



Условия основного пакета страхования жилья If

TH-S-20241



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

Содержание

Применение условий	3
Место страхования	3
Страховые случаи	3
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
Страховая сумма и собственная ответственность	17
Способы возмещения ущерба	18
Приложение 1. Страхование внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности	18
Приложение 2. Страховые суммы	20

Условия Основного пакета страхования жилья If

TH-S-20241

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

Перед Вами «Условия Основного пакета страхования жилья» 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 основного пакета страхования жилья» применяются вместе с «Общими условиями страхования» If P&C Insurance AS (в дальнейшем If). Это означает, что приведенные в данных «Условиях Основного пакета страхования жилья» права и обязанности действуют дополнительно к указанным в «Общих условиях страхования» правам и обязанностям, не исключая других.

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 (см. п. 188–192).

Место страхования

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

Страховые случаи

Пожар

4. Страховым случаем является:
 - 4.1. огонь, распространившийся за пределы очага или обусловленные им сажа, дым, тушение;
 - 4.2. визуально заметные механические повреждения или пожар, возникший в результате удара молнии;
 - 4.3. взрыв, повлекший разрушения или пожар;
 - 4.4. падение летательного аппарата с экипажем (в т. ч. самолёта, вертолёт), его частей или груза, повлекшее разрушения или пожар;
5. Повреждения, вызванные дымом, газом или сажой, не являются страховым случаем, если огонь появился не из-за очага.

Град или ветер свыше 18 м/с

6. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования, если его причиной были град или ветер свыше 18 м/с, в том числе обусловленные ветром ледоход или наводнение. Страховым случаем является проникновение осадков в здание через отверстия, образовавшиеся в результате разрушений, вызванных ветром свыше 18 м/с.

Риск наводнения

7. Страховым случаем является уничтожение или повреждение объекта страхования по причине наводнения. Наводнение – это ситуация, когда вода внезапно или неожиданно покрывает участок земли, которые обычно не покрыты 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.
8. Если в течение последних 5 лет страховая компания If выплачивала страховое возмещение по случаю произошедшего наводнения, то в случае уничтожения или повреждения того же объекта страхования в результате нового наводнения If применяет двойную собственную ответственность, указанную в полисе.

Страхование защита от проникновения воды

9. If возмещает ущерб, нанесённый застрахованной внутренней отделке и/или застрахованному домашнему имуществу, если вода (в т. ч. осадки) проникла с улицы в здание:
- 9.1. через стену, крышу или другие конструкции здания, за исключением подземной части фундамента;
 - 9.2. через канализацию или другие техносистемы.

Пример. Крыша протекает, и проникающая вода повреждает обои и диван. If возмещает ущерб.

10. Не является страховым случаем по страхованию от проникновения воды и If не возмещает ущерб, если в здание проникли грунтовые воды.
11. Страховое покрытие, указанное в 9 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.
12. Если в течение 5 последних 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 9, If применяет двойную собственную ответственность, указанную в полисе.
13. В отношении страховых случаев, указанных в пункте 9, применяется страховая сумма в размере 10 000 евро по каждому страховому случаю.

Вандализм, грабёж, кража со взломом

Вандализм

14. Страховым случаем является:
- 14.1. умышленное и противоправное повреждение или уничтожение объекта страхования третьим лицом;
 - 14.2. наезд наземного транспорта на объект страхования, если транспортным средством управляло третье лицо.

Грабёж

15. Страховым случаем является грабёж объекта страхования третьим лицом, т.е. захват имущества с применением насилия или угрозы применения насилия.

Кража со взломом

16. Страховым случаем является:
- 16.1. кража наружных частей здания;
 - 16.2. кража объекта страхования путем проникновения в здание и применением взлома (кража со взломом).
17. Кражей со взломом не считается отпирание замков здания оригинальным ключом или его оттиском, за исключением случаев, когда ключи были получены путем кражи со взломом или грабежа.

