või lahtimuukimisega või kui ruumi sissetungimine ei vasta murdvarguse või röövimise tunnustele; - signalisatsioon ei rakendunud nõuetekohaselt (v.a. erikokkuleppe korral kindlustuslepingus) või ruumi on sisenetud sissepääsukoodi kasutades; - üks avati originaalvõtme, puldi, sissepääsukoodi, magnetkaardi või selle jäljendiga, sh kui võti varastati riietusese taskust, kohvrast, mapist või kotist. - varastati väljaspool ehitist asuv vallasasi, kuid puuduvad sissemurdmise jäljed ja signalisatsioon ei rakendunud nõuetekohaselt (v.a erikokkuleppe korral kindlustuslepingus) või nõuded territooriumi piiretele ei olnud täidetud; - murdvargus või ehitise väliste osade vargus on toime pandud kindlustusjuhtumit hõlbustava juhtumi ajal või järel ja vara valdaja ei ole rakendanud seda takistavaid abinõusid; - vandalismi korral on kahju tekitatud hooletuse või raske hooletusega, (v.a kahju tekitamine masimaasõidukiga, mille puhul süü ei ole oluline); - vandalismi korral on kahju tekitatud mitte kolmandaks isikuks oleva isiku poolt; - kahju tekitatud vara vara äravõtmisega ilma vägivalda kasutamata või sellega ähvardamata; - tegemist on pettuse, kelmuse või väljapressimisega. <u>THE 20021 alusel ei hüvitata kahju, kui:</u> - see tekitati kindlustusvõtjaga töö- või teenistussuhetes oleva isiku tegevuse tulemusel; - vargus on toime pandud kindlustusjuhtumit hõlbustava juhtumi ajal või järel ja vara valdaja ei ole rakendanud seda takistavaid abinõusid (v.a kui tegemist on murdvargusega); - vandalismi korral on tegemist vara või selle osade vargusega, süütamise, lõhkekeha plahvatuse või veeavarii tahtliku tekitamisega. <u>STUL 20061 alusel ei hüvitata kahju, kui:</u> - tegemist on vara seletamatu kahjustumise või kadumisega seoses murdvargusega või inventuuri tulemusel ilmnenud puudujäägiga; - tegemist on kelmuse või muu sarnase ebaausa käitumisega; - tegemist on arvutitarkvara või andmebaaside hävimise või kahjustumisega murdvarguse tõttu, kui selle põhjustas ebaseaduslik ligipääs infosüsteemile.
BTA	Ei hüvitata kahju, kui: - kahju põhjustas kindlustusvõtjaga koos elav, ühist majandustegevust omav isik või kindlustusvõtja, kindlustatu või nende töötajate või pereliikmete tahtlik tegevus; - kahju tekkis tahtliku tegevuse käigus, kui kurjategija sissetungimine ei ole tuvastatud; - kahju tekkis väljaspool kindlustuskohta (ala või ruume) asuvale varale; - plahvatusest, torujuhtme vigastusest, uputusest või omandi kahjustumisest tekkinud kahju, kui see tekkis varguse või murdvarguse käigus.
Gjensidige	Ei hüvitata kahju: - mis tekkis, kui koos murdvarga või röövliga tegutses kindlustusvõtja kasuks töötav isik (v.a. kui kindlustuskoht oli kindlustusjuhtumi ajal nõuetekohaselt suletud); - mis tekkis, kui kindlustuskoht ei olnud nõuetekohaselt suletud (lukustatud); - mis tekitati ehitise osade vargusega, sodimise, värvikahjustustega.

Lisariskid	KINDLUSTUSRISKI KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS, PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused, vt. lk. 16)
Klaasikindlustus	Kindlustustingimuste kattuvused: Hüvitatakse äkilisest ja ootamatust õnnetusjuhtumist klaasidele tekkinud otsene varaline kahju.
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused Esimese korruse välisaknende ja -uste klaasidele, nende tekstidele, maalingletele, kleepribadele tekitatud kahju hüvitatakse hüvitislimiidiga 15 000 krooni, alakindlustust arvestamata. Klaasidele, mille kohta on teistsugune erikokkulepe poliisil, hüvitatakse kahju vastavalt poliisil märgitud hüvitislimiidile. <u>Ei hüvitata</u> kahju, mis on põhjustatud määrdumisest, kulumisest kriimustamisest, klaaselemendi vahe ruumi niiskumisest või muust pikaajalisest nähtusest, ebakvaliteetsest materjalist või paigaldustööst.
ERGO	Hüvitatakse klaaspindadele ja reklaamrajatistele (mis on raamides või püsivalt kohale monteeritud) tekkinud kahju, mis on põhjustatud loodusõnnetusest, tulekahjust, pikselöögist, kolmandate isikute süülisest tegevusest, liiklus- või tööõnnetusest. <u>Erikokkuleppel hüvitatakse</u> klaaside asendamisega seotud kulud, mis on seotud asendamist takistavate esemete monteeringisega, raamide vahetusega, graveerimisega ja värvimisega. <u>Ei hüvitata</u> pisipragusid ja kriimustusi (kui klaas jääb terveks), kindlustusvõtja või temaga samastatud isiku tahtlusest või raskest ettevaatamatusest ning ülevärvimisest tulenevat kahju.
Salva	Kindlustatud esemeks on sise- ja välisaknad, neil olevad tekstid, kujutised, klaas- ja peegelseinad, klaasviiriinid, antennid, purunenud antennide ja klaaside vahetuse kulud. <u>Ei hüvitata</u> : klaaspindade väliseid vigastusi (kulumine, kriimustused, pisipraad, läbipaistvuse vähenemine jne.), tehnilisi rikkeid, elektripinge kõikumisest, muudest elektrinähtustest, murvargusest, kindlustusvõtja või temaga samastatud isiku tahtlusest või raskest ettevaatamatusest, konstruktsiooni- ja kinnitsuvigadest tekkinud kahju.
