



Условия страхования жилья от всех рисков

ТН-А-20241



Позвоните нам по номеру 777 1211
или смотрите дополнительно if.ee

Содержание

Применение условий.....	3
Место страхования	3
Страховая защита строительного брака	3
Страховая защита домашнего имущества, расположенного за пределами жилья.....	4
Пропажа или кража банковской карточки.....	5
Страховая защита замков и ключей.....	5
Страховая защита оконных стекол.....	5
Страховая защита расходов на аренду временной жилой площади	5
Страховая защита от проникновения воды.....	6
Риск наводнения.....	6
Страховая защита сооружений и малых зданий	6
Страховая защита встроенной мебели и техники.....	6
Страховая защита электрических и механических неисправностей	7
Страховая защита ущербов, нанесённых птицей, насекомым, грызуном или домашним животным.....	7
Страховая защита платежей по кредиту или лизингу и коммунальных расходов	7
Страховая защита тяжести льда и снега.....	7
Кража, похищение, потеря паспорта, ИД-карты, водительского удостоверения.....	7
Домашняя помощь.....	7
Круглосуточная домашняя помощь и помощь по предотвращению ущерба	8
Страховая защита потери дохода от аренды	9
Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором.....	9
Общие исключения	9
Требования безопасности	12
Здания	13
Незастрахованное имущество.....	14
Страховая стоимость здания и страховая сумма	14
Внутренняя отделка квартиры	14
Страховая стоимость внутренней отделки.....	15
Домашнее имущество.....	15
Расчет страхового возмещения для зданий, сооружений и квартир	16
Расчет страхового возмещения для домашнего имущества.....	17
Применение страховой суммы	17
Способы возмещения ущерба	18
Приложение 1. Страхование внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности.....	19
Приложение 2. Страховые суммы	19

Условия страхования жилья от всех рисков

ТН-А-20241

Неофициальный перевод. В случае споров в толковании данных условий исходят из текста условий на эстонском языке.

Перед Вами «Условия страхования жилья от всех рисков» If, которые являются важной частью договора страхования. Просим Вас найти время и прочитать данные условия страхования.

Если в процессе чтения что-то останется для Вас непонятным, позвоните в If по телефону страхования 777 1211 или напишите по адресу info@if.ee. Мы с удовольствием ответим на Ваши вопросы. Если вы хотите быстро перейти к интересующей Вас главе, нажмите на заголовок содержания.

Применение условий

1. «Условия страхования жилья от всех рисков» применяются вместе с «Общими условиями страхования» If P&C Insurance AS (в дальнейшем If). Это означает, что приведенные в данных «Условиях страхования жилья от всех рисков» права и обязанности действуют дополнительно к указанным в «Общих условиях страхования» правам и обязанностям, не исключая друг друга.

Обязанность по восстановлению здания, сооружения, квартиры

2. NB! Возмещение за здание, сооружение или квартиру выплачивается при условии, что объект страхования восстанавливается в месте страхования. Если здание, сооружение или квартира не восстанавливается в месте страхования, то If выплачивает сумму, не превышающую предоплату (vt p 200-204).

Место страхования

3. Местом страхования является указанный в договоре страхования адрес объекта страхования, в котором действует страховая защита.

Страховые случаи по страхованию от всех рисков

4. Страховой случай — это кража, грабеж, повреждение или уничтожение объекта страхования в результате неожиданного и непредвиденного события, которое не исключено условиями договора страхования.
5. Страхование от всех рисков не означает, что страхование действует без каких-либо ограничений. Просим ознакомиться также с исключениями, в соответствии с которыми ущерб не возмещается.
6. Домашнее имущество застраховано, если отметка об этом имеется в договоре страхования.
7. If возмещает умышленно причиненный ущерб, если ущерб был причинён третьим лицом.
8. Третьим лицом считается человек, не являющийся страхователем, застрахованным, лицом, проживающим в месте страхования (в т. ч. квартиросъемщиком), собственником или гостем.
9. Также не считается третьим лицом человек, пребывающий в месте страхования с ведома страхователя и/или застрахованного независимо от того, имеет ли он право находиться в месте страхования (например, квартиросъемщик не выезжает из квартиры после окончания договора аренды, продавец недвижимости не выезжает в установленный срок и т.п.).

Страховая защита строительного брака

10. Строительным браком является использование некачественного материала, неправильное использование материала или некачественная работа, ошибки при проектировании.
11. Если страховой случай происходит по причине строительного брака, If возмещает ущерб, нанесённый в результате страхового случая качественным частям здания, в предусмотренном договором страхования объёме, применяя ограничения, приведенные как в пункте 12, так и в исключениях (п. 13).
12. If не возмещает расходы на замену, исправление некачественной части объекта страхования или устранение иными способами строительного брака. Также If не возмещает расходы на вскрытие, закрытие и восстановление качественных частей здания (в т. ч. конструкций), целью которого является исправление, замена некачественной части или устранение строительного брака другим способом.

Примеры

- Гидроизоляция не была установлена. Из-за этого влага просочилась сквозь конструкции и испортила паркет. If возмещает расходы на восстановление паркета. If не возмещает установку гидроизоляции, в т. ч. вскрытие и закрытие конструкции.
- Строители небрежно установили теплоизоляцию. Расходы на вскрытие, закрытие и установку дополнительной теплоизоляции не возмещаются.
- Строители выполнили работу небрежно, и штукатурка начала отслаиваться. Расходы на очистку стен и их повторное оштукатуривание не возмещаются.

13. If не возмещает ущерб, причиненный строительным браком, если возмещение исключено в соответствии с разделом «Общие исключения».

Пример. Если здание покосилось из-за строительного брака, If не возмещает ущерб, т.к. применяется общее исключение.

Строительные работы проводились меньше 5 лет назад

14. Если строительные работы, причинившие ущерб, велись меньше 5 лет назад, то If возмещает ущерб, связанный с уничтожением или повреждением качественной части объекта страхования по причине строительного брака, в следующих случаях:

- 14.1. строитель во время проведения работ был зарегистрирован в регистре экономической деятельности (сфера деятельности: строительство) и для строительных работ имелось разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве, и местное самоуправление не запретило строительство или
- 14.2. вызвавшие ущерб строительные работы были выполнены до приобретения здания, и строительный брак не был виден без вскрытия конструкций.

Пример. Здание имеет разрешение на строительство. Застройщик, зарегистрированный в регистре экономической деятельности, установил дымовую трубу каменки слишком близко к деревянному потолку, что противоречит требованиям пожарной безопасности. В результате этого возник пожар. If возмещает расходы на восстановление дома.

15. Разрешение на строительство, письменное разрешение, извещение о строительстве или регистрация в регистре экономической деятельности не требуется, если по действовавшим во время выполнения данных строительных работ правовым нормам их наличие не было обязательным.

Строительные работы проводили больше 5 лет назад

16. Если строительные работы, причинившие ущерб, велись больше 5 лет назад, то If возмещает ущерб, связанный с уничтожением или повреждением качественной части объекта страхования по причине строительного брака, в следующих случаях:

- 16.1. для строительных работ имелось разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве, и местное самоуправление не запретило строительство, в независимости от того, кто выполнял строительные работы (например, домовладелец строил сам).
- 16.2. вызвавшие ущерб строительные работы были выполнены до приобретения здания, и строительный брак не был виден без вскрытия конструкций.

