



# Ifi kodukindlustuse koguriskipaketi tingimused

TH-A-20241



Helista meile numbril 777 1211 või vaata lisaks [if.ee](http://if.ee)

# Sisukord

Tingimuste kasutamine .....	3
Kindlustuskoht .....	3
Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid .....	3
Ehitusvigade kindlustuskaitse .....	3
Koduse vara kindlustuskaitse väljas .....	4
Pangakaardi kadumine või vargus .....	4
Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse .....	4
Aknaklaaside kindlustuskaitse .....	5
Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse .....	5
Vee sissetungimise kindlustuskaitse .....	5
Üleujutuse kindlustuskaitse .....	5
Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse .....	5
Sisseehitatud mööbli ja sisseehitatud tehnika kindlustuskaitse .....	5
Elektriliste või mehhaaniliste rikete kindlustuskaitse .....	6
Linnu, putuka, närilise või kodulooma põhjustatud kahjude kindlustuskaitse .....	6
Laenu- või liisingumakse kindlustuskaitse .....	6
Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse .....	6
Passi, ID-kaardi, juhiloa vargus, röövimine, kaotamine .....	6
Koduabi .....	6
Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga .....	7
Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse .....	7
Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse .....	8
Üldised välistused .....	8
Ohutusnõuded .....	10
Hooned .....	11
Vara, mis ei ole kindlustatud .....	11
Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma .....	11
Korteri siseviimistlus .....	11
Siseviimistluse kindlustusväärtus .....	12
Kodune vara .....	12
Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine .....	13
Koduse vara hüvitise arvutamine .....	13
Kindlustussumma rakendamine .....	14
Kahju hüvitamise viisid .....	14
Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine .....	15
Lisa 2. Kindlustussummad .....	15

# Ifi kodukindlustuse koguriskipaketi tingimused

TH-A-20241

Teie ees on Ifi "Kodukindlustuse koguriskipaketi tingimused", mis on kindlustuslepingu oluline osa. Palun võtke endale aega ja lugege kindlustustingimused läbi. Kui Teile jääb lugedes midagi arusaamatuks, helistage Ifi kindlustustelefonil 777 1211 või kirjutage info@if.ee. Meil on heameel Teie küsimustele vastata. Kui soovite kiiresti liikuda Teid huvitava peatükini, klõpsake sisukorra pealkirjal.

## Tingimuste kasutamine

1. "Kodukindlustuse koguriskipaketi tingimusi" kasutatakse koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) "Kindlustuse üldtingimustega". See tähendab, et edaspidi toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt "Kindlustuse üldtingimuste" õigustele ja kohustustele, teineteist välistamata.

## Hoone, rajatise, korteri taastamise kohustus

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 200-204).

## Kindlustuskoht

3. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud kindlustusobjekti aadress, kus kindlustuskaitse kehtib. Kindlustuskaitse kehtib väljaspool kindlustuskohta ainult kindlustustingimustes toodud juhtudel.

## Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid

4. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti vargus, röövimine, kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole välistatud.
5. Koguriskikindlustus ei tähenda, et kindlustus kehtiks ilma piiranguteta. Palun tutvuge ka välistustega, milliseid kahjusid ei hüvitata.
6. Kodune vara on kindlustatud, kui see on kindlustuslepingus märgitud.
7. If hüvitab tahtlikult tekitatud kahju, kui kahju tekitas kolmas isik.
8. Kolmandaks isikuks loetakse inimest, kes ei ole kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elanik (sh üürnik), omanik või külaline.
9. Samuti ei loeta kolmandaks isikuks inimest, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja ja/või kindlustatu teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane (üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).

## Ehitusvigade kindlustuskaitse

10. Ehitusviga on ebakvaliteetse materjali kasutamine, materjali vale kasutamine, ebakvaliteetne töö, vead projekteerimisel.
11. Kui ehitusvea tõttu toimus kindlustusjuhtum, hüvitab If ehitise kvaliteetsetele osadele kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju kindlustuslepinguga ettenähtud ulatuses, rakendades nii punktis 12 kui ka välistustes toodud piiranguid (p 13).
12. Kindlustusobjekti ebakvaliteetse osa asendamise, parandamise või ehitusvea muul viisil kõrvaldamise kulu If ei hüvita. Samuti ei hüvita If ehitise kvaliteetsete osade (sh konstruktsioonide) avamise, sulgemise ja taastamise kulu, mille eesmärk on ebakvaliteetse osa parandamine, asendamine või ehitusvea muul viisil kõrvaldamine.

### Näited

- Hüdrolatsioon ei paigaldatud. Seetõttu tungis niiskus läbi konstruktsiooni ja kahjustas parketti. If hüvitab parketi taastamise kulu. If ei hüvita hüdrolatsiooniga paigaldamist, sh konstruktsioonide avamist ja sulgemist.
- Ehitajad panid soojustuse lohakalt. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata.
- Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

13. If ei hüvita ehitusveast tingitud kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“.

Näide. Kui hoone vajus viltu ehitusvea tõttu, ei hüvita If kahju, sest tegemist on üldise välistusega.

## Ehitustöö tehti vähem kui 5 aastat tagasi

14. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti kuni 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:
  - 14.1. ehitaja oli töö tegemise ajal registreeritud majandustegevuse registris (tegevusala: ehitamine) ja ehitustöök oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsuse ei ole ehitamist keelanud või
  - 14.2. kahju põhjustanud ehitustöö tehti enne hoone omandamist ja ehitusviga ei olnud ilma konstruktsioonide avamata nähtav.

Näide. Hoonel on ehitusluba. Majandustegevuse registris registreeritud ehitaja paigaldas saunakerise suitsutoru tuleohutusnõuete vastaselt puitlaele liiga lähedale. Seetõttu tekkis tulekahju. If hüvitab maja taastamise kulu.

15. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut, ehitusteatis või majandustegevuse registri registreeringut ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

## Ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi

16. Kui kahju põhjustanud ehitustöö tehti rohkem kui 5 aastat tagasi, hüvitab If ehitusvea tõttu kindlustusobjekti kvaliteetse osa hävimisest või kahjustumisest tingitud kahju järgmistel juhtudel:

16.1. ehitustööks oli ehitusluba, omavalitsuse kirjalik nõusolek või ehitusteatis ja omavalitsus ei ole ehitamist keelanud sõltumata sellest, kes ehitustöö teostas (nt majaomanik ehitas ise);

16.2. kahju põhjustanud ehitustöö tehti enne hoone omandamist ja ehitusviga ei olnud ilma konstruktsioone avamata nähtav.