QBE	Kindlustatud on kõik klaaspinnad, mis on raamides või monteeritud püsivalt oma kohale. Hüvitatakse kahju, mille põhjuseks on torm, rahe, kolmandate isikute tahtlik tegevus, liikus- või tööõnnetus. <u>Erikokkuleppel hüvitatakse</u> klaaside asendamisega seotud kulud, mis on seotud asendamist takistavate esemete monteeringisega, raamide vahetusega, töötlemise ja kaunistamisega. <u>Ei hüvitata</u> pisipragusid ja kriimustusi, kui klaas jääb terveks.
If	<u>THE 20021</u> alusel on kindlustatud esemeks statsionaarselt paigaldatud sise- ja välisklaasid koos raamide ja lengidega, kui kindlustatud on ka hoone või selle reaaloosa, samuti klaasist reklaamrajatised. Klaasiga on võrdsustatud klaasi asemel kasutatavad plastmaterjalid. <u>Erikokkuleppel</u> võib kindlustada klaaside asendamisega seotud kulud, mis on seotud asendamist takistavate esemete monteeringisega, ehitustellingutega, kaunistuste ja kirjadega. Hüvitatakse klaasi purunemisest tekkinud kahju. <u>Ei hüvitata</u> , kui kahju on põhjustatud tulekahjust, pikselöögist, plahvusest, lennuvariist, murdvargusest, röövimisest, pealispinna vigastumisest, paigaldamise viigadest, ebakvaliteetsusest, purunemisest töötlemisel või hoone või rajatise remontimise või lõhkamistöde tõttu, kindlustusvõtja või temaga samastatud isiku tahtlusest või raskest ettevaatamatusest.
BTA	Klaaside kindlustamiseks tuleb sõlmida lisakindlustusleping või teha märge poliisile.
Gjensidige	Kindlustatud on kõik klaaspinnad, mis on raamides või on paikselt monteeritud. Klaasiga on võrdsustatud klaasi asemel kasutatavad plastmaterjalid. <u>Ei hüvitata</u> pisipragusid ja kriimustusi (kui klaas jääb terveks), kindlustusvõtja tahtlusest või raskest ettevaatamatusest ja klaaspindade sodimisest põhjustatud kahju.
Muud kaitsed	KINDLUSTUSRISKI KINDLUSTUSRISKI KIRJELDUS, PIIRANGUD JA VÄLISTUSED (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused, vt. lk. 16)
BTA	Lisakaitsetena on kindlustatav: vedelike leke kustutussüsteemidest, suitsukahjustused, ühelikiirusega lennuki poolt põhjustatud lööklaine, üleujutus, tulvavesi, lume- ja jääkahjustused, õhuliinide jäätumine, maalihe, varing, mürkgaasid.
If	Lisakaitsetena on kindlustatav: <u>THE 20071</u> alusel koristus-, lammutuskulud, õigusaktidega kehtestatud nõuetest tulenevad lisakulud, projekteerimiskulud (vt. hüvitatavad kulud/If, lk.13).
Kulude kindlustus	<u>THE 20061</u> alusel elektrihäirete kindlustus, mille alusel hüvitatakse elektriseadmele tekkinud kahju. <u>Elektrihäire</u> on üle- või alapinge, lühis, maandusviga, kaartahendus või muu sarnane elektrinähtus. Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud materjali vananemine või viga, remondi- projekteerimis- või valmistusviga, rikkumine, saastumine, kulumine, korrosioon, erosioon jms.
Elektrihäire kindlustus	<u>THE 20071</u> alusel hüvitatakse seadme sisemise purunemise tagajärjel tekkinud kahju, kui selle põhjustas seadmesisene tsentrifugaaljõud, ülerõhk, lühis, ülepinge (mida ei ole tekitanud välised tegurid), masinate sisemiste osade lahtitulekust tekkiv teiste osade kahjustumine, materjali- ja projekteerimisvigadest tekkinud kahju masina kvaliteetsetele detailidele. <u>Ei hüvitata</u> , kui elektrihäire põhjustas väline asjaolu. Ei hüvitata ka rikke põhjustanud detaili asendamise või parandamise kulu.
Seadme sisemine purunemine	<u>THE 20071</u> alusel hüvitatakse kindlustusobjekti kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, kui hüvitamine ei ole kindlustustingimustega välistatud. Näit. seadme mahapillamisest, kulumisel ebatäpseks muutmisest, seadmesse võõrkehade sattumisest, seadmevälisest ülepingest jms. seadmele tekkinud kahju. <u>Ei hüvitata</u> : seadme enda sisemisest rikkedest või häirest põhjustatud kahju.
Komplekskindlustus	

C. HÜVITATAVAD KULUD

LAMMUTUS-, PRAHI ÄRAVEO, KAHJU ÄRAHOIDMISE JA PÄASTE KULUD	
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused: Hüvitatakse ametivõimude poolt esitatud nõuetest tekkivad lisakulud (kuni 20% ulatuses kahjust), kahju piiramiskulud, maapinnale kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kulud (10% ulatuses kindlustussummast, kuid mitte üle 1000 000 krooni juhtumi kohta; lammutustööde kulud (10% ulatuses kindlustussummast, kuid mitte üle 200 000 krooni).

ERGO	Hüvitakse kahju ärahoidmise või vähendamise vajalikud kulud, kindlustusvõtja poolt kahju kindlaks tegemiseks või selle suuruse määramiseks tehtud kulud ning koristuse ja prahi äraveo kulud. Hüvitatakse võtmete või koodide vargusest (sissemurdmisel) või röövimisest tulenevad <u>lukkude vahutuse kulud</u> kuni 10 000 krooni ulatuses, omavastutusega 100 krooni
Salva	Hüvitatakse kahju vältimise ja vähendamise kulud ning lammutus-, koristus- 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.