Пример. Страхователь купил здание и обнаружил трещины в стене печи. При топке печи искры вырываются из печи через трещину и вызывают пожар. If не возмещает ущерб.

17. Разрешение на строительство, письменное согласие местного самоуправления или извещение о строительстве не требуется, если действовавшие во время выполнения данных строительных работ правовые нормы не обязывали их приобретения.

Ущерб во время строительных работ

18. If не возмещает ущерб, возникший в ходе выполнения строительных работ, за исключением пожара, в отношении которого страховая защита действует.

Примеры.

- В ходе строительства на обоях появляется царапина, If не возмещает ущерб.
- В ходе строительства нечаянно просверливают дырку в системе напольного отопления, If не возмещает ущерб.
- В квартире проводится ремонт, одна комната уже готова, во второй еще идет ремонт. Во время транспортировки строительных материалов повреждается потолок в готовой комнате. If не возмещает ущерб.

Страховая защита домашнего имущества, расположенного за пределами жилья

19. Домашнее имущество застраховано также в случае, если оно находится в запертой кладовой (например, в подвальном помещении) или в запертом гараже в многоквартирном доме, при условии, что кладовая или гараж находятся в пользовании только членов семьи застрахованного. Также домашнее имущество застраховано, если оно находится во

дворе или в соседней пристройке частного или рядного дома. Страховая сумма для домашнего имущества, указанного в данном пункте, составляет 10% от общей страховой суммы на домашнее имущество. Указанная страховая сумма прибавляется к общей страховой сумме домашнего имущества.

20. Домашнее имущество не застраховано на находящейся в квартирном доме парковке или в общем гараже, где гаражные боксы нельзя отдельно закрыть на замок.
21. Домашнее имущество застраховано также и в том случае, если оно взято страхователем и/или застрахованным или членами его семьи с собой в пределах Европейского союза, Соединённого королевства Великобритании и Северной Ирландии, Исландии, Норвегии и Лихтенштейна, за исключением дронов, моторных транспортных средств и транспортных средств для движения вне дорог (автомобиль, мопед, мотоцикл, квадроцикл, снегоход и пр.). Страховая сумма указанного в этом пункте домашнего имущества составляет 1 000 евро. Возмещение имеющегося при себе домашнего имущества происходит на тех же условиях, что и домашнего имущества, находящегося в месте страхования. Вышеупомянутая страховая сумма добавляется к сумме страхования домашнего имущества.
- 21.1. Если в договоре указана защита взятого с собой домашнего имущества на сумму 2 000 евро, то страховая сумма взятого с собой домашнего имущества составляет 2 000 евро и защита домашнего имущества действует по всему миру. Вышеупомянутая страховая сумма добавляется к сумме страхования домашнего имущества.
22. Членами семьи страхователя и/или застрахованного считаются супруга/супруг, спутник/спутница жизни и дети, проживающие постоянно в одном хозяйстве вместе со страхователем и/или застрахованным.

Пропажа или кража банковской карточки

23. Страховым случаем является пропажа, похищение или кража принадлежащей страхователю и/или застрахованному или члену его семьи (см. п. 12) банковской карточки в пределах Эстонии.
24. If возмещает при помощи банковской карточки незаконно снятые с банкомата деньги и незаконные платежи, совершённые в течение 48 часов после страхового случая, однако не более чем на сумму 1 000 евро.
25. Если нет возможности определить время, когда произошел страховой случай, отсчет 48 часов, следующих после страхового случая, начинается с момента, когда банковская карточка была впервые использована незаконно.
26. If не возмещает ущерб, если банковская карта не пропала, не была украдена или изъята в результате грабежа, однако её данные стали известны другому лицу (копирование, кража данных в интернете, клиент сам поделился данными и пр.).

Страховая защита замков и ключей

27. Страховым случаем является застрахованный в If дом:
- 27.1. утеря, кража или грабёж ключей от жилья, застрахованного в If, в т.ч. утрата ключей в результате грабежа на улице, кражи со взломом из машины и пр.;
- 27.2. поломка замка внешней двери или его неоткрывание или незапирание (ключ ломается и остаётся в сердцевине замка, замочная скважина забита, блокировка умного замка и т.д.).
28. При наступлении страхового случая If возмещает без собственной ответственности и страхования заниженной стоимости следующие разумные и необходимые расходы на:
- 28.1. услугу по вскрытию замка;
- 28.2. ремонт замка и запасные детали;
- 28.3. демонтаж старого замка;
- 28.4. новый замок и ключи, установка нового замка;

Страховая защита оконных стекол

29. Если разбивается оконное стекло или стекло двери, If возмещает расходы на ремонт стекла без собственной ответственности. Если разбиваются иные стекла (например, стеклянный кофейный столик, элемент декора), то применяется собственная ответственность.

Страховая защита расходов на аренду временной жилой площади

30. Если в результате страхового случая застрахованное жильё становится непригодным для проживания, If возмещает расходы, связанные с поиском временной жилой площади (например, маклерское вознаграждение), расходы на аренду, а также необходимые и разумные расходы на переезд в равноценное (в том же районе, с такой же площадью и прочими характеристиками) временное жилое помещение и обратно в место страхования. Расходы должны быть подтверждены документально.
31. If возмещает аренду временной жилой площади без собственной ответственности до тех пор, пока застрахованное жильё не будет восстановлено и пригодно к эксплуатации, но не более, чем за период в 6 месяцев и на сумму не более 6 000 евро.

31. Если восстановить застрахованное жилье невозможно, If возмещает аренду временной жилой площади до выплаты страхового возмещения за жилье.

32. If не возмещает расходы на коммунальные платежи временной жилой площади.

Страховая защита от проникновения воды

34. If возмещает ущерб, нанесённый внутренней отделке и/или домашнему имуществу, застрахованными пакетом от всех рисков, если вода (в т.ч. осадки) проникли с улицы в помещение:

34.1. через стену, крышу, фундамент или другие конструкции здания;

34.2. через канализацию или другие технические системы;

Пример. Крыша протекает, и проникая внутрь вода испортила обои и диван, If возмещает ущерб.

35. Страховая защита, указанная в предыдущем пункте действует при условии, что конструкция здания, через которую вода проникла в здание, не была повреждена или находилась в аварийном состоянии до наступления страхового случая.

36. Если в течение последних 5 лет If выплатил страховое возмещение из-за произошедшего проникновения воды, то в случае уничтожения или повреждения того же объекта страхования в результате нового страхового случая, указанного в пункте 34, If применяет двойную собственную ответственность, указанную в полисе.

Риск наводнения

37. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования по причине наводнения.

38. Наводнение – это ситуация, когда вода внезапно или неожиданно покрывает участок земли, которые обычно не покрыт водой, например, обусловленное штормом, сильным дождем, таянием снега или других природных явлений, повышение уровня воды. Изменение уровня воды ниже уровня земли, например проникновение грунтовых вод в подвал, не считается наводнением.

Страховая защита сооружений и малых зданий

39. Сооружения, постоянно соединенные с землей (забор, флагшток, уличные светильники, навес, трубопровод и пр.) и малые строения общей площадью менее 10 м², расположенные на одном участке с застрахованным зданием или квартирой, автоматически застрахованы, за исключением случаев, указанных в следующем пункте. Малым строением также считается теплица (кроме пленочной теплицы) общей площадью менее 10 м². Сооружения и малые строения (менее 10 м²) не указываются в страховом договоре.