Третье лицо

18. Третьим лицом считается человек, не являющийся страхователем, застрахованным, лицом, проживающим в месте страхования (в т. ч. квартиросъемщиком), собственником или гостем. Также не считается третьим лицом человек, находящийся в месте страхования с ведома страхователя или застрахованного независимо от того, имеет ли он право находиться в месте страхования (квартиросъемщик не выезжает из квартиры после окончания договора аренды, продавец недвижимости не выезжает в установленный срок и т. п.).

Течь из трубопровода

19. Страховым случаем является повреждение или уничтожение объекта страхования, причиной которого является:
- 19.1. жидкость или пар, поступившие из неожиданно и непредвиденно поврежденного трубопровода внутри здания. If не возмещает ущерб, возникший в результате разрушения расположенного за пределами здания трубопровода.
 - 19.2. жидкость или пар, поступившие из стационарно соединенной с трубопроводом бытовой машины в результате повреждения машины или ее соединения;
 - 19.3. жидкость или пар, поступившие из находящегося внутри здания, но за пределами места страхования трубопровода (в соседней квартире забыли закрыть кран или лопнула труба и т. д.);
 - 19.4. сточные воды, проникшие в место страхования в результате засорения канализации, расположенной в многоквартирном жилом доме, если засорение было вызвано третьим лицом (см. п. 12).
20. If не возмещает расходы на ремонт или повторное приобретение техносистемы, обусловившей ущерб (например, водопровода, емкостей и пр.).

Страховая защита строительного брака

21. Строительным браком является использование некачественного материала, неправильное использование материала или некачественная работа, ошибки при проектировании.
22. Если страхового случая 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 23, так и в исключениях (п. 24).
23. 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.
- Пример**
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.
24. 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

25. 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:
- 25.1. 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
- 25.2. 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.
26. Разрешение на строительство, письменное разрешение, извещение о строительстве или регистрация в регистре экономической деятельности не требуется, если это не было обязательным согласно действовавшим правовым нормам на момент выполнения соответствующих строительных работ.

Строительным работы проводились больше 5 лет назад

27. 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:
- 27.1. 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).
- 27.2. 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.
28. Разрешение на строительство, письменное согласие или извещение о строительстве не требуется, если это не было обязательным согласно действовавшим правовым нормам на момент выполнения соответствующих строительных работ.

Ущерб во время строительных работ

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

Страхование защиты замков и ключей

30. Страховым случаем является:

- 30.1. утеря ключей от застрахованного жилья, утрата ключей в результате кражи или грабежа, в том числе уличного грабежа или кражи со взломом из транспортного средства и пр.;
- 30.2. 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.).

31. При наступлении страхового случая If возмещает без собственной ответственности и страхования заниженной стоимости следующие разумные и необходимые расходы на:

- 31.1. услугу по вскрытию замка;
- 31.2. ремонт замка и запасные детали;
- 31.3. демонтаж старого замка;
- 31.4. новый замок и ключи, установка нового замка;

Страхование защиты сооружений и малых зданий

32. 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.

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

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

- 34.1. 10% от суммы восстановления зданий, застрахованных в If и находящихся на том же участке;
- 34.2. 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.

35. 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.

36. 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

37. Части теплового насоса и системы отопления, которые не прикреплены к зданию, застрахованы как сооружения.

Части теплового насоса и системы отопления, прикрепленные к зданию, включены в страхование здания.

Страхование защиты встроенной мебели

38. Встроенная мебель (в т. ч. кухонная мебель) застрахована вместе с внутренней отделкой здания или квартиры, страховая сумма 3 000 евро. Страховая защита встроенной мебели не распространяется на бытовую технику (в т. ч. кухонную технику).

Страхование защиты потери дохода от аренды

39. Страховая защита потери дохода от аренды действует в том случае, если она отмечена в страховом договоре. Страховым случаем является превращение сдаваемой в аренду площади в непригодную для проживания в результате страхового случая, от которого застрахованы квартира или здание.

40. 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 арендная плата за 6 месяцев. Собственная ответственность не применяется.