If	<u>THE 20071</u> alusel hüvitatakse järgmised <u>lisakaitsete kulud</u> : koristus- ja lammutuskulud, õigusaktide nõuetest tulenevad lisakulud, projekteerimiskulud (ehitus- ja kasutusloa väljastamine). Kulud hüvitatakse <u>lisakaitsete kindlustussumma ulatuses</u> , mis on kokku kuni 10% kindlustusobjekti kindlustushüvitisest, kuid mitte üle 100 000 krooni kindlustusjuhtumi kohta. <u>THE 20021</u> alusel hüvitatakse kindlustuskoha koristuskulud kuni koristuskulude kindlustussummani, kuid mitte üle 10% kindlustushüvitisest. <u>SKR 20061</u> alusel hüvitatakse koristuskulud, saasteainetest puhastamise kulud, täiendavad remondi-, ehitus- ja muud erikulud vastavalt hüvitispiirile poliisil.
BTA	Hüvitatakse koristuskulud kuni 10% ulatuses kahju suurusest, kui kindlustusobjekt taastatakse.
Gjensidige	Hüvitakse kahju ärahoidmise või vähendamise vajalikud kulud, kindlustusvõtja poolt kahju kindlaks tegemiseks või selle suuruse määramiseks tehtud kulud ning koristuse ja prahi äraveo kulud. Hüvitatakse võtmete või koodide vargusest (sissemurdmisel) või röövimisest tulenevad <u>lukkude vahutuse kulud</u> kuni 10 000 krooni ulatuses, omavastutusega 100 krooni.

D. KOGURISKIKINDLUSTUS

Kindlustus-seltsid	KINDLUSTUSKAITSE KIRJELDUS, kindlustustingimuste kattuvused:
	Hüvitatakse kindlustusobjekti ootamatu ja ettenägematu kahjustumise, hävimise või kadumise tagajärjel tekkinud kahju.
If	Kindlustustingimuste erinevused: <u>SKR 20061</u> alusel on kindlustusjuhtumiteks tulekahju, suits või tahm, sprinkleri leke, plahvatus, väik, õhusõiduki allakukkumine, leke (vedela või gaasilise aine väljavoolamine mahutist, torustikust või töötlemisseadmest), loodusnähtus (maapinna, vee- või õhumasside erandlik liikumine, mis on põhjustatud erakordsetest loodustingimustest; kindlustusjuhtumiks on loodusnähtuse vältamine üle 72 tunni), röövimine, murdvargus, purunemine (äkiline ja ootamatu kahju tekkimine, ümber või alla kukkumine, kokkupõrge, ümberminek või muu sarnane kindlustusobjekti väline sündmus). Kindlustusriskide kirjeldused on lisaks antud B osas konkreetsete riskide juures. <u>SKRL 20061</u> alusel hüvitatakse kindlustusjuhtumid kattuvad If SKR 20061 loetletud juhtumitega, v.a purunemine, mille on SKRL 20061 alusel laiendatud kaitse (lisaks hüvitatakse ootamatu ja äkiline purunemine (vt. purunemise kohta SKR 20061), sõltumata selle põhjusest), samuti hüvitatakse lisaks vargus, kadumine, vara tahtlik hävitamine, mis ilmneb kindlustusjuhtumi ajal või vahetult selle järel.
	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED, kindlustustingimuste kattuvused:
	Kahju ei hüvitata juhul, kui: - sündmus ei tekkinud ootamatult ja ettenägematult; - kahju on tingitud lõhkamistööst või lõhkeainest; hoone ja selle osade vajumisest; - kahju on tingitud pikaajalisest protsessist (näit. hallitus, katlakivi, korrosioon, kulumine, rikkumine, materjali väsimine, vananemine, seenkahjustus, lagunemine, vamm jms).
	PIIRANGUD JA VÄLISTUSED, kindlustustingimuste erinevused: (Lisaks kehtivad ka üldised piirangud ja välistused, vt. lk.16)
If	<u>SKR 20061 ja SKRL</u> alusel ei hüvitata kahju juhul, kui selle on põhjustanud: - paisunud gaas või aur seda sisaldanud mahutile, seadmele, torule, konteinerile; - vihm, lumi, liiv, tolmu või muu sarnane loodusnähtus välistingimustes olevale vallasvarale (v.a vara on ettenähtud hoidmiseks ja kasutamiseks välistingimustes); - lume või jää sulamise tulvavesi maapinnal; - maapinna külmumise või sulamisega kaasnenud vajumine, kerkimine, kokkutõmbumine, paisumine või muu sarnane nähtus; vesiniku kahjulik mõju metallile; - vara seletamatu kahjustumine või kadumine seoses murdvargusega, inventuuri tulemusel ilmnenu puudujääk, pettus, kelmus või muu ebaaus tegu; - valmistus-, projekteerimis-, materjali või monteerimisviga (muule varale tekkinud kahju hüvitatakse); seadmerike, materjaliviga, talitushäire, ebaõige töövõte; - parandus-, hooldustööd ja nendega kaasnev osade vahetamine; vara rikkumine või saastumine; arvutitarkvara või andmebaaside hävimine või kahjustumine varguse, vara tahtliku kahjustamisega seotud ebaseaduslik ligipääs infosüsteemidele, arvutiviirus või muu kahju tekitav tarkvara, IT seadmete ülekoormus või kokkusobimatus; - varakindlustuse üldtingimuste ning kindlustuse üldtingimustega ettenähtud piirangud ja välistused. <u>SKR 20061</u> alusel ei hüvitata lisaks kahju juhul, kui selle on põhjustanud: - paisunud gaas või aur seda sisaldanud mahutile, seadmele, torule, konteinerile.