Näide. Kindlustusvõtja ostis hoone ja avastas, et ahju seinas on praod. Ahju kütmisel pääsevad sädemed prao kaudu ahjust välja ja tekitavad tulekahju. If ei hüvita kahju.

17. Ehitusluba, kirjalikku nõusolekut või ehitusteatis ei nõuta, kui see polnud vastava ehitustöö tegemise ajal kehtinud õigusnormide järgi kohustuslik.

## Kahju ehitustööde käigus

18. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise käigus, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib.

Näited.

- Tapeediga kaetud sein saab ehitamise käigus kriimustada, If kahju ei hüvita.
- Ehitamise käigus puuritakse kogemata põrandaküttetorustikku auk, If kahju ei hüvita.
- Korteris tehakse remonti, üks tuba on juba valmis, teises toas remont käib. Ehitusmaterjalide transpordi käigus kahjustatakse valmis toa lage. If kahju ei hüvita.

## Koduse vara kindlustuskaitse väljas

19. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see asub kortermajas asuvas lukustatud panipaigas (nt keldriboksis) või lukustatud garaažis, kui panipaik või garaaž on ainult kindlustatu pereliikmete kasutuses. Samuti on kodune vara kindlustatud, kui see asub eramu või ridaelamuboksi hoovis või kõrvalhoones. Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

20. Kodune vara ei ole kindlustatud kortermajas asuvas parklas või ühises garaažis, mille garaažibokse ei ole võimalik eraldi lukustada.

21. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikmega Euroopa Liidu, Suurbritannia ja Põhja-lirimaa Ühendatud Kuningriigi, Islandi, Norra ja Liechtensteini piires kaasas, v.a droonid, mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaan jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 1000 eurot. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale. Kaasas olev kodune vara hüvitatakse samadel tingimustel nagu kindlustuskohas asuv kodune vara.

21.1. Kui lepingus on märgitud kaasasoleva vara kaitse 2000 euro väärtuses, on kaasasoleva vara kindlustussummaks 2000 eurot ning kaasasoleva vara kaitse kehtib kogu maailmas. Eelnimetatud kindlustussumma lisandub koduse vara kindlustussummale.

22. Kindlustusvõtja ja/või kindlustatu pereliikmeteks loetakse tema abikaasat, elukaaslast ja lapsi, kes elavad kindlustusvõtja ja/või kindlustatuga alaliselt samas majapidamises.

## Pangakaardi kadumine või vargus

23. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikme (vt p 22) pangakaardi kadumine, röövimine või vargus Eestis.

24. If hüvitab kindlustusjuhtumile järgneva 48 tunni jooksul pangakaardiga ebaseaduslikult sularahaautomaadist välja võetud raha ja 48 tunni jooksul tehtud ebaseaduslikud kaardimaksud, kuid mitte rohkem kui 1000 eurot.

25. Kui kindlustusjuhtumi toimumise aega ei ole võimalik tuvastada, algab kindlustusjuhtumile järgnev 48 tundi hetkest, mil pangakaarti esmakordselt ebaseaduslikult kasutati.

26. If ei hüvita kahju, kui pangakaart ei ole kadunud, röövitud ega varastatud, kuid selle andmed sattusid teise isiku kätte (kopeerimine, andmete vargus internetis, klient on ise andmeid jaganud jms).

## Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse

27. Kindlustusjuhtumiks on Ifis kindlustatud kodu:

27.1. võtme kaotamine, võtme vargus või röövimine, sh võtmete röövimine tänaval, võtmete murdvargus autost jms;

27.2. välisukse luku rikki minek või mitteavanemine või mittelukustumine (võti murdub ja jääb lukusüdamikku kinni, lukuaugu täistoppimine, nutilukk blokeerub jms).

28. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab If ilma omavastutuseta ja alakindlustuseta järgmised mõistlikud ja vajalikud kulud:

28.1. luku avamisteenus;

28.2. luku parandamine ja varuosad;

28.3. vana luku eemaldamine;

28.4. uus lukk ja võtmed, uue luku paigaldus.

## Aknaklaaside kindlustuskaitse

29. Kui akna- või ukse klaas läheb katki, hüvitab If klaasi parandamise kulu ilma omavastutusest. Muude klaaside (nt klaasist diivanilaud, sisustuselement) katkiminekul kohaldatakse omavastutust.

## Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse

30. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel muutub kindlustatud kodu kasutamiskõlbmatuks, hüvitab If asenduseluruumi leidmisega seotud kulud (nt maakleritasu), asenduseluruumi üürikulu ning vajalikud ja mõistlikud kulud kolimiseks samaväärsesse (samas piirkonnas, sama pindala jm omadustega) ajutisse eluruumi ja tagasi kindlustuskohta. Kulud peavad olema dokumentidega tõendatud.
31. If hüvitab asenduseluruumi üüri ilma omavastutusest kuni kindlustatud kodu kasutamiskõlblikkuse taastamiseni kuni 6 kuu eest ja mitte rohkem kui 6000 eurot.
32. Kui kindlustatud kodu ei saa taastada, hüvitab If asenduseluruumi üüri kuni kodu eest hüvitise maksmiseni.
33. If ei hüvita asenduseluruumi kommunaalmakseid.

## Vee sissetungimise kindlustuskaitse

34. If hüvitab koguriskipaketiga kindlustatud siseviimistlusele ja/või koguriskipaketiga kindlustatud kodusele varale tekkinud kahju, kui vesi (sh sademed) tungis õuest hoonesse:
- 34.1. läbi seina, katuse, vundamenti või muude hoone konstruktsioonide;
- 34.2. läbi kanalisatsiooni või muude tehnosüsteemide.
- Näide. Katus lekib ja sissetunginud vesi rikub tapeedi ja diivani. If hüvitab kahju.
35. Eelmises punktis märgitud kindlustuskaitse kehtib tingimusel, et hoone konstruktsioon, läbi mille vesi hoonesse tungis, ei olnud enne kindlustusjuhtumi toimumist kahjustunud ega lagunemisohhtlikus seisundis.
36. Kui viimase 5 aasta jooksul toimunud vee sissetungimise eest maksis If kindlustushüvitist, siis sama kindlustusobjekti hävimisel või kahjustumisel uue punktis 34 toodud kindlustusjuhtumi tagajärjel, rakendab If kahekordset poliisile märgitud omavastutust.