41. 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.

42. If имеет право уменьшить возмещение, если восстановление арендной площади откладывается вследствие зависящих от страхователя или застрахованного объекта.

43. If не выплачивает возмещение, если договор аренды был прекращен в связи с истечением срока или по иной, не связанной со страховым случаем причине.

Страхование защиты ущерба, нанесённых арендатором

44. Страхование защиты ущерба, нанесённых арендатором, действует, если оно отмечено в договоре. Страховым случаем является ущерб, нанесённый объекту страхования (в т. ч. застрахованному домашнему имуществу) намеренно или по тяжёлой неосмотрительности арендатором и/или проживающими постоянно с ним членами семьи, в отличие от установленного в пунктах 14, 18 и 90.
45. Краткосрочной арендой считается использование объекта страхования до 30 дней подряд. Долгосрочной арендой считается использование объекта страхования более 30 дней подряд. При краткосрочной аренде страховая сумма данной защиты составляет 15 000 евро, за исключением случая пожара, когда применяется страховая сумма уничтоженного или поврежденного застрахованного объекта.
46. If не возмещает ущерб, если возмещение исключено разделом «Общие исключения», кроме приведённых в пункте 90 случаев.

Защита имеющегося при себе домашнего имущества

47. Защита взятого с собой имущества действует, если в полисе отмечена защита имущества в размере 2 000 евро.
48. Защита домашнего имущества действует также в том случае, если оно взято страхователем и/или застрахованным или членами его семьи с собой по всему миру, за исключением дронов, моторных средств и транспортных средств для движения вне дорог (автомобиль, мопед, мотоцикл, квадроцикл, снегоход и пр.). Страховая сумма указанного в этом пункте домашнего имущества составляет 2 000 евро. Вышеупомянутая страховая сумма добавляется к сумме страхования домашнего имущества.
49. Возмещение имеющегося при себе домашнего имущества происходит на тех же условиях, что и домашнего имущества, находящегося в месте страхования.
50. 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.

Страхование защиты тяжести льда и снега

51. 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

52. В случае кражи, похищения или потери паспорта, удостоверения личности (ИД-карты) или водительского удостоверения страхователя или члена его семьи (см. п. 48), If возмещает государственную пошлину без собственной ответственности. Страхование защиты кражи паспорта, удостоверения личности или водительского удостоверения действует в Европейском союзе, Соединённом Королевстве Великобритании и Северной Ирландии, Норвегии, Исландии, Лихтенштейне и Швейцарии.

Круглосуточная домашняя помощь и помощь по предотвращению ущерба

53. Страхование домашней помощи действует, если круглосуточная домашняя помощь и помощь по предотвращению ущерба отмечены в договоре страхования. Страхование домашней помощи и помощи по предотвращению ущерба действует только при несчастном случае, произошедшем в месте страхования.
54. NB! Страхование домашней помощи действует только в отношении тех 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.
55. Услуга домашней помощи не оказывается, если страхователь не предпринял меры для предотвращения повторения ущерба (например, страхователь не заменил лопнувшую трубу и пр.).
56. В дополнение к приведенным выше ограничениям применяются также «Общие условия».

Консультация по телефону

57. По телефону страхования If 777 1211 Вам дадут совет, как действовать при произошедшем дома неожиданным и непредвиденным несчастным случае и, по возможности, предотвратить еще 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 последствий несчастного случая

61. Страховым случаем является повреждение застрахованного по страхованию жилья объекта 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. разбито 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.

Помощь по предотвращению ущерба

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

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

Общие исключения

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

Случай, не являющийся страховым

77. If не возмещает ущерб, если событие не соответствует признакам страхового случая.
78. If не возмещает ущерб, который не обусловлен страховым случаем.
79. If не возмещает ущерб, если его возникновение не было внезапным и непредвиденным.

Исключения из «Общих условий страхования»

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

Техносистема, обусловившая ущерб

81. If не возмещает расходы на ремонт или повторное приобретение техносистемы, обусловившей ущерб.

Движение льда

82. 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 более 18 м/с.