Seesam	<p>Kahju ei hüvitata juhul, kui see on põhjustatud:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pikaajalisest protsessist (kulumine, korrodeerumine, materjali väsimine, rikenemine, kõdunemine, mädanemine, sööbimine, hallituse, seenhaigus või muu sarnane protsess); - materjali- ja tööveast (hüvitatakse vigase asja poolt muule esemele tekitatud kahju); - installeerimisest, testimisest, katsetamisest; kadumisest, kui see avastati inventuuri käigus; - kolmanda isiku süüteost (v.a vargus, röövimine, asja tahtlik kahjustamine või hävitamine); - ülejutusest (s.o mistahes veepinna tõus); loodusnähtusest; põhjaveest; - energiaallika katkestusest (näit. elektri, vedeliku, soojuse varustuse katkestus); arvutustehnika veast; tarbimisartiklile (kahju masina või seadme kuluvatele osadele, näit. ventiilid, filtrid jne). <p>Ei hüvitata ka kahju, mille tekitamise eest eksisteerib vastutus müügi-, hooldus- või muu lepingu alusel, sh garantiandjana. Ei hüvitata hoolduskulusid seoses seadistamis- või hooldustöödega, detailide vahetusega ning väärtuse vähenemisest tekkinud kahju.</p>
--------	---

E. KAHJU HÜVITAMISE PÕHIMÕTTED

Kindlustustingimuste kattuvused	
<p>Kindlustusjuhtumi toimumisel kuulub hüvitamisele otsene varaline kahju ja kindlustuslepingus nimetatud kulud. Kahju hüvitatakse maksimaalselt poliisil märgitud kindlustussumma (sh hüvitispiiri) ulatuses. Hüvitisest arvatakse maha kindlustuslepingus nimetatud omavastutus ning kindlustusperioodi eest tasumata kindlustusmaksed. Kindlustusseltsil on õigus valida kahju hüvitamise viis vastavalt kindlustuslepingule: taastamine või rahaline hüvitis. Kindlustatud eseme jäänuste omandiõigus tuleb anda üle kindlustusseltsile.</p> <p>Kahju hüvitamise aluseks on ehitise taastamisväärtus, mis on ehitise kindlustuskohas esialgsel kujul taastamise maksumus. Kindlustushüvitise puhul kehtib eeldus, et kindlustatud ese taastatakse samas seisundis ning samas kindlustuskohas. Kindlustusselts võib hüvitisest maha arvata jäänuki väärtuse. Vallasvara kahju hüvitatakse üldjuhul taassoetamisväärtuse alusel või vara remontimisega.</p>	
Kindlustustingimuste erinevused	
Seesam	<p>Kahjusumma suurus arvutatakse eseme taastamis- või päevaväärtuse alusel. Maha arvatakse jäänuki väärtus. Taastamisväärtus on uue kahjustunud varaga samaväärse vara hankimise või remondi kulu. Päevaväärtus on summa, mis saadakse taastamisväärtusest selle väärtuse osa lahutamisel, mille vara on kaotanud ea, kulumise, tarbimisväärtuse vähenemise või muu põhjuse tõttu. Arvesse võetakse ka tarbimisväärtuse vähenemist. Päevaväärtuses hüvitamise korral moodustab kahjusumma sama osa kahju suurusest nagu päevaväärtus moodustab taastamisväärtusest. Remontimisel on kahjusummaks sama osa taastamisväärtuse järgsest remondikulust nagu on vara päevaväärtus taastamisväärtusest. Kui vara on vastavalt poliisile kindlustatud esmariskikindlustusena, hüvitatakse kindlustussumma ulatuses kõik tegelikud kahjud, alakindlustust arvestamata. Kui kindlustussumma on vara juhtumieelsest väärtusest väiksem, rakendatakse alakindlustust. Hüvitise maksmine: esmalt makstakse hüvitis vastavalt päevaväärtusele. Kui vara on 2 aasta jooksul kindlustuskohas taastatud või asendatud samalaadse varaga, makstakse välja taastamis- ja päevaväärtusejärgse hüvitise vahe. Kui õigusaktide alusel pandud keeld või piirang takistab jäänuste kasutamist remontimisel, hüvitatakse vastav jääkväärtuse vähenemine. Joonised, dokumendid, andmebaasid, mudelid, vormid ja programmid hüvitatakse ainult juhul, kui nende kahjustumine toimub seoses riistvarale või infokandjale tekkinud kahjuga ning 2 aasta jooksul toimub kahjustunud vara asendamine. Kindlustusseltsil on õigus valida vara remontimise või rahalise hüvitise vahel. Kindlustussumma väheneb hüvitise võrra, kui hüvitis on vähemalt 10% vara või selle osa kindlustussummast.</p>
ERGO	<p>Kindlustushüvitis kujuneb järgmiselt: $\frac{\text{kahjusumma} \times \text{kindlustussumma}}{\text{kindlustusväärtus}}$ omavastutus</p> <p>Valemit ei rakendata hüvitispiiriga kindlustamisel. Sel juhul hüvitatakse kahjusumma kuni hüvitispiirini. Hüvitatakse kindlustusobjekti taastamise kulud ja muud kindlustuslepinguga ettenähtud kulud. Kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus, aegväärtus, taasseotamisväärtus või turuväärtus. Taastamisväärtus on samalaadse ehitise taastamiseks vajalike kulutuste summa. Aegväärtus on ehitise kulumise võrra vähendatud taastamisväärtus. Aegväärtust rakendatakse, kui ehitise kulumine ületab 50% või kindlustusleping on sõlmitud aegväärtuses. Inventari ja seadmete kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus või turuväärtus. Taassoetamisväärtus on samalaadse vara taastamiseks vajalikud kulutused. Turuväärtus on samasuguse eseme taassoetamise hind. Hüvitamisel kasutatakse turuväärtust, kui turuväärtus on 50% madalam taassoetamisväärtusest. Kauba kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus, mis on samade näitajatega kauba taassoetamise kulu. Kui kindlustusväärtus on kindlustussummast suurem, rakendatakse alakindlustust.</p>