## Üleujutuse kindlustuskaitse

37. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine üleujutuse tõttu.
38. Üleujutus on olukord, kus vesi ootamatult ja äkiliselt katab maapinda kohas, mis ei ole tavaliselt kaetud veega, näiteks tormist, tugevast vihmast, lume sulamisest või muudest loodusnähtustest tingitud veepinna tõusu korral. Veetaseme muutumist maapinnast allpool, näiteks maapinnasisesse vee tungimist keldrisse, ei loeta üleujutuseks.

## Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse

39. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud v.a järgmises punktis toodud juhul. Väikehooneks loetakse ka kasvuhoonet (v.a kilekasvuhoone) üldpindalaga alla 10m<sup>2</sup>. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.
40. Tuulegeneraatorid ja hoonega ühendamata päikesepaneelid ei ole kindlustatud.
41. Kõigi kindlustuskohas asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on:
- 41.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast;
- 41.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.
- Näide. Sauna taastamisväärtus on 20 000 eurot, eluhoone taastamisväärtus on 180 000 eurot. Kõigi samal maatükil asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on 20 000 eurot.
42. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu ja sama omavastutusega kui kindlustuskohas asuv eluhoone või korter.
43. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

## Soojuspumbad ja küttesüsteemid

44. Soojuspumba ja küttesüsteemide osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena.
45. Hoone külge kinnitatud soojuspumba ja küttesüsteemide osad on hõlmatud hoone kindlustusega.

## Sisseehitatud mööbli ja sisseehitatud tehnika kindlustuskaitse

46. Sisseehitatud mööbel ja sisseehitatud tehnika (sh köögimööbel ja/või sisseehitatud köögitehnika) on kindlustatud koos hoone või korteri siseviimistlusega.

## Elektriliste või mehhaaniliste rikete kindlustuskaitse

47. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine, mille põhjuseks on kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike (elektripliit läheb sisemisel põhjusel rikki, televiisor ei tööta jne). Käesolevas punktis toodud kindlustusjuhtumi kindlustussumma on 3000 eurot iga kindlustusjuhtumi kohta.

Palun lugege ka välistusi, sh p 112-114 (aegamööda tekkinud kahju, kulumine, seade ei ole töökorras).

## Linnu, putuka, närilise või kodulooma põhjustatud kahjude kindlustuskaitse

48. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustamine linnu, putuka, närilise või kodulooma poolt. If maksab käesolevas punktis toodud kindlustusjuhtumi eest hüvitist ainult üks kord kindlustusperioodi kohta, kuid mitte rohkem kui 3000 eurot. Eeltoodud piiranguid ei kasutata metsloomade, v.a näriliste põhjustatud kindlustusjuhtumite korral.

## Laenu- või liisingumakse ja kommunaalkulude kindlustuskaitse

49. Kui kindlustatud hoone on muutunud kindlustusjuhtumi tõttu elamiskõlbmatuks, hüvitab If kuni hoone taastamiseni omavastutust rakendamata kindlustusvõtja kuni 3 kuu laenu- või liisingumaksud, kuid mitte rohkem kui 3000 eurot kokku. Samuti hüvitab If kuni hoone taastamiseni kindlustusjuhtumi tõttu elamiskõlbmatuks muutunud hoone kuni 3 kuu kommunaalkulud (näiteks elekter, küte, korteriühistu kulud jms), kuid mitte rohkem kui 500 eurot kokku.

## Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse

50. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru, vihmaveerennummistub, jäätub ja murdub katuse küljest lahti jms). If maksab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral hüvitist ainult esimese kindlustusperioodil toimunud kahju eest.

## Passi, ID-kaardi, juhiloa vargus, röövimine, kaotamine

51. Kindlustusvõtja või tema pereliikme (vt p 22) passi, isikutunnistuse (ID-kaardi) või juhiloa varguse, röövi või kaotamise korral hüvitab If riigilõivu ilma omavastutuseeta.

52. Passi, isikutunnistuse või juhiloa varguse kindlustuskaitse kehtib Euroopa Liidus, Suurbritannia ja Põhja-Iirimaa Ühendatud Kuningriigis, Norras, Islandil, Liechtensteinis ja Šveitsis.

## Koduabi

53. NB! Koduabikindlustus kehtib ainult nende alltoodud koduabi- ja kahjuennetava abi teenuste osas, mis on tellitud Ifi kindlustustelefoni 777 1211 kaudu. Muul viisil tellitud abi hüvitamisele ei kuulu.

54. Koduabikindlustus ja kahjuennetava abi kindlustus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud õnnetuste korral.

55. Koduabiteenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru vms).

56. Lisaks eeltoodud piirangutele kohaldatakse ka „Üldisi välistusi“.

## Telefoninõustamine

57. Ifi kindlustustelefonilt 777 1211 antakse Teile nõu, kuidas kodus tekkinud äkilise ja ettenägematu õnnetuse korral käituda ja võimalusel suurem kahju ära hoida.

## Abi veevarii korral

58. Kindlustusjuhtum on vedeliku või auru tungimine kindlustuskohta püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või hoonesisese torustiku äkilise ja ettenägematu purunemise tõttu.

59. Koduabi osutab veevarii kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:

59.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;

59.2. lekke peatamine;

59.3. kahju põhjustanud detaili asendamine või parandamine kindlustuskohas.

60. Kindlustusjuhtum ei ole torustiku sulatamine külmumise tõttu.

## Õnnetuse tagajärgede ajutine parandamine

61. Kindlustusjuhtum on kodukindlustusega kindlustatud objekti kahjustumine alltoodud põhjusel:

61.1. tulekahju, plahvatus, pikselöök;

61.2. rahe või tuul;

61.3. üleujutus, sh tuulest põhjustatud üleujutus;

61.4. paduvihm (üle 30 mm tunnis või üle 50 mm 12 tunni jooksul);

61.5. puu, posti vms eseme kukkumine;

61.6. akna- või ukseklaasi purunemine;

61.7. kindlustuskohta sissemurdmine kolmanda isiku poolt;



- 61.8. maismaasõiduki otsasõit, kui seda juhtis kolmas isik;
- 61.9. vara tahtlik kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt.

62. Koduabikindlustus osutab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:
- 62.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
  - 62.2. kindlustusobjekti ajutine parandamine, katmine või tugevdamine ajutiste vahenditega vara kaitsmiseks välistegurite mõju ja kahju suurenemise eest.