Перебои электроснабжения.

83. If не возмещает ущерб, обусловленный перенапряжением, низким напряжением, колебанием электрического тока и коротким замыканием. If возмещает ущерб, обусловленный пожаром, возникшим вследствие перебоев электроснабжения.

Вода, электричество, газ, отопление

84. If не возмещает ущерб, обусловленный увеличением расходов на воду, электричество, газ или отопление в связи со страховым случаем.
85. Исключение, указанное в предыдущем пункте, 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.

Несоответствующее требованиям хранение взрывчатого вещества и взрывные работы

86. 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

87. 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

88. 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).

Некачественный объект страхования

89. If не возмещает ущерб, если объект страхования оказался некачественным, однако не был разрушен или поврежден. 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

90. If не возмещает ущерб, нанесённый зданию, помещению или квартире кратковременным пользователем. Использование (аренда, наём, кратковременное использование помещения) считается кратковременным, если оно длится менее 30 дней. Данное исключение не применяется при пожаре.

Оползень, движение почвы

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

Ущерб, возникающие с течением времени

92. If не возмещает ущерб, обусловленный постепенно протекающим процессом (гниение, накипь, плесень, грибковое повреждение, в т.ч. домовый гриб и пр.).

Примеры. Пол здания прогнил вследствие постоянно капавшей воды. Ветки дерева с течением времени стерли краску с фасада здания.

Оседание, вспучивание, разбухание, движение здания

93. 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.). 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

94. 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

95. 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

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

Загрязнение окружающей среды

97. 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.

Домашние животные, птицы, насекомые

98. If не возмещает ущерб, возникший в результате деятельности грызунов, насекомых, птиц или домашних животных. Страховые случаи, причиненные лесными животными, за исключением грызунов, застрахованы.

Утеря, пропажа, утрата по забывчивости, деяния против имущества

99. If не возмещает ущерб, возникший в результате утери имущества или его утраты по забывчивости, за исключением пропажи ключа (см. п. 30).

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

Работы по обслуживанию и мелкие неисправности

101. 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.).

102. 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.).

Обычное использование спортивного снаряжения

103. 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.

104. If не возмещает ущерб, причиненный моторному транспортному средству, который не подлежит 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

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

Взрывные, землеройные, свайные или земляные работы

106. 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.

Электрические или механические неисправности или износ

107. If не возмещает ущерб, обусловленный внутренней электрической или механической неисправностью, сбое в работе или износом объекта страхования (накипь, ржавчина, износ в ходе эксплуатации и пр.). If возмещает ущерб, если неисправность была обусловлена внезапным и непредвиденным страховым случаем.

Примеры. Новый термостат напольного отопления оказался бракованным, и напольное отопление не работает. Купленный 7 лет назад бойлер перестает работать из-за отложений накипи. If не возмещает ущерб. Выключатель устройства из-за частого использования износился и сломался. If не возмещает ущерб.

108. If не возмещает причиненный электрическим устройствам ущерб, если устройство не было исправно непосредственно перед возникновением ущерба (например, устройство еще не было отремонтировано).

Неподходящие предохранители

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

Требования безопасности

Общие требования

110. Страхователь и застрахованный должны делать всё зависящее от них, чтобы другие лица, находящиеся в месте страхования на законных основаниях, выполняли требования безопасности.
111. Имущество следует использовать и хранить в соответствии с правовыми актами, инструкциями по использованию и договором страхования.
112. 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

113. 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

114. 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.
115. 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

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

Огнеопасные работы

117. 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

118. Отопительное оборудование и дымовые трубы должны быть установлены в соответствии с требованиями.
119. Горячие детали отопительного оборудования и дымовые трубы должны быть достаточно изолированы или находиться на безопасном расстоянии от воспламеняющихся материалов (например, древесины).
120. 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.). Дрова или другое топливо нельзя хранить в топке, когда огонь не горит.