Salva	<p>Kahjusumma määramise aluseks on vara tegelik juhtumieelne väärtus, arvestades kulumit. Kindlustusväärtuseks võib olla taastamisväärtus, taassoetamisväärtus, jääkväärtus või kokkuleppeline maksumus. Jääkväärtus on taastamis- või taassoetamisväärtus, millest on maha arvatud kulum. Kui kulum on vähemalt 40%, siis on kindlustusväärtuseks jääkväärtus. Kahjusumma võib koosneda vara otsesest kahjust ning hüvitatavatest kuludest. Kui vara saab remontida, lähtutakse remondikuludest. Taastamis- või taassoetamisväärtuse alusel kindlustamisel hüvitatakse vara juhtumieelset väärtust ületav osa ainult siis, kui samaväärne ja samatootstarbega hoone samas kindlustuskohas taastatakse või sama liiki vara taassoetatakse. Nimetatud osa hüvitisest makstakse välja vastavate taastamist või taassoetamist tõendavate arvetel alusel. Erandina võib kindlustusseltsil maksta ka avanssi. Hüvitispiiriga kindlustamisel on hüvitispiiri maksimaalseks hüvitisummaks. Hüvitispiiri väheneb väljamakstud hüvitiste võrra ja selle või taastada lisamaksega. Alakindlustust rakendatakse, kui kindlustusväärtus on määratud valesti. Alakindlustuse korral rakendatakse valemit $\frac{\text{kahjusumma} \times \text{kindlustussumma}}{\text{kindlustusväärtus}}$ omavastutus</p>

QBE	<p>Kindlustushüvitis kujuneb järgmiselt: $\frac{\text{kahjusumma} \times \text{kindlustussumma}}{\text{kindlustusväärtus}}$ omavastutus</p> <p>Valemit ei rakendata hüvitispiiriga kindlustamisel ning ülekindlustuse korral.</p> <p>Kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus, taassoetamisväärtus, aegväärtus või turuväärtus. Taastamisväärtus on taastamiseks vajalike ning muude hüvitatavate kulude (kahju ärarohimise, vähendamise, jäänuste äraveokulud) summa. Taassoetamisväärtus on vara taassoetamise hind ning muude hüvitatavate kulude summa. Aegväärtuse rakendamisel on kahjusummaks taastamisväärtuse ning muude kulude summa, mis korrutatakse aegväärtuse ja taastamisväärtuse suhtega. Turuväärtuse korral on kahjusummaks taastamisväärtuse ning muude kulude summa, mis korrutatakse turuväärtuse ja taastamisväärtuse suhtega. Aegväärtust rakendatakse, kui ehitise kulum ületab 40% või kindlustuslepingus on kokkulepitud aegväärtuses. Turuväärtus on samasuguse eseme taassoetamise hind. Hüvitispiiriga kindlustamisel on kindlustushüvitiseks kahjusumma kuni kindlustusväärtuseni, millest lahutatakse omavastutus. Aegväärtust või turuväärtust ületav osa hüvitatakse kalkulationsioonide või arvete alusel eseme samaväärsel taastamisel kindlustuskohas.</p>
If THE 20071	<p>Hüvitatakse ehitise taastamise kulud kindlustusjuhtumieelsesesse seisundisse. Säilinud osa väärtust ei hüvitata. Lisakaitsega hõlmatud kahju (koristus- ja lammutustööde jne. kulud) hüvitatakse lisakaitsete kindlustussumma piirides, mis kokku on kuni 10% kindlustusobjekti hüvitisest, kuid mitte üle 100 000 krooni samas kindlustuskohas sama kindlustusperioodi jooksul toimunud juhtumite kohta kokku. Erikoekuleppel poliisil saab summat suurendada. Kindlustusobjekti osade asendamisel on aluseks sama amortisatsiooni ja kasutuseaga osade asendusväärtus. Kui antud tunnustele vastavaid osasid ei ole võimalik hankida, vähendatakse kahjusummat proportsionaalselt kindlustusobjekti turuväärtuse ja taassoetamisväärtuse suhtele. Taassoetamisväärtus on uhiuue samasuguse eseme soetamise hind. Kui taastamiskulu ületab asendusväärtust või kindlustusobjekti ei saa taastada, on kahjusummaks asendusväärtus (s.o kindlustusobjektiga samaväärse asja soetamise maksumus kindlustusjuhtumieelse seisuga). Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest üle 10% väiksem, rakendatakse alakindlustust (kahjusumma korrutatakse läbi kindlustussumma ja kindlustusväärtuse jagatisega). Hüvitislimiidiga kindlustuse korral lähtutakse hüvitamisel lisa 2 tabelist. Hüvitislimiit on maksimaalseks väljamaksumumaks. Hüvitamise viis: esmalt makstakse välja turuväärtusele vastav osa hüvitisest ning ehitise taastamisel makstakse välja seda ületav osa vastavalt tegelikele taastamiskulutustele, kui eelnevalt välja makstud osa on sihtotstarbeliselt kasutatud. Ehitise tuleb taastada kindlustuskohas. Kui kaup ei saa asendada (näit. pooltoodang), on kahjusummaks tootmismaksumus (s.o tooraine soetamise kulu ja otsesed tootmiskulud, v.a müügi- ja reklaamikulu ning kasumiosa). Andmebaaside kahjusumma on andmete taaskogumise, taastamise ja taasesitamise kulu. Varustuse kahjusummaks on taastamise kulu (kui seda on võimalik taastada) või sama jõudlusega, samade tehniliste omadustega, sama amortisatsiooni ja kasutusajaga objekti kindlustusjuhtumieelne asendusväärtus. Taashankimise võimatuse korral hüvitatakse uhiuue samalaadse objekti taassoetamismaksumus (turuväärtus). Kui turuväärtust ei ole võimalik määrata ja uus soetatav objekt on parem, vähendatakse vastavalt kahjusummat, kui tehniliste omaduste erinevus ületab 10%. Kindlustussumma väheneb väljamakstud hüvitiste võrra, kuid seda võib suurendada lisamakse tasumisega.</p>