### Abi lukurikke korral

63. Kindlustusjuhtum on kindlustuskoha luku rike või luku rikkumine kolmandate isikute poolt (sh sissemurdmisel või sissemurdmise katsel).
64. Koduabikindlustus osutab lukurikke kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:
- 64.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
  - 64.2. luku parandus või vahetus.

### Kindlustuskoha füüsiline valve

65. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus, mille tõttu kindlustuskoha uksi või aknaid ei ole võimalik turvaliselt sulgeda (aken on puruks löödud, lukk on rikkis jms). Samuti on kindlustusjuhtum hoone äkiline ja ootamatu kahjustumine, mille tõttu on kolmandal isikul võimalik kindlustuskohta pääseda (tulekahju, tormikahjustus jms).
66. Koduabikindlustus korraldab kindlustuskoha füüsilise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauem kui 12 tundi.

### Ajutise elukoha leidmine ja kolimine

67. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus (tulekahju, plahvatus, torm, üleujutus jms), mille tagajärjel on kindlustuskohas asuv alaline eluruum muutunud elamiskõlbmatuks.
68. Kindlustusjuhtumi korral korraldab koduabikindlustus ajutise elukoha leidmise ja kolimise ajutisse elukohta. Ajutine elukoht leitakse vastavalt rikutud või hävinenud eluruumi asukohale, suurusele ja kvaliteedile.

## Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga

69. Kahjuennetava abi kindlustuskaitse kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga on lepingus märgitud.
70. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumise reaalse ohu tekkimine, mis on seotud alltoodud põhjustega:
- 70.1. püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasinaga või hoonesisese torustiku äkiline ja ettenägematu purunemine või ummistus;
  - 70.2. tulekahju, plahvatus, pikselööök;
  - 70.3. rahe või tuul;
  - 70.4. puu, posti vms eseme kukkumine.
71. Kahjuennetava abi kindlustussumma on 100 eurot kindlustusjuhtumi kohta.
72. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab kindlustusjuhtumi korral abiteenuse maksumuse kindlustussumma ulatuses. Kui abi osutamise kulu ületab 100 eurot, tasub kindlustusvõtja selle osa ise abiteenuse osutajale. Omavastutust kahjuennetava abi kindlustuses ei ole.
- Näide. Kanalisatsioonitoru on ummistunud ja kindlustatud korterit ähvardab veekahju. Ummistuse kõrvaldamine maksab 90 eurot. Kahjuennetava abi kindlus hüvitab 90 eurot.

### Tegutsemine koduabi ja kahjuennetava abi kindlustusjuhtumi korral

73. Kindlustusjuhtumi korral tuleb helistada viivitamatult kindlustustelefonil 777 1211. Ifile tuleb teatada kindlustuskoha täpne aadress ja kindlustusvõtja nimi, mis juhtus, millist abi on vaja.
74. Kindlustusvõtja peab tagama ligipääsu kindlustuskohta, võimaldama kindlustuskoha ülevaatamist, kahju põhjuse kindlakstegemist ja kõrvaldamist.

## Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse

75. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.
76. Kindlustusjuhtum on üüripinna elamiskõlbmatuks muutumine sellise kindlustusjuhtumi tõttu, mille vastu see korter või hoone on kindlustatud.
77. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.
78. Saamata jäänud üüri arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi ajal kehtinud üür. Kindlustusvõtja peab tõendama üüri suurust. Kui kindlustusvõtja ei esita ifile tõendeid üüri suuruse kohta, on ifil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.
79. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.
80. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum.

# Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse

81. Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.
82. Kindlustusjuhtum on üürniku ja/või temaga alaliselt koos elavate pereliikmete poolt kindlustusobjektile (sh kindlustatud kodusele varale) tahtlikult või raske hooletuse tõttu tekitatud kahju erinevalt punktides 7, 8 ja 96 sätestatust.
83. Lühiajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist kuni 30 päeva järjest. Pikaajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist rohkem kui 30 päeva järjest.
84. Lühiajalise üüri korral on käesoleva kindlustuskaitse kindlustussumma 15 000 eurot, v.a tulekahju korral, kui kohaldatakse hävinud või kahjustunud kindlustusobjekti kindlustussummat.
85. If ei hüvita kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“, v.a punktis 96 toodud juhtudel.

## Üldised välistused

86. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel ei loeta kindlustusjuhtumiks.

### Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga

87. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.
88. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

### „Kindlustuse üldtingimuste“ välistused

89. If ei hüvita, kui kahju hüvitamine on välistatud Ifi „Kindlustuse üldtingimustega“.

### Lõhkeaine mittenouetekohane hoidmine ja lõhkamistööd

90. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine vales hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

### Õiguspärane lammutamine

91. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu. Kindlustusobjekti lammutamine, lõhkumine või lahtimonteerimine on õiguspärane, kui selleks on olemas omaniku nõusolek ja seaduses ette nähtud juhtudel luba või teatis.

### Garantii, muu kindlustusleping, kohustuslik kindlustus

92. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii (sh ehitusgarantii), mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel (nt kortermaja küttesüsteemi rike parandatakse ehitaja poolt ehitusgarantii alusel; kolmanda isiku auto sõidab teelt välja ja lõhub piirdeaia – hüvitist makstakse liikluskindlustuse alusel).

### Jää liikumine

93. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel (nt kevadise suurveega hakkab jões jää liikuma ja kahjustab jõe kaldal asuvat hoonet). If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest.

### Ebakvaliteetne kindlustusobjekt

94. Kindlustusandjal ei ole kahju hüvitamise kohustust, kui kindlustusobjekt on ebakvaliteetne, kuid ei ole hävinud ega kahjustunud.

Näited. Seinad on värvitud vales toonis värviga, sein on ehitatud viltu, ehitajad ei ole pannud piisavalt soojustust, ehitaja unustas põrandakütte paigaldamata, küttesüsteem ei tööta korralikult, televiisor ei tööta enam.

95. If ei hüvita täiendavat elektrikulu, mis on tingitud kindlustusobjekti rikkest või kahjustusest.

Näide. Soojuspumba elektroonika ei tööta korralikult ja tarbib ülemäära elektrit.

### Lühiajaline kasutus, külaliskorterid, turismitalud jms

96. If ei hüvita kindlustuskohas asuva hoone, ruumi või korteri lühiajalise kasutaja poolt põhjustatud kahju. Käesolevat välistust ei kasutata tulekahju korral.
97. Kasutus (üür, rent, ruumi lühiajaline kasutus) loetakse lühiajaliseks, kui see on lühem kui 30 päeva.