Прокладка электрических проводов

121. Если прокладка электрических проводов не закончена, нельзя, покидая место страхования, оставлять провода под напряжением.

Оставление огнеопасного источника без надзора

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

Хранение спичек и средств зажигания

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

Предотвращение замерзания трубопровода

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

Закрывание окон и запираение дверей

125. 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 проёмы здания таким образом, чтобы осадки не проникли внутрь.

126. 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.

127. 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

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

Хранение имущества

129. 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.

130. В теплице можно хранить вещи, стоимость которых не превышает 200 евро.

131. Вне застрахованного места имущество должно находиться под постоянным наблюдением, в помещении, запертом на замок или в запертом автомобиле в бардачке или в багажнике в недоступном для обзора месте.

132. 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.

133. 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.

134. Домашнее имущество, включая топливо (например, древесные брикеты), находящееся в помещении с полом ниже уровня земли, должно храниться на поддонах или полках на высоте не менее 10 см от пола.

Здания

Здание

135. 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).

136. Страхование здания также охватывает закрепленные на крыше или на наружной стене антенны и части техносистем (части вентиляционных, отопительных систем, электрические щиты и пр.).

137. Страхованием здания не охвачены:

137.1. части здания, не соединенные со зданием (строительные материалы, демонтированные детали здания и пр.);

137.2. находящееся в здании движимое имущество, например, бытовая техника, ковры, светильники, мебель (в т. ч. встроенная мебель).

138. Перечисленное в предыдущем пункте имущество можно с согласия If застраховать как домашнее имущество.

Рядный дом

139. 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 долевой собственности части строения).

Незастрахованное имущество

140. Незастрахованным имуществом является:

- 140.1. колодец (в т. ч. буровой колодец, фонтан), колодезная вода;
- 140.2. вода в трубопроводе и/или техносистеме;
- 140.3. теплицы с пленочным покрытием;
- 140.4. мосты, причалы, молы и пруды;
- 140.5. трава, деревья и кусты, газон;
- 140.6. площадки для игры в мяч, вымощенные территории, дороги и дорожки (пешеходные, проезжие и пр.);

Страховая стоимость здания и страховая сумма

141. Страховой стоимостью здания является восстановительная стоимость. 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.

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

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

144. 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 167.

145. 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

146. 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 долевых собственников, и не изменяется внешний вид здания.

147. Внутренней отделкой, например, являются:

- 147.1. обои, паркет и прочие отделочные материалы;
- 147.2. несущие перегородки;
- 147.3. встроенные печи дровяного отопления, плиты, камины;
- 147.4. сантехника; расположенная в квартире баня;
- 147.5. расположенный в квартире водопровод, канализационные, вентиляционные и электрические системы;
- 147.6. расположенные в квартире трубы и радиаторы центрального отопления;
- 147.7. части теплового насоса, обслуживающие только застрахованную квартиру, вне зависимости от того, находятся ли они в квартире или за пределами;
- 147.8. двери и окна квартиры;
- 147.9. балкон, лоджия, веранда, за исключением незаконных пристроек (например, застекленный без разрешения на строительство балкон).
- 147.10. запертое кладовое помещение, которое находится в многоквартирном доме и принадлежит квартире.
- 147.11. терраса, принадлежащая к особой собственности квартиры.

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

Страхование идеальной доли многоквартирного жилого дома

149. 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.
150. Размером 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