THE 20021	<p>Ehitise kindlustamisel jääkväärtuses, võib vähendada kahjusummat kulumise võrra. Esmalt makstakse välja jääkväärtusele või turuväärtusele vastav osa ning jätkatakse hüvitamist vastavalt THE 20071-le. Muus osas on hüvitamine sarnane THE 20071 sätestatuga.</p>
SÜV 20061	<p>Hüvitamine toimub vastavalt kindlustussumma määramise aluseks olnud väärtusele. Taastamisväärtuses kindlustamisel on kahjusummaks eseme juhtumieelne taastamisväärtus või turuväärtus (juhul, kui eseme turuväärtus juhtumieelselt oli üle 50% taastamisväärtusest väiksem või vara ei asendata 2 aasta jooksul) Kui kindlustusväärtus on määratud muul alusel, lähtutakse hüvitamisel poliisil nimetatud väärtusest. Osalise kahju korral on taastamisväärtuses kindlustamisel kahjusummaks eseme remondikulud, kuid mitte rohkem, kui juhtumieelse taastamisväärtuse ja jäänuki väärtuse vahe. Isegi, kui ese on kindlustatud taastamisväärtuses, on kahjusummaks sama proportsioon vara remondikuludest, kui moodustas vara juhtumieelne turuväärtus eseme juhtumieelsest taastamisväärtusest, sellistel juhtudel, kui kui turuväärtus juhtumieelselt oli üle 50% taastamisväärtusest väiksem või vara ei asendata 2 aasta jooksul. Kindlustamisel muu väärtuse alusel arvutatakse kahjusumma vastavalt poliisil märgitud väärtusele. Koristus-, saasteainetest puhastamise, täiendavad remondi- ja ehituskulud ning muud erikulud hüvitatakse vastavalt poliisil märgitud vastavate kulude kindlustussummale. Kui kindlustussumma on väiksem, kui kindlustatud eseme taastamis- või asendamisväärtus, rakendatakse alakindlustust, vähendades peale omavastutuse mahaarvamist kahjusummat sama osa võrra, kui võrd oli tegelik taastamis- või asendushind suurem kindlustussummast. Varakahju maksimumlimiidiks on perioodi hüvitispiir, kui poliisil ei ole märgitud limiidiks üksikkahju hüvitispiiri. Muus osas on hüvitamine sarnane THE 20071 sätestatuga.</p>
BTA	<p>Kahjusumma suuruseks on taastamise (remondi) maksumus või taassoetamismaksumus (sama liiki samaväärse eseme ostuhind). Kindlustusselts võib valida ehitise taastamistööde teostaja ja taastamisviisi. Taastamine toimub kalkulationsiooni alusel ning hüvitist makstakse vastavalt tegelikult tehtud töödele. Ehitise tuleb taastada kindlustuskohas. Hüvitatakse ka pääste- ja koristuskulud, kuid hüvitiste kogusumma ei või ületada kindlustussummat.</p>
Gjensidige	<p>Kindlustamisel taastamisväärtuses hüvitatakse esmalt hüvitise osa, milles on arvesse võetud ehitise kulumit. Ülejäänud osa hüvitatakse taastamiskalkulationsioonide alusel samaväärse ehitise taastamisel kindlustuskohas 2 aasta jooksul, kui esimene hüvitise osa on kasutatud taastamiseks. Hüvitatakse ka koristus-, prahi äraveo ja muud kindlustuslepingus nimetatud kulud. Alakindlustuse korral makstakse hüvitist võrdeliselt kindlustussumma ja -väärtuse suhtega juhtumil ajal.</p>
OMA- VASTUTUS	<p>Omavastutus on kindlustuslepingus nimetatud summa, protsent kahjust või periood.</p>

Seesam	Omavastutust rakendatakse iga kindlustusjuhtumi kohta eraldi. Mitme omavastutuse samaaegse rakendamise korral arvatakse maha vaid suurim omavastutus. Kui tulekahju on tingitud <u>tuletöödest</u> , on omavastutuseks 10-kordne omavastutuse määr, kui mitte üle 100 000 krooni.
QBE	Kui ühe kindlustusjuhtumi tagajärel kahjustus mitu sama poliisi alusel kindlustatud eset, siis rakendatakse ühte omavastutust.
If, Salva BTA, ERGO	Kui ühe kindlustusjuhtumi tagajärel kahjustus mitu sama poliisi alusel kindlustatud eset, siis rakendatakse ühte suurimat omavastutust.
Gjensidige	Omavastutust rakendatakse iga kindlustusjuhtumi kohta eraldi. Mitme omavastutuse samaaegse rakendamise korral arvatakse maha vaid suurim omavastutus. Kui kindlustusjuhtum sai alguse ohutusnõuete eiramisest tuletöödel, mootorsõiduki parkimisest töövälisel ajal tootmis- või laoruumi on omavastutus 10% kahjust, kuid mitte alla 100 000 krooni.
ÜLDISED PIIRANGUD JA VÄLISTUSED	
Seesam	<u>Ei hüvitata</u> kahju, mille on põhjustanud sõda, kodusõda, ülestõus, mäss, revolutsioon, poliitiline relvakokkupõrge, natsionaliseerimine või muu sarnane sündmus; tuumakütus, tuumarelva plahvatus, radioaktiivne aine, radiatsioon või muu sarnane sündmus. <u>01.01.2002 Eritingimuste</u> alusel ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud: - andmete kaotus, hävimine või kahjustumine, nende volitamata omastamine, juurdepääs ning modifitseerimine, volitamata ülekanne, väärtõlgendamine ja -kasutamine ning operaatori viga; - andmetele viirus, volitamata juurdepääs süsteemile, admesidevahendite töökatkestus või häire, süsteemi rike (v.a kui on tegemist kuriteoga); muu süsteemi rike.