### Maalihe, pinnase liikumine

98. If ei hüvita maalihe või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

### Hoone vajumine, kerkimine, paisumine, liikumine

99. If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine jms).  
NB! Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest (sh nii aegamööda kui ka äkiliselt tekkinud juhtudel).



## Kondensaatvesi

100. If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju, aurutõkke uuesti paigaldamine jms).

## Tuvastamata vara

101. If ei hüvita vara, mille olemasolu ei ole tõendatud (sündmuskoha ülevaatus, vara jäänused, kviitung, kasutusjuhend, panga väljavõte, muud tõendid).

## Kaudsed kahjud ja kulud

102. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

## Keskkonnareostus

103. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

## Kaotamine, kadumine, unustamine, varavastased teod

104. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kaotamise või unustamise tõttu, välja arvatud võtme kadumine (vt p 27) või pangakaardi kadumine (vt p 23).

105. If ei hüvita kahju, mis tekkis pettuse, kelmuse või väljapressimise tõttu.

## Hooldustööd ja pisivead

106. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

107. If ei hüvita kindlustusobjekti sisemiste ja välimiste pisivigade kahju (kriimustused, täkked, lohud erinevatel pindadel, sh põrandatel, seintel või kodutehnikal, plekid kindlustusobjekti sisepinnal jms).

Näited. Haamer kukub põrandale ja tekitab parketile täkke. If parketi parandamist ega vahetamist ei hüvita.

Tooli seljatugi tekitab tapeedile kriimustuse. If tapeedi vahetust ei hüvita.

Käekoti sisevoodril on plekk, mis ei takista käekoti sihipärast kasutamist. If koti puhastamist või asendamist ei hüvita.

## Spordivarustuse tavapärase kasutamine

108. If ei hüvita kahju, mis tekkis spordivarustusele selle tavalisel kasutamisel.

Näited. Jalgpall läheb mängu käigus katki. Hokimängija kaitsekiiver saab mängu käigus kriimustada. If kahju ei hüvita.

## Mootorsõidukid ja maastikusõidukid väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet

109. If ei hüvita registreerimisele mittekuuluvale mootorsõidukile või maastikusõidukile väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet tekkinud kahju (nt liiklusõnnetus, vargus väljaspool garaaži jms).

## Kindlustusobjekti mittesihipärane kasutamine

110. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud.

## Lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetööd

111. If ei hüvita kahju, mille põhjustas lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

## Aegamööda tekkinud kahju, kulumine, seade ei ole töökorras

112. If ei hüvita aegamööda tekkinud kahju, samuti kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kulumine (nt parkett on kulunud, boiler roostetab, veekeedukannus on katlakivi, jms). If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms).

Näited. Hoone põrand mädaneb tilkiva vee tagajärjel. Veetoru puruneb roostetamise tõttu. Trepiastmed on lääpa kulunud. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

113. If ei hüvita elektriseadmele tekkinud kahju, kui seade ei olnud enne kahju tekkimist töökorras (nt seade oli veel parandamata).

## Ebasobivad kaitsmed

114. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest. Sobivate elektrikaitsmete kasutamist reguleerivad hoone elektriprojekt, seadme kasutusjuhend jms.

## Vesi, elekter, gaas, küte

115. If ei hüvita kahju, mis on tingitud vee-, elektri-, gaasi- või küttekulu suurenemisest kindlustusjuhtumi tõttu. Käesolevat välistust ei kohaldata kindlustusobjekti taastamistöde tegemiseks vajalikule vee-, elektri-, gaasi- või küttekulule.

Näited. Toru purunes ning sellest voolas välja 10m<sup>3</sup> vett. If ei hüvita väljavoolanud vee maksumust. If hüvitab täiendava elektrikulu, mis on vajalik hoone kuivatamiseks ja taastamistöde tegemiseks.

# Ohutusnõuded

## Üldnõuded

116. Kindlustusvõtja ja kindlustatu peavad tegema endast oleneva, et teised õiguspäraselt kindlustuskohas viibivad isikud täidaksid ohutusnõudeid.

117. Vara tuleb kasutada ja hoida vastavalt õigusaktidele, kasutusjuhenditele ja kindlustuslepingule.

118. Kütte-, elektri- ja tehnosüsteemid peavad olema projekteeritud, ehitatud, paigaldatud ja kasutusse võetud nõuetekohaselt; nõuete puudumisel nii, et nende kasutamine ja hooldamine on ohutu.

## Lahtise tule kasutamine

119. Lahtise tule tegemise koht peab paiknema ehitisest või kergesti süttivast materjalist ohutul kaugusel. Ohutuks kauguseks loetakse kuni 1 m läbimõõduga lõkkel 8 m, suuremal lõkkel 15 m.

## Suitsulõõride ja korstnate puhastamine

120. Suitsulõõrid ja korstnad tuleb puhastada vastavalt vajadusele, vähemalt kord aastas. Ühepereelamu korstnaid tohib puhastada ka korstnapühkija kutsetunnistusega isik.

121. Vähemalt kord viie aasta jooksul peab ühepereelamu korstnapühkimise teenuse tellima kutsetunnistusega korstnapühkijalt.

## Elektritööd

122. Elektritöid võivad teha ainult vastava kutsetunnistusega inimesed.

## Tuleohtlikud tööd

123. Tuleohtlike tööde tegemisel tuleb vältida sädemete langemist kergestisüttivatele ainetele või materjalidele, samuti peavad töökohas olema esmased tulekustutusvahendid.

## Kütteseadmed ja suitsutorud

124. Kütteseadmed ja suitsutorud peavad olema nõuetekohaselt paigaldatud.

125. Kütteseadmete kuumad osad ja suitsutorud peavad olema piisavalt isoleeritud või asuma süttivatest materjalidest (nt puit) ohutus kauguses.

126. Pärast uute kütteseadmete ja suitsutorude paigaldamist või remonti tuleb neid jälgida, et võimalikult kiiresti avastada puudused (praod, ebapiisav isolatsioon, kütteseadet või suitsutoru ümbritsevate materjalide ebatavaline kuumenemine, söestumine jms).

127. Küttepuid vm kütet ei tohi hoida küttekoldes ajal, mil tuld ei tehta.

## Elektrijuhtmete paigaldamine

128. Kui elektrijuhtmete paigaldamine on pooleli, ei tohi neid kindlustuskohast lahkumisel jätta pingestatuks.

## Tuleohtlikate jätmine järelevalveta

129. Keelatud on jätta küdevat kollet, soojapuhurit, põlevaid küünlaid või muud tuleohtlikat järelevalveta või usaldada alaealiste hoolde.