40. Ветряные генераторы и солнечные панели, не соединённые со зданием, не застрахованы.

41. Страховая сумма сооружений и малых зданий, находящихся в месте страхования составляет:

41.1. 10% от суммы восстановления зданий, застрахованных в If и находящихся на том же участке;

41.2. 10% от суммы восстановления внутренней отделки квартиры, застрахованной в If.

Пример. Сумма восстановления сауны составляет 20 000 евро, сумма восстановления дома – 180 000 евро. Сумма страхования всех находящихся на том же участке сооружений и малых зданий составляет всего 20 000 евро.

42. Сооружения и малые здания застрахованы от тех же страховых случаев и с такой же собственной ответственностью, что и расположенное в месте страхования жилое здание или квартира.

43. Если жилое здание или квартира застрахованы по заниженной стоимости, то при возмещении ущерба, причиненного сооружениям и малым зданиям, применяется такое же страхование по заниженной стоимости.

Тепловые насосы и системы отопления

44. Части теплового насоса и системы отопления, которые не прикреплены к зданию, застрахованы в качестве сооружений.

45. Прикрепленные к зданию части теплового насоса и системы отопления включены в страхование здания.

Страховая защита встроенной мебели и техники

46. Встроенная мебель и техника (в т.ч. кухонная мебель и/или встроенная кухонная техника застрахованы вместе с внутренней отделкой здания или квартиры).

Страхование защиты электрических и механических неисправностей

47. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования, причиной которого является внутренняя электрическая или механическая неисправность самого объекта страхования (электрическая плита сломалась по внутренней причине, телевизор не работает и т.д.). Страховой суммой приведённого в данном пункте страхового случая является 3000 евро для каждого страхового случая.

Пожалуйста, прочитайте также исключения, в т.ч. п 112-114 (возникший с течением времени ущерб, износ, устройство неисправно).

Страхование защиты ущерба, нанесённых птицей, насекомым, грызуном или домашним животным

48. Страховым случаем является повреждение объекта страхования птицей, насекомым, грызуном или домашним животным. If возмещает в случае вышеупомянутого страхового случая только первый ущерб, произошедший во время периода страхования, но не более 3000 евро. Приведённые ограничения не используются при страховых случаях, причинённых дикими животными, за исключением грызунов.

Страхование защиты платежей по кредиту или лизингу и коммунальных расходов

49. Если застрахованное здание стало непригодным для проживания вследствие страхового случая, If возмещает до восстановления здания, не применяя собственную ответственность, платежи страхователя по кредиту или лизингу до 3 месяцев, но не более 3000 евро всего. Также If возмещает до восстановления здания, ставшего непригодным для проживания вследствие страхового случая, до 3 месяцев коммунальные расходы (например, электричество, отопление, расходы квартирного товарищества и т. д.), но не более 500 евро всего.

Страхование защиты тяжести льда и снега

50. Страховым случаем является повреждение объекта страхования из-за тяжести льда и/или снега (обвал крыши, лёд сломал водосточную трубу, дождевой слив засорился, замёрз и отломался от крыши и т.д.). If возмещает в случае вышеупомянутого страхового случая только первый ущерб, произошедший во время периода страхования.

Кража, похищение, потеря паспорта, ИД-карты, водительского удостоверения

51. В случае кражи, похищения или потери паспорта, удостоверения личности (ИД-карты) или водительского удостоверения страхователя или члена его семьи (см. п. 22), If возмещает государственную пошлину без собственной ответственности.
52. Страхование защиты кражи паспорта, удостоверения личности или водительского удостоверения действует в Европейском союзе, Соединённом королевстве Великобритании и Северной Ирландии, Норвегии, Исландии, Лихтенштейне и Швейцарии.

Домашняя помощь

53. NB! Страхование домашней помощи действует только в отношении следующих услуг домашней помощи и помощи по предотвращению ущерба, которые были заказаны по телефону страхования If 777 1211. Заказанные иным способом услуги помощи возмещению не подлежат.
54. Страхование домашней помощи и помощи по предотвращению ущерба действует только при несчастном случае, произошедшем в месте страхования.
55. Услуга домашней помощи не оказывается, если страхователь не предпринял меры для предотвращения повторения ущерба (напр., страхователь не заменил лопнувшую трубу и пр.).
56. В дополнение к вышеприведённым ограничениям применяются также «Общие исключения».

Консультация по телефону

57. По телефону страхования If 777 1211 Вам дадут совет, как действовать при произошедшем дома неожиданном и непредвиденном несчастном случае и по возможности предотвратить ещё больший ущерб.

Помощь при водной аварии

58. Страховым случаем является проникновение жидкости или пара вследствие неожиданного и непредвиденного прорыва трубопровода бытовой техники или внутреннего трубопровода здания, стационарно соединенного с трубопроводом места страхования.
59. При страховом случае прорыва трубопровода домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:
- 59.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;
 - 59.2. остановка утечки;
 - 59.3. расходы по замене или ремонту детали, вызвавшей ущерб на месте страхования;
60. Страховым случаем не является оттаивание замерзшего трубопровода.

Временное исправление последствия несчастного случая

61. Страховым случаем является повреждение объекта, застрахованного по страхованию жилья, вследствие перечисленных ниже причин:
- 61.1. пожар, взрыв, удар молнии;
 - 61.2. град или ветер;
 - 61.3. наводнение, в том числе наводнение, обусловленное ветром;
 - 61.4. ливень (более 30 мм в час или более 50 мм в течение 12 часов);
 - 61.5. падение дерева, столба или иного предмета;
 - 61.6. разбитое оконное стекло или стекло наружной двери;
 - 61.7. проникновение третьего лица в место страхования путем взлома;
 - 61.8. наезд наземного транспортного средства, если им управляло третье лицо;
 - 61.9. умышленное причинение вреда или уничтожение имущества третьим лицом.
62. При перечисленных выше страховых случаях домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:
- 62.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;
 - 62.2. временная починка, покрытие или укрепление объекта страхования при помощи временных средств для защиты имущества от воздействия внешних факторов и предупреждения увеличения ущерба.

Помощь при неисправности замка

63. Страховым случаем является неисправность замка в месте страхования или приведение замка в негодность третьими лицами (в т.ч. при взломе или попытке взлома).
64. При страховых случаях неисправности замка домашняя помощь предусматривает оказание следующих услуг:
- 64.1. прибытие аварийной службы на место происшествия;
 - 64.2. ремонт или замена замка;

Физическая охрана места страхования

65. Страховым случаем является внезапное и неожиданное событие, вследствие которого двери или окна в месте страхования невозможно надежно закрыть (окно разбито, дверной замок испорчен и т.п.). Страховым случаем также является внезапное и неожиданное повреждение здания, вследствие чего третье лицо может проникнуть в место страхования (пожар, повреждение штормом и пр.).
66. По страхованию домашней помощи предоставляется физическая охрана места страхования до временного устранения возникшего повреждения, но не дольше, чем на 12 часов.