ERGO	<u>Ei hüvitata</u> kahju, mille on põhjustanud: - radioaktiivne aine või energia, tuumaenergia, lõhkamis- või kaevandamistööd, maavärin, sõda, invasioon, rahvarahutus, riigipööre, streik, erakorraline seisukord, terrorism, sundvõõrandamine; - sõda, invasioon, rahvarahutused, riigipööre, streik, erakorraline seisukord, terrorism, sundvõõrandamine; - asjaolu, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist. Ei hüvitata ka keskkonnasaaste likvideerimise kulusid.
Salva	<u>Ei hüvitata</u> kahju, mille on põhjustanud: - radioaktiivne kiirgus, tuumakahjustused, maavärin, streik, terrorism, keskkonna saastumine; - sündmused, mis leiavad aset sõjaseisukorra, erakorralise seisukorra, eriolukorra ajal; - asjaolu, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist.
QBE	<u>Ei hüvitata</u> saamata jäänud tulu, kolmandatele isikutele tekitatud kahjusid, säilinud osade väärtust. <u>Ei hüvitata</u> järgmistest sündmustest põhjustatud kahju: - radioaktiivne aine, tuumaenergia, lõhkamis- või kaevandamis- ja ehitustööd, sõda, invasioon, muus sõjasündmused, ülestõus, rahvarahutus, revolutsioon, riigipööre, streik, erakorraline seisukord, terrorism, riiklike korrakaitseorganite tegevus; konfiskeerimine, sundvõõrandamine, tänavarahutused ja muu sarnane sündmus; - maalihe, maavärin, projekteerimis-, ehitus-, paigaldusvead, eksperimendid; - kõdunemine, lagunemine, majavamm ja muud pikaajalised lagunemisprotsessid.
If	<u>THE 20071 alusel ei hüvitata</u> kahju, kui ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga vastavalt If-i kindlustustingimustele, mis on märgitud poliisil; kahju on tekitatud tahtlikult; tegemist on kaudse kahjuga, tavapärase kaoga, maksude, lõivudega või tuvastamata varaga; kahju kuulub hüvitamisele muu kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel; tegemist on tootja, müüja, paigaldaja, hooldaja, maaletooja vastutusega; kahju on tekkinud projekteerimisest, testimisest, esmasest kokkumonteerimisest, ehitus- ja remonditöödest, lõhkeainest ja lõhkamis-, kaevandamis-, rammimis- või pinnasetöödest, kasutusnõuete rikkumisest; kahju on tingitud elektrihäirest või elektrikatkestusest, vee- või gaasivarustuse häiretest; kaotamisest, kadumisest ja unustamisest, õiguspärasest lammutamisest, jääst, lumest, üleujutusest (olenemata tekkimise põhjusest), vee sissetungimisest hoonesse, maavärinast, maalihkest, pinnase liikumisest, tsunamist. <u>Hüvitist ei maksta</u> , kui seda võib saada riigilt, kohalikul omavalitsusel, avalik-õiguslikult juriidiliselt isikult, teise kindlustusseltsi kindlustuslepingu või kohustusliku kindlustuse alusel või muust välisest allikast; kui muu isik on seadusel alusel kahju eest vastutav; kui puudub seaduses ettenähtud nõuetele vastav raamatupidamine; kui tegemist on saamata jäänud tulu või muu kaudse kahjuga. <u>Ei hüvitata</u> ka hooldustööde, pisivigade, arheoloogiliste väljakaevamiste, kuluvate osade väljavahetuse kulu, keskkonnakahjusid, aegamööda tekkivaid kahjusid ning kahju, mis on tekkinud peale eelnend kindlustusjuhtumit. <u>THE 20021 alusel ei hüvitata</u> kahju, kui see on tekkinud kindlustusvõtja või kindlustatuga töö- või teenistussuhtes oleva isiku tegevuse tagajärjel või kui see on seotud vargusega muu juhtumi ajal või järel (v.a murdvargus). <u>SÜV 20061 alusel ei hüvitata</u> kahju, kui selle on põhjustanud radioaktiivne aine, tuumaenergia, vara riigistamine, arestimine, konfiskeerimine, kadunuks kuulutamine; kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isiku tahtlus.
BTA	<u>Ei hüvitata</u> kahju, kui selle põhjustasid sotsiaalsed rahutused, sõda, kodusõda, terrorism, tuumakahjustus, radioaktiivsus, riiklike õiguskaitseorganite tegevus; kulumine ja muud aeglaselt toimivad protsessid; vigane ehitus- või remonditöö, arvutus-, projekteerimis- või materjaliviga putukate, kahjurite, näriliste tegevus, vibratsioon; mitteotstarbeline kasutamine, kindlustusvõtja, kindlustatu, nende töötajate, pereliikmete või kindlustusobjekti kasutaja tahtlus või raske hooletus. Ei hüvitata ka keskkonnasaaste kulusid.
Gjensidige	Ei hüvitata saamat jäänud tulu jamuid kaudseid rahalisi nõudeid, keskkonnasaaste kulusid. Ei hüvitata kahju, mille on põhjustanud sõda, invasioon, rahvarahutus, erakorraline seisukord, sundvõõrandamine, terrorism, tuumakahjustus, maavärin, maalihe, pinnase vajumine, lõhke- või kaevandamistööd, asjaolu, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist.

KINDLUSTUSSELTSI VABANEMINE HÜVITISKOHUSTUSEST, Kindlustustingimuste kattuvused	
Kindlustusseltsil on õigus hüvitist vähendada ja kahju hüvitamisest keelduda, kui nii on kindlustuslepingus ettenähtud, sh juhul, kui: - 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, kindlustatu või soodustatud isik on andnud kindlustusandjale valeinformatsiooni või püüab petta; Kahju ei hüvitata ka juhul, kui sündmuse puhul ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga vastavalt kindlustuslepingule või sündmus on hõlmatud piirangu või välistusega.	