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

Домашнее имущество

153. 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.). Страховая сумма строительных материалов составляет 3000 евро.
154. В качестве домашнего имущества не страхуются:
- 154.1. моторные транспортные средства, которые подлежат регистрации; электровелосипеды и электросамокаты, мощность двигателя которых превышает 1 киловатт или максимальная скорость которых превышает 25 км/ч;
 - 154.2. имущество, находящееся во временном пользовании (до 30 дней) страхователя и/или застрахованного, в т.ч. арендованные рабочие инструменты и т.д.;
 - 154.3. смарт-часы, планшетные компьютеры, мобильные телефоны, в том числе смартфоны;
 - 154.4. компьютеры, ноутбуки и фотокамеры старше 48 месяцев. Возраст устройства рассчитывается, начиная со дня приобретения его новым;
 - 154.5. наличные деньги, ценные бумаги;
 - 154.6. документы, рукописи, чертежи;
 - 154.7. растения, живые животные, птицы и рыбы;
 - 154.8. имущество, владение или пользование, которым является незаконным;
 - 154.9. взрывчатое вещество;
 - 154.10. базы данных, программное обеспечение для компьютеров, лицензии;
 - 154.11. строительные рабочие инструменты на улице или в здании, в котором постоянно не живут;
 - 154.12. имущество, находящееся во дворе многоквартирного дома;
 - 154.13. 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.

Вещи, находящиеся в здании

155. Если местом страхования является здание, то застраховано находящееся в здании имущество (в т. ч. и в подсобных постройках). Находящееся за пределами здания имущество не застраховано (в т. ч. находящееся на балконе и террасе). Страховая сумма имущества, находящегося в подсобных помещениях, составляет 10% от страховой суммы домашнего имущества.

Вещи, находящиеся в квартире

156. Если местом страхования является квартира, то застраховано расположенное в жилых помещениях квартиры имущество. Если имущество расположено в ином месте, то оно не застраховано (в т. ч. имущество, расположенное на балконе и террасе).

Страховая стоимость домашнего имущества

157. Страховой стоимостью предметов домашнего имущества является стоимость повторного приобретения, за исключением случаев, приведённых в пунктах 158–159. Стоимость повторного приобретения – это денежная сумма, необходимая для приобретения совершенно нового предмета с такими же свойствами.

158. 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.

159. Страховой стоимостью следующих предметов всегда является их рыночная стоимость: моторные транспортные средства, которые не подлежат регистрации, 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.

Расчет страхового возмещения для зданий, сооружений и квартир

Снос и восстановление

160. 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.

161. Сумма ущерба тепловых насосов и отопительных устройств всегда рассчитывается в соответствии с пунктом 167.

Дополнительные расходы, проистекающие из требований, установленных правовыми актами

162. 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.

163. If не возмещает дополнительные расходы, которые было бы необходимо нести независимо от страхового случая (приведение здания в соответствие с требованиями охраны окружающей среды, выполнение требований детальной планировки и пр.).

Расходы на проектирование

164. Расходами на проектирование считаются расходы на выдачу разрешения на строительство и эксплуатацию (государственные пошлины, расходы на составление проекта и пр.). If возмещает расходы на проектирование лишь в том случае, если непосредственно до наступления страхового случая имелось действующее разрешение на эксплуатацию строения, или если в соответствии с правовым актом не требуется разрешение на эксплуатацию.

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

Возмещение при остаточной стоимости

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

Тепловые насосы и отопительные устройства

167. При повреждении тепловых насосов и отопительных устройств, за исключением печей, отапливаемых твёрдым топливом, размером ущерба считаются расходы, необходимые на восстановление, уменьшенные на амортизацию, приведённую 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.

168. Возраст теплового насоса и отопительных устройств рассчитывается, начиная со дня их приобретения новыми.

Заниженное страхование

169. Если страховая сумма меньше страховой стоимости, то применяются положения обязательственно-правового закона, касающиеся страхования по заниженному страхованию.

170. 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

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

Имущество возможно отремонтировать

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

Имущество невозможно отремонтировать

173. Если имущество невозможно или нецелесообразно ремонтировать, то сумма ущерба рассчитывается в соответствии с пунктами 174–178.

174. Сумма ущерба для предметов, не перечисленных в таблице, составляет:

174.1. для предметов в возрасте до пяти лет – стоимость их повторного приобретения;

174.2. для предметов в возрасте пяти и более лет – рыночная стоимость;

175. Сумма ущерба перечисленных в таблице предметов составляет процент от стоимости нового предмета, соответствующий возрасту предмета.