## Tuletikkude ja süütevahendite hoidmine

130. Keelatud on tuletikkude ja muude süütevahendite hoidmine alaealistele kättesaadavas kohas.

## Torustiku külmumise vältimine

131. Ruumis, mille õhutemperatuur langeb alla 0°C, tuleb külmumise vältimiseks vee- ja küttesüsteemid veest tühjendada.

## Akende ja uste sulgemine

132. Kindlustuskohast lahkudes või enne magama jäämist tuleb lukustada ukсед ja sulgeda aknad nii, et kolmas isik hõlpsalt sisse ei pääseks. Avaliku ilmahoiatuse korral (torm, tugevad vihasajud või muud ohtlikud ilmastikunähtused) tuleb sulgeda ukсед, aknad, luugid ja hoone muud avad selliselt, et sademed ei pääse hoonesse.

133. Võtit ja valvesignalisatsiooni koodi ei tohi hoida kohas ja viisil, mis võimaldaks kolmandal isikul neid kätte saada. Näiteks ei tohi jätta võtmeid kohvikus järelevalveta jäetud jope taskusse.

134. Võtme sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud. If hüvitab luku vahetamise kulud ilma omavastutusega.

## Signalisatsioon

135. Signalisatsiooni olemasolul tuleb tagada seadmete korrasolek ja sisselülitamine kindlustuskohast lahkumisel.

## Vara hoidmine

136. Kindlustuskohast lahkumisel või pimeduse saabumisel tuleb õue, esimese korruse rõdule või terrassile viidud asjad viia lukustatud hoonesse. Eeltoodud kohustused ei kehti aiavõõbli, batuudi, soojuskiirgurite, suitsu- ja barbecue' ahju, grilli ning aiaga piiratud alal asuva robotmuruiniiduki kohta.

137. Kasvuhoones tohib hoida asju, mille väärtus on kuni 200 eurot.
138. Kodust vara, sh küttematerjale (nt puubrikett), mis asub ruumis, mille põrand on allpool maapinda, tuleb hoida alustel või riiulitel vähemalt 10 cm kõrgusel põrandapinnast.
139. Väljaspool kindlustuskohta peab kaasas olev vara olema pideva järelevalve all, lukustatud hoones või lukustatud autos laekas või pagasiruumis mittenahtaval kohal.
140. Kui jalgratas, tõukeratas, elektrijalgratas, elektritõukeratas, tasakaaluliikur, lapsevanker või ratastool jäetakse väljaspool kindlustuskohta järelevalveta, peab selle paigutama lukustatud hoonesse või lukustama rattalukuga, sh juhul, kui see on paigutatud avalikkusele ligipääsetavasse lukustatud hoonesse. Kui eelnimetatud objekt on lukustamata, ei tohi seda väljaspool kindlustuskohta jätta järelevalveta või tuleb see paigutada lukustatud hoonesse, v.a korterelamu ühiskasutuses olevasse trepikotta, garaaži, pööningule või keldrisse.
141. Kui jalgratas, tõukeratas, elektrijalgratas, elektritõukeratas, tasakaaluliikur, lapsevanker või ratastool jäetakse korterelamu ühiskasutuses olevasse trepikotta, garaaži, pööningule või keldrisse, peab see olema lukustatud rattalukuga ka sel juhul, kui korterelamu välisuks on lukustatud.

## Hooned

### Hoone

142. Hoone kindlustus hõlmab hoone olulisi osi (hoone põhikonstruktsioonid, siseviimistlus, sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika, sanitaartechnika, signalisatsiooniseadmed, ahjud, panipaigad, keldrid, lodžad, rõdud, verandad, terrassid, hoonega ühendatud auto varjualused jms), välja arvatud hoone ebaseaduslikult ehitatud osad (näiteks ilma ehitusloata kinniehitatud terrass või rõdu).
143. Samuti hõlmab hoone kindlustus katusele või välisseinale kinnitatud antennid ja tehnosüsteemide osi (ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, elektrikliidid jms).
144. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:
- 144.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);
  - 144.2. hoones asuv vallasvara, näiteks kodutechnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika).
145. Eelmises punktis nimetatud vara võib lfi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

### Ridaelamu

146. Ridaelamu või kaksikelamu boksi korral on kindlustatud selle siseviimistlus ja ehitise osad boksi piires kuni naaberboksi siseviimistluseni (sh kaasomandis olevad ehitise osad).

## Vara, mis ei ole kindlustatud

147. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:
- 147.1. kaev (sh puurkaev, purskkaev), kaevuvesi;
  - 147.2. torustikus ja/või tehnosüsteemis olev vesi;
  - 147.3. kilekasvuhooned;
  - 147.4. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;
  - 147.5. muru, puud ja põõsad, rohttaimed;
  - 147.6. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

## Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma

148. Hoone kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus.
149. Taastamisväärtuseks loetakse hoone endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus (sh lammutamise ja prahi äraveo kulud) ilma amortisatsiooni arvestamata.
150. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis erinevalt eelmisest punktist on kindlustusväärtuseks amortisatsiooni võrra vähendatud taastamisväärtus.
151. Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma määratakse kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja poolt esitatud andmete (sh hoone suletud netopind) alusel.
152. Soojuspumbad ja kütteseadmed, v.a tahkekütusega köetavad ahjud, on kindlustatud taastamisväärtuses, millest on maha arvatud selle vanusele vastav amortisatsioon vastavalt punktis 179 toodud tabelile.
153. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on lfi õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## Korteri siseviimistlus

154. Siseviimistluseks on korteri osad, mida saab muuta või eemaldada nii, et ei kahjustata hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ega teiste kaasomanike huve ning hoone väline kuju ei muutu.

155. Siseviimistluseks on näiteks:

- 155.1. tapeet, parkett ja muud viimistlusmaterjalid;
- 155.2. mittekandvad vaheseinad;
- 155.3. sisseehitatud puuküttega ahjud, pliidad, kaminad;
- 155.4. sanitaartehnika; korteris asuv saun;
- 155.5. korteris asuv veetorustik, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja elektrisüsteem;
- 155.6. korteris asuv keskküttetorustik ja radiaatorid;
- 155.7. ainult kindlustatud korterit teenindava soojuspumba osad sõltumata sellest, kas need asuvad korteris või väljaspool korterit;
- 155.8. korteri ukсед ja aknad;
- 155.9. rõdu, lodža, veranda, v.a ebaseaduslikud juurdeehitused (nt ilma ehitusloata kinni ehitatud rõdu);
- 155.10. lukustatud panipaik, mis asub korterelamus ja kuulub korteri juurde;
- 155.11. korteri eriomandi hulka kuuluv terrass.

156. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuvate korterite kindlustamise reeglid on Lisas 1.

## Korterelamu mõttelise osa kindlustamine

157. Mõtteline osa korteriomandist on kindlustatud, kui kindlustuslepingus on nii märgitud. Korteriomandi mõttelise osa moodustavad näiteks liftid, hoone katus, kandvad seinad ja vahelaed, trepikojad, korterelamuga samal maatükil asuvad rajatised.

158. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kahjust.

Näide. Majas on 10 võrdse suurusega korterit, korteriomaniku mõtteline osa on 1/10. Maja katus hävib tulekahjus, selle remont maksab 25 000 eurot. Korteriomaniiku osa kahjust on 2500 eurot. Omavastutus on 200 eurot. If hüvitab  $2500 - 200 = 2300$  eurot.

## Siseviimistluse kindlustusväärus

159. Siseviimistluse kindlustusvääruseks ja kindlustussummaks on taastamisväärus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus ilma amortisatsiooni arvestamata.

160. Kindlustusvääruse määramisel lähtutakse muu hulgas korteri suletud netopinnast.

161. Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud, siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärus ja kindlustussumma korteriomanikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärust.

## Kodune vara

162. Koduseks varaks on kindlustusvõtjale ja/või kindlustatule kuuluv või tema alalises kasutuses olev vallasvara (koduelektronika, vaibad, mööbel, rõivad, ehitusmaterjalid jms).

163. Koduse varana ei ole kindlustatud:

- 163.1. registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid; elektrijalgrattad ja elektritõukerattad, mille mootori võimsus on üle 1 kilovati või mille valmistajakiirus ületab 25 km/h;
- 163.2. vara, mis on ajutiselt kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses kuni 30 päevaks, sh renditööriistad jms;
- 163.3. üle 24 kuu vanused nutikellad, tahvelarvutid mobiiltelefonid, sh nutitelefoniid; seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti;
- 163.4. üle 48 kuu vanused laua- ja sülearvutid ja fotokaamerad. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti;
- 163.5. väärtpaberid;
- 163.6. dokumendid, käsikirjad, joonised;
- 163.7. taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;
- 163.8. vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;
- 163.9. lõhkeaine;
- 163.10. andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;
- 163.11. ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;
- 163.12. korterelamu hoovis asuv vara
- 163.13. korterelamu ühiskasutuses olevas trepikojas, garaažis, pööningul või keldris asuv vara, v.a nõuetekohaselt lukustatud jalgratas, tõukeratas, elektrijalgratas, elektritõukeratas, tasakaaluliikur, lapsevanker või ratastool.

164. Koduse vara kindlustusvääruseks on taassoetamisväärus, v.a punktides 165-167 toodud juhtudel. Taassoetamisväärus on samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma.

165. Nutikella, tahvelarvuti, mobiiltelefoni, sh nutitelefoni kindlustusvääruse määramisel lähtutakse järgnevalt:

- 165.1. kuni 6 kuu vanuse seadme korral on kindlustusvääruseks 100% samaväärse uue seadme taassoetamismaksumusest;
- 165.2. 6–12 kuu vanuse seadme korral on kindlustusvääruseks 75% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest.
- 165.3. 12–24 kuu vanuse seadme korral on kindlustusvääruseks 50% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest.
- 165.4. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti, hüvitise saamiseks tuleb esitada tõend seadme soetamise aja kohta.

166. 24-48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kindlustusvääruseks 50% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti.

167. Järgmiste esemete kindlustusvääruseks on alati turuväärus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

## Nägemisprillid

168. If hüvitab omavastutust rakendamata kahju, mis tekkis nägemisprillidele nende purunemise või varguse tõttu, kuid mitte rohkem kui üks kord kindlustusperioodi jooksul. Eeltoodud kindlustuskaitse ei kehti päikesepillidele.

## Droonid

169. Drooni kindlustuskaitse kehtib Eesti piires. Droonid on kindlustatud 1000 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

## Sularaha

170. Kindlustuskohas asuv sularaha on kindlustatud 400 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

## Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine

### Lammutamine ja taastamine

171. Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

172. Soojuspumpade ja kütteseadmete kahjusumma arvutatakse alati vastavalt punktile 179.

### Õigusaktidega kehtestatud nõuetest tulenevad lisakulud

173. Kahju hulka arvatakse kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud lisakulud, mis on tingitud õigusaktide nõuetest.

Näide. Hoonel oli eterniitkatust, mis hävis tules. Muinsuskaitse ei luba paigaldada uut eterniitkatust, peab olema kivikatust. If hüvitab kivikatuse ehitamise kulu.

174. If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitsenõuete, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

### Projekteerimiskulu

175. Projekteerimiskuluks loetakse kulutusi ehitusloa ja kasutusloa väljastamiseks (riigilõivud, projekti koostamise kulu jms).

176. If hüvitab projekteerimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

177. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

### Hüvitamine jääkväärtuse korral

178. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis vähendatakse hüvitatavat kahju vastavalt amortisatsioonile (kulumile).

### Soojuspumpad ja kütteseadmed

179. Soojuspumba ja kütteseadme, v.a tahkekütusega köetava ahju, kahjustumise korral loetakse kahju suuruseks tabelis märgitud amortisatsiooni võrra vähendatud taastamiseks vajalikud kulud.

Vanus	Amortisatsioon
0-4 aastat	0%
5-10 aastat	50%
Üle 10 aasta	100%

Eeltoodud amortisatsiooni ei rakendata soojuspumba või kütteseadme välise tulekahju korral.