Seesam	Kindlustustingimuste erinevused Kindlustusselts <u>vabaneb hüvitiskohustusest täielikult juhul</u> , kui: - kindlustusjuhtum põhjustati kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tahtluse tõttu. Kindlustusselts vabaneb hüvitiskohustusest <u>osaliselt või täielikult juhul</u> , kui: - kindlustusjuhtum põhjustati kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku raske hooletuse tõttu; - kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on andnud kindlustusandjale valeinformatsiooni ning see avaldab mõju kindlustusjuhtumile; kui valeinformatsiooni antakse tahtlikult, vabaneb kindlustusselts hüvitiskohustusest igal juhul.
ERGO	Kindlustusselts vabaneb hüvitiskohustusest <u>osaliselt või täielikult juhul</u> , kui: - kindlustusvõtja rikub kindlustuslepingu lisatingimusi või ohutusnõudeid või seadusandlike eeskirju ning see avaldab mõju kindlustusjuhtumi toimumisele; - kindlustusjuhtum põhjustati kindlustusvõtja või tema töötaja tahtluse või raske ettevaatamuse tõttu või kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevusest alkoholi- või narkootiliste või psühhotropsete ainete mõju all; - kindlustusvõtja ei esita kahjuavaldust hiljemalt 90 päeva jooksul või ei ole edastanud kahju tekke ja põhjuste kohta informatsiooni 1 aasta jooksul kindlustusjuhtumist teadaasaamisest.
Salva	Kindlustusandjal <u>on õigus hüvitamisest keelduda</u> , kui: - kindlustusjuhtum toimus kindlustusvõtja, kindlustatu, nendega võrdsustatud isiku või täiskasvanud pere liikme tahtluse või ettevaatamatuse tõttu; - kindlustusvõtja või kindlustatu ei võimalda peale kindlustusjuhtumit kindlustuskohta üle vaadata; - kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakseid kokkulepitud tähtpäevadeks; - isiku õigus kindlustuslepingu sõlmimiseks või hüvitise saamiseks ei ole tõendatud (sh kindlustushuvi vara omaniku või kasutajana); - kindlustusvõtja või kindlustatu jätab andmed esitamata või esitab valeandmeid riskiasjaolude või muude kahjujuhtumi oluliste asjaolude kohta; - kindlustusandja või kindlustatud viivitasid kahjujuhtumist teatamisega pädevatele ametkondadele. Kindlustusselts võib <u>hüvitist vähendada</u> , kui: - kindlustusrisk kindlustusperioodi jooksul suurenes, kuid kindlustusvõtja sellest kindlustusseltsile ei teatanud ning riskisuurendus omas mõju kindlustusjuhtumi toimumisele. - kindlustusvõtja või kindlustatu rikub kindlustuslepingust tulenevat nõuet või kohustust ja see mõjutab kahju tekkimist või suurust.
QBE	Kindlustusselts <u>vabaneb hüvitiskohustusest juhul</u> , kui: - kindlustusjuhtum toimus kindlustusvõtja, tema vastutusel oleva isiku, kindlustatud või soodustatud tahtluse või ettevaatamatuse tõttu; - soodustatud isiku õigus hüvitisele ei ole tõendatud; - kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakseid kokkulepitud tähtpäevadeks; - 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 mitekindlustusega varalist eelist; - kindlustusvõtja loobub kahju hüvitamise nõudest kolmanda isiku vastu või seda tagavast õigusest.
If	Kindlustusselts <u>vabaneb hüvitiskohustusest osaliselt või täielikult juhul</u> , kui: - kindlustusvõtja või isik, kelle eest ta vastutab, on rikkunud kindlustuslepingut (sh ohutusnõudeid), sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest, kui seaduse või lepinguga ei ole ettenähtud teisiti; - If-i "Kindlustuse üldtingimustes" ettenähtud alustel; - sündmuse puhul ei ole tegemist kindlustusjuhtumiga, sündmus on hõlmatud piirangu või välistusega või esinevad kindlustusseltsi üldtingimustes ettenähtud hüvitiskohustusest vabanemise alused.
BTA	Kindlustusselts <u>vabaneb hüvitiskohustusest juhul</u> , kui kindlustusvõtja annab kindlustusseltsile tahtlikult või ettevaatamatusest mittetäielikku või ebaõiget informatsiooni või varjab seda.
Gjensidige	Kindlustusselts <u>vabaneb hüvitiskohustusest osaliselt või täielikult juhul</u> , kui: - kindlustusvõtja ei ole täitnud kindlustuslepingust tulenevat nõuet või kohustust ning nõude või kohustuse täitmata jätmise ja kindlustusjuhtumi või kahju suuruse vahel esineb põhjuslik seos; - kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakseid kokkulepitud tähtpäevadeks või täiendavaks tähtpäevaks ja kindlustusjuhtum toimub peale seda tähtaega; - kindlustusjuhtum toimus kindlustusvõtja, kindlustatud isiku või soodustatud isiku raske ettevaatamatuse, hooletuse või tahtluse tõttu; - kindlustusjuhtum põhjustati kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku või tema töötaja tegevusest alkoholi- või narkootiliste või psühhotropsete ainete mõju all; - kindlustusobjektidel puudus valve- või tulekahju signaalsüsteemid või need ei rakendunud ning see mõjus kindlustusjuhtumi toimumisele; rikutud on ohutusnõudeid
KOHTUALLUVUS	
Seesam, ERGO, Salva, QBE, If, BTA – seadusjärgne kohtualluvus	
Gjensidige - Tallinna Linnakohus (Harju Maakohus)	