176. Возраст предмета рассчитывается в полных годах, независимо от того, в каком месяце предмет был изготовлен или приобретен.

177. 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.

178. Предметы, сумма ущерба которых всегда рассчитывается по рыночной стоимости: моторные транспортные средства, которые не подлежат регистрации, 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.

Возраст предмета в годах	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Более 9
Остаточная стоимость, т. е. % от стоимости нового предмета											
Мебель, ковры	100	100	100	100	95	90	80	70	65	60	50
Меха, часы, музыкальные инструменты, очки	100	100	100	100	95	90	85	80	70	60	50
Электроника (кроме компьютеров, ноутбуков и фотокамер), кухонная техника	100	100	100	90	80	70	60	50	40	35	30
Спортивные принадлежности	100	100	100	80	70	60	50	40	35	30	30
Предметы одежды, обувь	100	100	70	55	40	30	30	30	30	30	30
Оптические устройства, видеотехника, их запчасти детали	100	100	70	60	50	45	40	30	30	30	30
Не перечисленные предметы домашнего обихода	100	100	80	60	50	45	40	35	30	30	30

Страховая сумма и собственная ответственность

179. 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.

180. 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.

Примеры. Если домашнее имущество застраховано как группа предметов, и сумма ущерба предметов этой же группы предметов превышает страховую сумму этой группы, If возмещает страховую сумму группы предметов, из которой вычтена собственная ответственность.

181. Если сумма ущерба отдельно указанного предмета больше, чем страховая сумма этого предмета, то сумма ущерба считается равной страховой сумме этого предмета.
182. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
183. 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.
184. Если применение собственной ответственности отдельно по объектам страхования более выгодно для страхователя, то применяется более выгодное для страхователя решение.
185. Собственная ответственность не применяется, если в место страхования проникли путем взлома замка безопасности.
186. Собственная ответственность не применяется, если уничтожено более 50% застрахованного здания, сооружения или квартиры.

Способы возмещения ущерба

187. 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

188. NB! If выплачивает возмещение по страховому случаю, произошедшему со зданием, сооружением или внутренней отделкой квартиры, при условии, что имущество восстанавливается в месте страхования.
189. Если объект страхования не восстанавливается в месте страхования, If выплачивает только предоплату, однако If не выплачивает возмещение в части, превышающей предоплату.
190. 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.

191. При расчете предоплаты не учитываются прочие обстоятельства, снижающие рыночную стоимость недвижимой вещи (естественное изменение рыночной стоимости, установление ипотеки после страхового случая и пр.).
192. 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

193. При страховании внутренней отделки квартиры, расположенной в здании, полностью находящемся в долевой собственности, объектом страхования является внутренняя отделка квартиры, указанной в страховом полисе.
194. 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.
195. 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

196. 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.
197. Размер ущерба составляет часть расходов на восстановление частей здания, находящихся в общей собственности, пропорционально идеальной доле владельца квартиры.

Пример. В доме две квартиры одинакового размера. Идеальная доля каждого собственника квартиры составляет 1/2. Крыша дома уничтожена пожаром. Расходы на восстановление составляют 20 000 евро, из которых доля застрахованного равняется 10 000 евро. Собственная ответственность составляет 200 евро. Размер страхового возмещения составляет $10\,000 - 200 = 9\,800$ евро.

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
Проникновение воды в здание	10 000 евро	13
Сооружения и малые здания	10% от суммы стоимости восстановления застрахованных в If зданий, находящихся в том же месте страхования	
	10% стоимости восстановления внутренней отделки, застрахованной в If квартиры	34
Встроенная мебель	3 000 евро	38
Страховая защита ущерба, нанесенных арендатором во время краткосрочной аренды	15 000 евро	45
Защита находящегося с собой имущества	2 000 евро	48
Помощь по предотвращению ущерба	100 евро	72
Строительные материалы	3 000 евро	153
Имущество, находящееся в соседней постройке	10% от страховой суммы домашнего имущества	155