180. Soojuspumba ja kütteseadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti.

### Alakindlustus

181. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

182. Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## Koduse vara hüvitise arvutamine

183. Koduse vara hüvitamisel ei rakenda If alakindlustuse sätteid.

### Vara on võimalik remontida

184. Kui vara on otstarbekas remontida, on kahjusummaks remondikulud (sh transpordikulud).

## Vara ei ole võimalik remontida

185. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, on kahjussummaks samade omadustega uhiuue eseme ostmisteks vajalik rahasumma (taassoetamisväärtus), välja arvatud punktides 186 - 189 toodud juhtudel.
186. Nutikella, tahvelarvuti, mobiiltelefoni, sh nutitelefoni hävimise, varguse või röövi korral lähtutakse hüvitise arvutamisel järgnevast:
- 186.1. kuni 6 kuu vanuse seadmise korral on kahjussummaks 100% samaväärse uue seadme taassoetamismaksumusest;
  - 186.2. 6–12 kuu vanuse seadme korral on kahjussummaks 75% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest;
  - 186.3. 12–24 kuu vanuse seadme korral on kahjussummaks 50% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest;
  - 186.4. üle 24 kuu vanused seadmed ei ole kindlustatud, nende eest If hüvitist ei maksa.
187. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuue osteti, hüvitise saamiseks tuleb esitada tõend seadme soetamise aja kohta.
188. 24-48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kahjussummaks 50% samaväärse seadme taassoetamismaksumusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuue osteti, kindlustusvõtja peab hüvitise saamiseks esitama tõendi seadme soetamise aja kohta.
189. Järgmise esemete hävimise, varguse või röövi korral on kahjussummaks alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

## Kindlustussumma rakendamine

190. Kui eraldi loetletud eseme kahjusumma on suurem kui selle eseme kindlustussumma, loetakse kahjusumma võrdseks selle eseme kindlustussummaga.

## Kindlustussumma ja omavastutus

191. Hüvitise määramisel lahutatakse kindlustustingimuste alusel arvatud kahjussummast omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.
192. Maksimaalne hüvitis ühe kindlustusjuhtumi eest on kindlustussumma miinus omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.
193. Kahjusumma loetakse võrdseks kindlustussummaga, kui kindlustustingimuste alusel arvatud kahjusumma on suurem kui kindlustussumma.
- Näide. Kahjusumma on 120 000 eurot. Kindlustussumma on 100 000 eurot. Hüvitis on 100 000 eurot, millest lahutatakse omavastutus.
194. Hüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.
195. Kui ühel ajal samas kindlustuskohas toimunud kindlustusjuhtumi tõttu tekkis kahju mitmele Ifis kindlustatud kodukindlustuse kindlustusobjektile, rakendatakse ühte suurimat omavastutust.
196. Kui omavastutuse rakendamine eraldi kindlustusobjektide kaupa on kindlustusvõtjale soodsam, rakendatakse kindlustusvõtjale soodsamat lahendust.
197. Omavastutust ei rakendata, kui kindlustusjuhtumi põhjustas kolmas isik (vt p 7–9).
- Näited. Omavastutust ei rakendata, kui korterelamu ülemine naaber tekitas uputuse kindlustuskohas; varas murdis kindlustuskohta sisse turvaluku lõhkumise teel jms.
198. Omavastutust ei rakendata, kui kindlustatud hoonest, rajatisest või korterist on hävinenud üle 50%.

## Kahju hüvitamise viisid

199. Kindlustusjuhtumi korral maksab If rahalist hüvitist vastavalt kindlustuslepingule või väljastab garantiikirja kindlustusobjekti taastavale või asendavale ettevõtjale. If ei pea tegema ehitus- või remonditöid või korraldama taastamist või asendamist ega ehitamiseks vajalike lubade, õiguste või nõusolekute hankimist (nt ehitusluba, ehitusteatis jms). Kui kindlustusobjekti taastamiseks või asendamiseks on õigusaktiga ette nähtud ametlik luba, õigus või nõusolek (nt ehitusluba, ehitusteatis jms), on Ifil õigus peatada hüvitamine, kuni vastav luba, õigus või nõusolek on ametlikult väljastatud ja kehtiv.

## Hüvitise ettemakse

200. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.
201. Kui kindlustusobjekti ei taastata kindlustuskohas, maksab If ainult ettemakse, kuid If ei maksa hüvitist ettemakset ületavas osas.
202. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem kui vastavalt kindlustuslepingule arvatud hüvitis.
- Näide. Hoones oli tulekahju. Kinnisasja turuväärtus enne tulekahju on 100 000 eurot, pärast tulekahju 70 000 eurot. Hoone taastamiseks arvatud hüvitis on 50 000 eurot. Ettemakse on (100 000 – 70 000) 30 000 eurot, mille If maksab esmalt välja. Ülejäänud osa hüvitisest (20 000 eurot) maksab If hoone taastamisel.



203. Ettemakse arvutamisel ei arvestata teisi kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid (turuhinna loomulik muutumine, hüpoteegi seadmine pärast kindlustusjuhtumit jms).

204. If maksab hüvitist ettemakset ületavas osas tegelike taastamiskulutuste alusel, mis tehti kahe aasta jooksul, arvates ettemaksest, tingimusel, et ettemakset on kasutatud kindlustusobjekti taastamiseks.

## Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine

205. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustusobjektiks kindlustuslepingus märgitud korteri siseviimistlus.

206. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuslepingus märgitud kaasomanik. Teised kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada hüvitist.

207. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kahjusumma suuruseks on selle taastamiseks vajalik rahasumma.

### Korterelamu mõttelise osa kindlustamine koos siseviimistlusega

208. Kui kindlustuslepingus on märgitud mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka kindlustatule kuuluv mõtteline osa hoonest ja rajatistest, mida ei loeta siseviimistluseks.

209. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kaasomandis olevate hoone ja rajatiste osade taastamise kuludest.

## Lisa 2. Kindlustussummad

Tabelis on kokkuvõtte rakendatavatest kindlustussummadest, kohaldatakse ka poliisil märgitud kindlustussummasid.

Objekt või kindlustuskaitse	Kindlustussumma	Viide kindlustustingimuste punktidele
Koduse vara kindlustuskaitse kortermaja lukustatud panipaigas, eramu või ridaelamu boksi kõrvalhoones	10% koduse vara kindlustussummast	19
Koduse vara kindlustuskaitse väljas	1000 eurot 2000 eurot, kui nii on poliisile märgitud	21
Pangakaardi kadumine või vargus	1000 eurot	24
Asenduselamispinna hüvitis	6000 eurot	31
Rajatised ja väikehooned	10% samas kindlustuskohas asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast	41
Elektrilised või mehhaanilised rikked	3000 eurot	47
Linnu, putuka, närilise, kodulooma põhjustatud kahju	3000 eurot	48
Laenu- või liisingumaksud	3000 eurot	49
Kommunaalkulud	500 eurot	
Kahjuennetav abi	100 eurot	71
Üürniku poolt tekitatud kahju lühiajalise üüri korral	15000 eurot	84
Droonid	1000 eurot	169
Sularaha	400 eurot	170