Поиски временного места жительства и переезд

67. Страховым случаем является внезапное и неожиданное событие (пожар, взрыв, шторм, наводнение и пр.), в результате которого находящееся в месте страхования постоянное жилое помещение стало непригодным для проживания.
68. При наступлении страхового случая страхование домашней помощи организует поиски временного жилья и переезд на временное место проживания. При поисках временного жилья учитывается его соответствие месту расположения, размеру и качеству испорченного или уничтоженного жилого помещения.

Круглосуточная домашняя помощь и помощь по предотвращению ущерба

69. Страхование домашней помощи действует, если круглосуточная домашняя помощь и помощь по предотвращению ущерба отмечены в договоре страхования.
70. Страховым случаем является возникновение реальной опасности повреждения страхового объекта, связанной с нижеперечисленными причинами:
- 70.1. неожиданная и непредвиденная поломка или затор бытовой техники, постоянно соединённой с трубопроводом, или трубопровода внутри здания;
 - 70.2. пожар, взрыв или удар молнии;

- 70.3. град или ветер;
- 70.4. падение дерева, столба или иного предмета.

71. Страховая сумма по помощи по предотвращению ущерба составляет 100 евро на один страховой случай.
72. Страхование помощи по предотвращению ущерба при страховом случае возмещает стоимость вспомогательной услуги в пределах страховой суммы. Если расход на оказание помощи превышает 100 евро, то страхователь оплачивает эту часть службе, оказывающей вспомогательную услугу. Собственная ответственность в страховании помощи по предотвращению ущерба не применяется.

Пример. Канализационная труба засорена и застрахованной квартире угрожает водный ущерб. Устранение засора стоит 90 евро. Страхование помощи по предотвращению ущерба возмещает 90 евро.

Действие при случае ущерба по страхованию домашней помощи и помощи по предотвращению ущерба

73. При наступлении страхового случая следует незамедлительно позвонить по телефону страхования 777 1211. If необходимо сообщить точный адрес места страхования и имя страхователя, описать, что произошло и какая требуется помощь.
74. Страхователь должен обеспечить доступ к месту страхования, предоставить возможность осмотра места страхования, определения и устранения причины ущерба.

Страховая защита потери дохода от аренды

75. Страховая защита потери дохода от аренды действует в том случае, если она отмечена в страховом договоре.
76. Страховым случаем является превращение сдаваемой в аренду площади в непригодную для проживания в результате страхового случая, от которого застрахованы квартира или здание.
77. If возмещает неполученную вследствие страхового случая сумму арендной платы за тот период, в течение которого сдаваемая в аренду площадь являлась непригодной для проживания, но не более, чем за 6 месяцев. Собственная ответственность не применяется.
78. При расчете неполученной арендной платы за основу берется действовавшая на момент страхового случая арендная плата. Страхователь должен доказать размер арендной платы. Если страхователь не представил If доказательства размера арендной платы, при определении возмещения If имеет право исходить из экспертной оценки арендной платы.
79. If имеет право уменьшить возмещение, если восстановление арендной площади откладывается вследствие зависящих от страхователя или застрахованного объекта.
80. If не выплачивает возмещение, если договор аренды был прекращен в связи с истечением срока или по иной, не связанной со страховым случаем причине.

Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором

81. Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором, действует, если она отмечена в договоре.
82. Страховым случаем является ущерб, нанесённый объекту страхования (в т. ч. застрахованному домашнему имуществу) арендатором и/или проживающими постоянно с ним членами семьи намеренно или по тяжёлой неосмотрительности, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 7, 8 и 96.
83. Краткосрочной арендой считается использование объекта страхования до 30 дней подряд. Долгосрочной арендой считается использование объекта страхования более 30 дней подряд.
84. При краткосрочной аренде страховая сумма данной защиты составляет 15 000 евро, за исключением случая пожара, когда применяется страховая сумма уничтоженного или поврежденного застрахованного объекта.
85. If не возмещает ущерб, если возмещение исключено разделом «Общие исключения», кроме приведённых в пункте 96 случаях.

Общие исключения

86. Приведенные ниже исключения применяются в отношении всех страховых случаев. Возникновение ущерба при обстоятельствах, указанных в исключениях, не считается страховым случаем.

Случай, не являющийся страховым

87. If не возмещает ущерб, если событие не соответствует признакам страхового случая. If не возмещает ущерб, который не обусловлен страховым случаем.

88. If не возмещает, если его возникновение не было внезапным и непредвиденным.

Исключения из «Общих условий страхования»

89. If не возмещает, если возмещение ущерба исключено «Общими условиями страхования» If.

Несоответствующее требованиям хранения взрывчатого вещества и взрывные работы

90. If не возмещает ущерб, обусловленный неправильным хранением взрывчатого вещества или проведением взрывных работ страхователем, застрахованным, лицом, проживающим в месте страхования (в т.ч. квартиросъемщиком), или собственником.

Законный снос

91. If не возмещает ущерб, возникший вследствие законного сноса, разрушения или демонтажа объекта страхования. Снос, разрушение или демонтаж объекта страхования является законным, если для этого имеется разрешение владельца и, в предусмотренных законом случаях, разрешение или извещение.

Гарантия, иной договор страхования, обязательное страхование

92. If не возмещает ущерб, подлежащий возмещению на основании выданной на объект страхования гарантии (в т.ч. строительной гарантии), какого-либо иного договора страхования или обязательного страхования (например, неисправность системы отопления квартирного дома устраняется строителем на основании строительной гарантии; автомобиль третьего лица выезжает с дороги и разрушает забор – возмещение выплачивается на основании дорожного страхования).

Движение льда

93. If не возмещает ущерб, возникший вследствие движения льда (например, весной во время половодья лёд в реке начинает двигаться и повреждает здание на берегу реки), If возмещает ущерб, если движение льда было обусловлено ветром.

Некачественный объект страхования

94. Страховщик не обязан возмещать ущерб, если страховой объект является некачественным, но не разрушен и не поврежден.

Примеры. Стены окрашены краской неправильного оттенка, стена построена криво, строители не установили достаточную теплоизоляцию, строитель забыл установить теплый пол, система отопления работает неправильно, телевизор больше не работает.

95. If не возмещает дополнительные расходы на электроэнергию в связи с выходом из строя или повреждением застрахованного объекта.

Пример. Электроника теплового насоса работает неправильно и потребляет слишком много электроэнергии.

Кратковременное использование, гостевые квартиры, туристические хутора и прочее

96. If не возмещает ущерб, нанесённый зданию, помещению или квартире кратковременным пользователем. Данное исключение не применяется при пожаре.

97. Использование (аренда, наём, кратковременное использование помещения) считается кратковременным, если оно длится менее 30 дней.

Оползень, движение почвы

98. If не возмещает ущерб, возникший вследствие оползня или движения почвы.

Оседание, вспучивание, разбухание, движение здания

99. If не возмещает ущерб, обусловленный оседанием, вспучиванием, разбуханием или движением здания или его частей (образование трещин или мест разлома, крена стен, наклона потолков или пола и т.п.).

NB! Исключение применяется независимо от причин оседания, вспучивания, разбухания, движения здания (в т.ч. как при возникших по прошествии времени, так и при внезапно возникших случаях).

Конденсационная вода

100. If не возмещает ущерб, причиненный частям здания конденсационной водой (намокание теплоизоляции; ущерб, обусловленный образовавшейся на внутренней поверхности крыши конденсационной водой; повторная установка пароизоляции и пр.).

Неустановленное имущество

101. If не возмещает имущество, наличие которого не доказано (например, результатами осмотра места происшествия, останками имущества, квитанцией, инструкцией по использованию, выпиской с банковского счета, прочими доказательствами).

Косвенные ущербы и расходы

102. If не возмещает связанные со страховым случаем косвенные расходы и ущербы, такие как плата за телефон, уменьшение дохода или прибыли.

Загрязнение окружающей среды

103. If не возмещает расходы на очистку почвы и воды (в т. ч. колодезной воды), а также на сооружение нового колодца взамен колодца с загрязненной водой.

Утеря, пропажа, утрата по забывчивости, деяния против имущества

104. If не возмещает ущерб, возникший в результате утери имущества или его утраты по забывчивости, за исключением пропажи ключа (см. п. 23) или пропажи карточки (см. п. 27).

105. If не возмещает ущерб, возникший вследствие обмана, мошенничества или вымогательства.

Работы по обслуживанию и мелкие неисправности

106. If не возмещает расходы на работы по обслуживанию и профилактический ремонт (промывка системы отопления, чистка дымовых труб, заделка щелей в стенах, исправление повреждений, обусловленных просадкой нового дома, и пр.).

107. If не возмещает ущерб в виде небольших внешних повреждений и внутренних повреждений объекта страхования (царапины, засечки, впадины на различных поверхностях в т.ч. на полах, стенах или бытовой технике; пятна на внутренних поверхностях объекта страхования и пр.).

Примеры. Молоток падает на пол и оставляет вмятину на паркете. If не возмещает ремонт или замену паркета.

Спинка стула оставляет царапину на обоях. If не возмещает замену обоев.

Внутренняя подкладка сумки имеет пятно, которое не мешает целевому использованию сумки. If не возмещает чистку или замену сумки.

Обычное использование спортивного снаряжения

108. If не возмещает ущерб, причиненный спортивному снаряжению в ходе обычного его использования.

Примеры. Футбольный мяч рвется во время игры. Хоккейный шлем царапается во время игры. If не возмещает ущерб.

Моторные транспортные средства и транспортные средства для движения вне дорог, находящиеся за пределами здания, расположенного в месте страхования.

109. If не возмещает ущерб, причиненный моторному транспортному средству, не подлежащему регистрации, или транспортному средству для движения вне дорог за пределами расположенного в месте страхования здания (например, в ходе дорожно-транспортного происшествия, кражи за пределами гаража и пр.).

Использование объекта страхования не по назначению

110. If не возмещает ущерб, обусловленный использованием объекта страхования способом, для которого он не был предназначен.

Взрывные, землеройные, свайные или земляные работы

111. If не возмещает ущерб, обусловленный взрывными, землеройными, свайными или земляными работами. Исключение применяется независимо от того, кто производил эти работы, и было ли их выполнение законным.

Ущерб, возникающие с течением времени, износ, устройство не работает

112. If не возмещает ущерб, возникший со временем, а также ущерб, связанный износом страхового объекта (например, паркет изношен, бойлер ржавеет, в чайнике накипь и т.д.). If не возмещает ущерб, вызванный длительным процессом (гниение, накипь, плесень, грибковое повреждение, в т. ч. домовый гриб и т.д.).

Примеры. Пол здания гниет из-за протекающей воды. Водопроводная труба ломается из-за ржавчины. Ступени лестницы изношены. Ветви дерева со временем поцарапали краску на доме.

113. If не возмещает ущерб, нанесенный электрическому устройству, если оно не было исправно до возникновения ущерба (например, устройство еще не было отремонтировано).

Неподходящие предохранители

114. If не возмещает ущерб, возникший вследствие использования неподходящих электропредохранителей. Использование подходящих электропредохранителей регулируют электропроект здания, руководство по использованию устройства и т.д.

Вода, электричество, газ, отопление

115. If не возмещает ущерб, обусловленный увеличением расходов на воду, электричество, газ или отопление в связи со страховым случаем. Данное исключение не применяется на покрытие расходов воды, электричества, газа или отопления, необходимых для восстановления застрахованного объекта.

Примеры. Прорвало трубу, и из нее вытекло 10м³ воды. If не возмещает стоимость вылитой воды. If возмещает дополнительные затраты на электроэнергию, необходимую для просушки здания и проведения восстановительных работ.

Требования безопасности

Общие требования

116. Страхователь и застрахованный должны делать всё зависящее от них, чтобы другие лица, находящиеся в месте страхования на законных основаниях, выполняли требования безопасности.

117. Имущество следует использовать и хранить в соответствии с правовыми актами, инструкциями по использованию и договором страхования.

118. Системы отопления, электросистемы и техносистемы должны быть спроектированы, построены, установлены и приняты в эксплуатацию согласно требованиям; при отсутствии требований – таким образом, чтобы их использование и обслуживание было безопасным.

Использование открытого огня

119. Место разведения открытого огня должно располагаться на безопасном расстоянии от строения или горючего материала. Для костра диаметром до 1 метра безопасным считается расстояние 8 метров, для более широкого костра – 15 метров.

Чистка дымоходов и дымовых труб

120. Дымоходы и дымовые трубы необходимо чистить в соответствии с необходимостью, но не реже одного раза в год. Дымовые трубы частного жилого дома на одну семью имеет право чистить также и лицо, не имеющее свидетельства о квалификации трубочиста.

121. Не реже одного раза в пять лет для частного дома на одну семью следует заказать услугу чистки дымовых труб у лица, имеющего свидетельство о квалификации трубочиста.

Электрические работы

122. Электрические работы могут производить только лица, имеющие соответствующее свидетельство о квалификации.

Огнеопасные работы

123. При выполнении огнеопасных работ следует избегать падения искр на легковоспламеняющиеся вещества или материалы, также в месте производства работ должны иметься первичные средства пожаротушения.

Отопительное оборудование и дымовые трубы

124. Отопительное оборудование и дымовые трубы должны быть установлены в соответствии с требованиями.

125. Горячие детали отопительного оборудования и дымовые трубы должны быть достаточно изолированы или находиться на безопасном расстоянии от воспламеняющихся материалов (например, древесины).

126. После установки нового или ремонта старого отопительного оборудования и дымовых труб необходимо следить за ними, чтобы как можно скорее обнаружить возможные дефекты (щели, недостаточная теплоизоляция, необычное нагревание материалов, окружающих отопительное оборудование или дымовую трубу, обугливание и пр.).

127. Дрова или другое топливо нельзя хранить в топке, когда огонь не горит.

Прокладка электрических проводов

128. Если прокладка электрических проводов не завершена, нельзя оставлять их под напряжением при уходе из места страхования.

Оставление огнеопасного источника без надзора

129. Запрещено оставлять топящуюся печь, тепловентилятор, горящие свечи или другие огнеопасные источники без надзора или доверять их несовершеннолетним.

Хранение спичек и средств зажигания

130. Запрещено хранить спички и прочие средства зажигания в местах, доступных для несовершеннолетних.

Предотвращение замерзания трубопровода

131. Если в помещении температура воздуха опускается ниже 0°C, то следует выпустить воду из водопроводных и отопительных систем во избежание их замерзания.

Закрывание окон и запираение дверей

132. Перед тем как покинуть место страхования или лечь спать, следует запереть двери и закрыть окна таким образом, чтобы третье лицо не могло легко проникнуть в дом. В случае публичного предупреждения о погоде (шторм, сильные дожди или другие опасные погодные явления) необходимо закрыть двери, окна, ставни и другие проемы здания таким образом, чтобы осадки не проникли внутрь.
133. Ключи и коды охранной сигнализации нельзя хранить в таком месте и таким образом, чтобы они были доступны третьим лицам. Например, нельзя оставлять ключи в кармане куртки, оставленной в кафе без присмотра.
134. Если ключи были потеряны или ими незаконно завладело постороннее лицо, страхователь должен незамедлительно сменить дверные замки. If возмещает расходы на замену замка без собственной ответственности.

Сигнализация

135. При наличии сигнализации следует обеспечить исправность устройства и его включение перед уходом из места страхования.

Хранение имущества

136. Перед тем как покинуть место страхования или с наступлением темноты, вынесенные во двор, на балкон первого этажа или на террасу вещи следует унести в запираемое на замок здание. Приведённые в данном пункте обязательства не действуют в отношении садовой мебели, батуты, уличных излучателей тепла, коптильных печей, барбекю, гриля и робота-газонокосилки, находящихся в огороженной зоне.
137. В теплице можно хранить вещи, стоимость которых не превышает 200 евро.
138. Домашнее имущество, включая топливо (например, древесные брикеты), находящееся в помещении с полом ниже уровня земли, должно храниться на поддонах или на полках на высоте не менее 10 см от пола.
139. Вне застрахованного места имущество должно находиться под постоянным наблюдением, в запертом помещении на замок или в запертом автомобиле в бардачке или в багажнике в недоступном для обзора месте.
140. Если велосипед, самокат, электровелосипед, электросамокат, гироскутер, детская коляска или инвалидная коляска оставлены без присмотра вне застрахованного места, то они должны быть зафиксированы при помощи велосипедного замка, даже если они находятся в запертом помещении, доступном для общественности. Если указанный предмет не зафиксирован при помощи замка, его нельзя оставлять без присмотра вне застрахованного места или его нужно убрать в запертое помещение, за исключением подъезда, гаража, чердака или подвала.
141. Если велосипед, самокат, электровелосипед, электросамокат, гироскутер, детская коляска или инвалидная коляска оставлены в общем подъезде квартирного дома, гараже, на чердаке или в подвале многоквартирного дома, то они должны быть зафиксированы велосипедным замком, даже если входная дверь многоквартирного дома заперта.

Здания

Здание

142. Страхование здания охватывает важные части здания (основные конструкции здания, внутренняя отделка, сантехника, сигнализационные устройства, печи, складские помещения, подвалы, лоджии, балконы, веранды, террасы, навесы, примыкающие к зданию и пр.) за исключением незаконно построенных частей здания (например, застекленная терраса или балкон без разрешения на строительство).
143. Страхование здания также охватывает закрепленные на крыше или на наружной стене антенны и части техносистем (части вентиляционных, отопительных систем, электрические щиты и пр.).
144. Страхованием здания не охвачены:
- 144.1. части здания, не соединенные со зданием (строительные материалы, демонтированные детали здания и пр.);
 - 144.2. находящееся в здании движимое имущество, например, бытовая техника, ковры, светильники, мебель (в т. ч. встроенная мебель).
145. Перечисленное в предыдущем пункте имущество можно с согласия If застраховать как домашнее имущество.

Рядный дом

146. В рядном доме или в боксе сдвоенного дома застрахована его внутренняя отделка и части строения в границах бокса до внутренней отделки соседнего бокса (в т. ч. находящиеся в доле собственности части строения).

Незастрахованное имущество

147. Незастрахованным имуществом является:

- 147.1. колодец (в т.ч. буровой колодец, фонтан), колодезная вода;
- 147.2. вода в трубопроводе и/или в техносистеме;
- 147.3. теплицы с пленочным покрытием;
- 147.4. мосты, причалы, молы и пруды;
- 147.5. трава, деревья и кусты, газон;
- 147.6. площадки для игры в мяч, вымощенные территории, дороги и дорожки (пешеходные, проезжие и пр.);

Страховая стоимость здания и страховая сумма

148. Страховой стоимостью здания является восстановительная стоимость.

149. Восстановительной стоимостью считается стоимость восстановления здания в его прежнем виде по месту страхования (в т.ч. расходы на снос и вывоз мусора) без учета амортизации.

150. Если в договоре страхования объект страхования застрахован на остаточную стоимость, то в отличие от предыдущего пункта, страховой стоимостью является стоимость восстановления, за вычетом амортизации.

151. Страховая стоимость и страховая сумма здания определяется на основании сведений, представленных страхователем при заключении договора страхования (в т.ч. закрытая чистая площадь).

152. Тепловые насосы и отопительные устройства, за исключением печей, отапливаемых твёрдым топливом, застрахованы на сумму, необходимую для их восстановления, из которой вычтена соответствующая возрасту амортизация в соответствии с таблицей, приведённой в пункте 179.

153. Если предоставленные страхователем данные неверны, и поэтому страховая сумма меньше действительной страховой стоимости, If имеет право применять положения обязательственно-правового закона, касающиеся страхования по заниженной стоимости.

Внутренняя отделка квартиры

154. Внутренней отделкой являются части квартиры, которые можно изменить или удалить таким образом, что не будут повреждены конструкции, необходимые для сохранения устойчивости и обеспечения безопасности здания, а также не будут ущемлены интересы других долевого собственников, и не изменяется внешний вид здания.

155. Внутренней отделкой, например, являются:

- 155.1. обои, паркет и прочие отделочные материалы;
- 155.2. несущие перегородки;
- 155.3. встроенные печи дровяного отопления, плиты, камины;
- 155.4. сантехника; баня в квартире;
- 155.5. расположенный в квартире водопровод, канализационные, вентиляционные и электрические системы;
- 155.6. расположенные в квартире трубы и радиаторы центрального отопления;
- 155.7. части теплового насоса, обслуживающие только застрахованную квартиру, вне зависимости от того, находятся ли они в квартире или за пределами;
- 155.8. двери и окна квартиры;
- 155.9. балкон, лоджия, веранда, за исключением незаконных пристроек (например, застекленный без разрешения на строительство балкон).
- 155.10. запертое кладовое помещение, которое находится в многоквартирном доме и принадлежит квартире.
- 155.11. терраса, принадлежащая к особой собственности квартиры.

156. Полный текст правил страхования квартир, расположенных в находящемся в долевой собственности здании, приведен в Приложении 1.

Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома

157. Идеальная доля квартирной собственности застрахована, если это указано в договоре страхования. Идеальную долю квартирной собственности составляют, например, лифты, крыша здания, несущие стены и перекрытия, лестничные клетки, а также сооружения, расположенные на том же земельном участке, что и многоквартирный дом.

158. Размер суммы ущерба является доля ущерба, соответствующая размеру идеальной доли собственника квартиры.

Пример. В доме 10 квартир одинакового размера, идеальная доля собственника квартиры составляет 1/10. Крыша дома уничтожена пожаром, её ремонт стоит 25 000 евро. Доля ущерба собственника квартиры составляет 2 500 евро. Собственная ответственность составляет 200 евро. If возмещает $2500 - 200 = 2\,300$ евро.

Страховая стоимость внутренней отделки

159. Страховой стоимостью внутренней отделки является восстановительная стоимость, то есть стоимость ее восстановления в прежнем виде в месте страхования без учета амортизации.
160. Страховая стоимость определяется, в том числе, на основании закрытой чистой площади квартиры.
161. Если застрахована идеальная доля многоквартирного дома, то страховая стоимость и страховая сумма внутренней отделки включает страховую стоимость принадлежащей собственнику квартиры идеальной доли.

Домашнее имущество

162. Домашним имуществом является принадлежащее страхователю и/или застрахованному или находящееся в его постоянном пользовании движимое имущество (бытовая электроника, ковры, мебель, одежда, строительные материалы и пр.)
163. В качестве домашнего имущества не застраховано:
- 163.1. подлежащие регистрации моторные транспортные средства; электровелосипеды и электросамокаты, мощность двигателя которых превышает 1 киловатт или максимальная скорость которых превышает 25 км/ч;
 - 163.2. имущество, находящееся во временном пользовании (до 30 дней) страхователя и/или застрахованного, в т. ч. арендованные рабочие инструменты и т. д.;
 - 163.3. умные часы, планшеты и мобильные телефоны, включая смартфоны, старше 24 месяцев; возраст устройства рассчитывается с дня его покупки в новом состоянии;
 - 163.4. компьютеры, ноутбуки и фотокамеры старше 48 месяцев. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым;
 - 163.5. ценные бумаги;
 - 163.6. документы, рукописи, чертежи;
 - 163.7. растения, живые животные, птицы и рыбы;
 - 163.8. имущество, владение или пользование которым является незаконным.
 - 163.9. взрывчатое вещество;
 - 163.10. базы данных, программное обеспечение для компьютеров, лицензии;
 - 163.11. строительные рабочие инструменты на улице или в здании, в котором постоянно не живут;
 - 163.12. имущество, находящееся во дворе многоквартирного дома;
 - 163.13. имущество, находящееся в общем подъезде многоквартирного дома, гараже, подвале или на чердаке, за исключением надлежащим образом зафиксированного велосипедным замком велосипеда, самоката, электровелосипеда, электросамоката, гироскутера, детской коляски или инвалидной коляски.
164. Страховой стоимостью предметов домашнего имущества является стоимость повторного приобретения, за исключением случаев, приведённых в пунктах 165–167. Стоимость повторного приобретения – это денежная сумма, необходимая для приобретения совершенно нового предмета, с такими же свойствами.
165. При определении страховой стоимости умных часов, планшетов, мобильных телефонов, включая смартфоны, учитывается следующее:
- 165.1. для устройства возрастом до 6 месяцев страховая стоимость составляет 100% стоимости приобретения аналогичного нового устройства;
 - 165.2. для устройства возрастом от 6 до 12 месяцев страховая стоимость составляет 75% стоимости приобретения аналогичного устройства;
 - 165.3. для устройства возрастом от 12–24 месяцев страховая стоимость составляет 50% стоимости приобретения аналогичного устройства
 - 165.4. Возраст устройства рассчитывается со дня его покупки в новом состоянии, для получения компенсации необходимо предоставить доказательство времени приобретения устройства.
166. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24- 48 месяцев страховой суммой является 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым.
167. Страховой стоимостью следующих предметов всегда является их рыночная стоимость: не подлежащие регистрации моторные транспортные средства, транспортные средства для движения вне дорог, сельскохозяйственные машины, а также прицепы к ним, произведения изобразительного искусства (картины, графика, скульптуры и пр.), предметы антиквариата, оружие, коллекции, украшения и прочие ценные предметы.

Очки для зрения

168. If возмещает ущерб, нанесенный очкам для зрения в результате их поломки или кражи, без применения собственной ответственности, но не более одного раза в течение страхового периода. Указанная страховая защита не распространяется на солнцезащитные очки.

Дроны

169. Страховая защита дронов действует на территории Эстонии. Дроны застрахованы на сумму до 1000 евро за каждый страховой случай.

Наличные деньги

170. Наличные деньги, находящиеся в месте страхования, застрахованы на сумму до 400 евро за каждый страховой случай.

Расчет страхового возмещения для зданий, сооружений и квартир

Снос и восстановление

171. Размером ущерба является денежная сумма, необходимая для восстановления объекта страхования в его прежнем виде, в т. ч. расходы на снос и вывоз мусора. If не возмещает стоимость сохранившейся части объекта страхования.

172. Сумма ущерба тепловых насосов и отопительных устройств всегда рассчитывается в соответствии с пунктом 179.

Дополнительные расходы, проистекающие из требований, установленных правовыми актами

173. В сумму ущерба включаются необходимые дополнительные расходы на восстановление объекта страхования, обусловленные требованиями правовых актов.

Пример. У здания была шиферная крыша, которая была уничтожена в результате пожара. Общество охраны памятников старины не разрешает устанавливать новую шиферную крышу, поскольку на доме должна быть черепичная крыша. If возмещает расходы на строительство черепичной крыши.

174. If не возмещает дополнительные расходы, которые пришлось бы понести независимо от наступления страхового случая (приведение здания в соответствие с требованиями охраны окружающей среды, выполнение требований детального планирования и т.д.).

Расходы на проектирование

175. Расходами на проектирование считаются расходы на выдачу разрешения на строительство и эксплуатацию (государственные пошлины, расходы на составление проекта и пр.).

176. If возмещает расходы на проектирование только в случае, если у здания непосредственно перед страховым случаем было действующее разрешение на использование или если в соответствии с законодательством разрешение на использование не требуется.

177. If не возмещает расходы на проектирование здания, отличающегося от предыдущего (пристройки, изменение внешнего вида и т.д.)

Возмещение при остаточной стоимости

178. Если в договоре страхования объект страхования застрахован на остаточную стоимость, то возмещаемый ущерб уменьшается в соответствии с амортизацией (износом).

Тепловые насосы и отопительные устройства

179. При повреждении тепловых насосов и отопительных устройств, за исключением печей на твёрдом топливе, размер ущерба определяется расходами, необходимыми на восстановление, уменьшенными на амортизацию, указанную в таблице.

Возраст	Амортизация
0-4 года	0%
5-10 лет	50%
Старше 10 лет	100%

Вышеприведенная амортизация не применяется в случае пожара вне теплового насоса или отопительных устройств.

180. Возраст теплового насоса и отопительных устройств рассчитывается со дня их приобретения новыми.

Заниженное страхование

181. Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то применяются положения обязательственно-правового закона, касающиеся страхования по заниженному страхованию.
182. Если If были представлены неверные данные, и поэтому страховая сумма меньше действительной страховой стоимости, If имеет право применять положения обязательственно- правового закона, касающиеся страхования по заниженному страхованию.

Расчет страхового возмещения для домашнего имущества

183. При страховом возмещении домашнего имущества не применяются положения по заниженному страхованию.

Имущество возможно отремонтировать

184. Если имущество целесообразнее отремонтировать, то суммой ущерба являются расходы на ремонт (в т. ч. транспортные расходы).

Имущество невозможно отремонтировать

185. Если имущество не подлежит ремонту или его ремонт нецелесообразен, сумма ущерба составляет денежную сумму, необходимую для покупки нового предмета с такими же характеристиками (восстановительная стоимость), за исключением случаев, указанных в пунктах 186-189.
186. При расчете компенсации в случае уничтожения, кражи или ограбления умных часов, планшета, мобильного телефона, включая смартфон, учитывается следующее:
- 186.1. для устройства возрастом до 6 месяцев сумма ущерба составляет 100% стоимости приобретения аналогичного нового устройства;
- 186.2. для устройства возрастом от 6 до 12 месяцев сумма ущерба составляет 75% стоимости приобретения аналогичного нового устройства;
- 186.3. для устройства возрастом от 12 до 24 месяцев сумма ущерба составляет 50% от стоимости приобретения аналогичного нового устройства;
- 186.4. устройства возрастом более 24 месяцев не застрахованы, за них If не выплачивает страховое возмещение.
187. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым. Для получения возмещения страхователь должен предоставить доказательство времени приобретения устройства.
188. В случае компьютеров, ноутбуков и фотокамер возрастом 24–48 месяцев суммой ущерба является 50% стоимости повторного приобретения равноценного устройства. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым. Для получения возмещения страхователь должен предоставить доказательство времени приобретения устройства.
189. Предметы, сумма ущерба которых всегда рассчитывается по рыночной стоимости: незарегистрированные моторные транспортные средства, внедорожники и сельскохозяйственные машины, а также их прицепы, запасные части и детали; произведения изобразительного искусства (картины, графика, скульптуры и т. д.); антикварные предметы, оружие, коллекции, украшения и другие ценные вещи.

Применение страховой суммы

190. Если сумма ущерба отдельно указанного предмета больше, чем страховая сумма этого предмета, то сумма ущерба считается равной страховой сумме этого предмета.

Страховая сумма и собственная ответственность

191. При определении возмещения из рассчитанной на основании условий страхования суммы ущерба вычитается сумма собственной ответственности, за исключением случаев, когда в условиях страхования отмечено, что собственная ответственность отсутствует.
192. Максимальным возмещением по одному страховому случаю является страховая сумма, из которой вычтена сумма собственной ответственности, за исключением случаев, когда в условиях страхования отмечено, что собственная ответственность отсутствует.
193. Сумма ущерба считается равной страховой сумме, если на основании условий страхования сумма ущерба больше чем страховая сумма.

Пример. Сумма ущерба 120 000 евро. Страховая сумма 100 000 евро. Страховое возмещение - 100 000 евро, из суммы которого вычитается собственная ответственность.

194. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
195. Если вследствие страхового случая, произошедшего в одно и то же время в одном и том же месте страхования, был причинен ущерб нескольким объектам страхования, застрахованным в If по договору страхования жилья, то применяется одна самая большая сумма собственной ответственности.
196. Если применение собственной ответственности отдельно по объектам страхования более выгодно для страхователя, то применяется более выгодное для страхователя решение.
197. Собственная ответственность не применяется, если страховой случай был вызван третьим лицом (см. п. 7 -9).
- Примеры.** Собственная ответственность не применяется, если, например, верхний сосед в многоквартирном доме устроил затопление застрахованного имущества; вор проник в застрахованное помещение, взломав защитный замок, и т.п.
198. Собственная ответственность не применяется, если уничтожено более 50% застрахованного здания, сооружения или квартиры.

Способы возмещения ущерба

199. При наступлении страхового случая If выплачивает денежное возмещение в соответствии с договором страхования или выдает гарантийное письмо предприятию, восстанавливающему объект страхования или замещающему предприятию. If не обязан выполнять строительные или ремонтные работы, организовывать восстановление или замену, а также получать необходимые для строительства разрешения, права или согласия (например, разрешение на строительство, уведомление о строительстве и т.д.). Если для восстановления или замены страхового объекта требуется официальное разрешение, право или согласие в соответствии с законодательством (например, разрешение на строительство, уведомление о строительстве и т.д.), If имеет право приостановить выплату компенсации до тех пор, пока соответствующее разрешение, право или согласие не будет официально выдано и действовать.

Предоплата возмещения

200. NB! If выплачивает возмещение по страховому случаю, произошедшему со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры, при условии, что имущество восстанавливается в месте страхования.
201. Если объект страхования не восстанавливается в месте страхования, If выплачивает только предоплату, однако If не выплачивает возмещение в части, превышающей предоплату.
202. Размером предоплаты является уменьшение рыночной стоимости недвижимости, на которой расположен объект страхования, вследствие страхового случая, однако не более, чем рассчитанное в соответствии с договором страхования возмещение.
- Пример.** В здании случился пожар. Рыночная стоимость недвижимости до пожара составляла 100 000 евро, после пожара – 70 000 евро. Согласно расчетам, для восстановления здания необходимо возмещение на сумму 50 000 евро. Предоплата составляет (100 000 – 70 000) 30 000 евро, которые If выплачивает в первую очередь. Остальную часть возмещения (20 000 евро) If выплачивает в процессе восстановления здания.
203. При расчете предоплаты не учитываются прочие обстоятельства, снижающие рыночную стоимость недвижимой вещи (естественное изменение рыночной стоимости, установление ипотеки после страхового случая и пр.).
204. If выплачивает возмещение по превышающей предоплату части на основании реальных расходов на восстановление, которые были произведены в течение двух лет, считая с момента предоплаты, при условии, что предоплата была использована для восстановления объекта страхования.

Приложение 1. Страхование внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности

205. При страховании с внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, объектом страхования является внутренняя отделка квартиры, указанной в страховом полисе.
206. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, застрахованным является только указанный в страховом полисе долевой собственник. Остальные долевые собственники не являются застрахованными, и они не имеют права на получение страхового возмещения.
207. Размером суммы ущерба внутренней отделки квартиры, находящейся в здании полностью находящимся в долевой собственности, является денежная сумма, необходимая для ее восстановления.

Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома вместе с внутренней отделкой

208. Если в договоре страхования имеется отметка о страховании идеальной доли, то вместе с внутренней отделкой квартиры застрахована также и принадлежащая застрахованному идеальная доля здания, не считающаяся внутренней отделкой.
209. Размер ущерба соответствует доле расходов на восстановление частей здания и сооружений, находящихся в общей собственности, пропорционально доле собственности владельца квартиры.

Приложение 2. Страховые суммы

В таблице представлен обзор используемых страховых сумм; применяются также указанные в полисе страховые суммы.

Объект или страховая защита	Страховая сумма	Ссылка на пункты условий страхования
Страховая защита домашнего имущества, находящегося в запертой кладовой многоквартирного дома, а также в пристройке частного или рядного дома	10% от страховой суммы домашнего имущества	19
Страховая защита имущества, расположенного за пределами жилья	1000 евро 2000 евро, если указано в полисе	21
Потеря или кража банковской карточки	1000 евро	24
Возмещение расходов на аренду временной жилплощади	6000 евро	31
Сооружения и малые здания	10% от суммы восстановления застрахованных в If зданий, расположенных в том же месте страхования	41
Электрические или механические поломки	3000 евро	47
Ущерб, причинённый птицей, насекомым, грызуном, домашним животным	3000 евро	48
Платежи по кредиту или лизингу	3000 евро	49
Коммунальные расходы	500 евро	
Помощь по предотвращению ущерба	100 евро	71
Страховая защита ущербов, нанесённых арендатором во время краткосрочной аренды	15000 евро	84
Дроны	1000 евро	169
Наличные деньги	400 евро	170