



Страхование жилья от LHV

В условиях жилищного страхования представлено описание страховой защиты, порядок действий при наступлении страхового случая и принципы возмещения ущерба.

Жилищное страхование предлагает страховую защиту собственнику, арендодателю и арендатору жилья. Оно обеспечивает защиту строения и домашнего имущества по принципу совокупного риска при возникновении ущерба в связи с неожиданными и непредвиденными событиями. Если застрахованное лицо несет ответственность за нанесение ущерба другому лицу, поможет страхование ответственности.

Частями договора страхования являются страховой полис (далее **полис**) и настоящие условия жилищного страхования (далее **условия**). В полисе указаны страховая сумма застрахованных предметов (верхний предел страхового возмещения) и сумма собственной ответственности (сумма, возмещение которой при наступлении страхового случая ложится на страхователя). Прежде чем заключить договор страхования, страхователь должен убедиться, что указанные в полисе данные верны и что объем страховой защиты ему подходит, а также ознакомиться с условиями.

Страховщиком является AS LHV Kindlustus (далее — **LHV**).

Страхователем является лицо, указанное в полисе. Лицами, приравненными к страхователю, являются собственник застрахованного предмета и все лица, законным образом владеющие или пользующиеся застрахованным предметом (далее — **страхователь**).

Контактные данные страхователя

Служба поддержки клиентов

Пн.–Пт. 9:00–17:00
699 9111
kindlustus@lhv.ee
lhv.ee

Рассмотрение ущерба

Пн.–Пт. 9:00–17:00
680 1122
kahjud@lhv.ee
lhv.ee

Содержание

Понятия	3
Страхование строения и домашнего имущества	4
Строение	4
Не подлежат страхованию вместе со строением:.....	5
Страховая стоимость строения и общие принципы возмещения ущерба, связанного со строением	5
Домашнее имущество	5
Не подлежат страхованию в качестве домашнего имущества:	6
Страховая стоимость домашнего имущества и общие принципы возмещения	7
Выборочное страхование риска	7
Страхование от всех рисков	9
Страхование от всех рисков не подлежит ущерб, непосредственно или опосредованно нанесенный следующими событиями или последствиями.	9
Дополнительная защита, включенная в пакеты страхования от всех рисков.....	11
Выборочная дополнительная защита для всех пакетов страхования	12
Страхование ответственности.....	13
Страхование ответственности собственника или владельца недвижимости	13
Страхование ответственности частного лица	14
Дополнительная защита страхования ответственности частного лица	14
Страхование ответственности не распространяется на:.....	14
Общие принципы возмещения при страховании ответственности.....	15
Освобождение от исполнения договора страхования при страховании ответственности	16
Собственная ответственность	16
Предотвращение и минимизация ущерба	16
Требования безопасности.....	17
Порядок действий в случае нанесения ущерба	18
Общие принципы возмещения	18
Обязанности страхователя	19
Обязанности LHV.....	20
Освобождение от исполнения договора страхования	20
Срок действия и завершение срока действия договора страхования; расторжение договора страхования; отступление от договора страхования.....	21
Недострахование и чрезмерное страхование.....	22
Передача уведомлений.....	22
Обработка персональных данных	22
Срок давности по требованиям, вытекающим из договора страхования.....	22
Противоречия в документах договора страхования	22
Применимое право и разрешение споров	22

Условия страхования жилья

Понятия

Застрахованное лицо – страхователь и его супруг(а)/партнер(ша), проживающие в одном доме, а также их дети возрастом до 21 года (включительно) и иждивенцы. Иждивенцами считаются совершеннолетние дети страхователя и его супруга(и)/партнера(ши), а также родители, нуждающиеся в ежедневном уходе и постоянно проживающие со страхователем.

Третье лицо (потерпевший) – в рамках страхования ответственности третьим лицом считается лицо, которому застрахованное лицо причинило имущественный вред, который застрахованное лицо обязано ему возместить. Третье лицо не является стороной договора страхования или застрахованным лицом.

Бенефициар – лицо, которое при наступлении страхового случая имеет право получить страховое возмещение, оговоренную денежную сумму или выполнение LHV другого обязательства согласно договору страхования. Бенефициар указывается в страховом полисе.

Случай нанесения ущерба – неожиданное событие, повлекшее за собой имущественный ущерб.

Страховой случай – указанное в условиях событие, при наступлении которого LHV должно выполнить свое обязательство, следующее из договора страхования.

Страховая защита – установленная условиями договора страхования обязанность LHV выплатить страховое возмещение или выполнить другие, предусмотренные условиями договора страхования обязанности при наступлении страхового случая.

Срок страхования – указанный в полисе период времени, в течение которого возмещается ущерб, возникший в результате страхового случая.

Страховая сумма – страховая стоимость застрахованного предмета или наибольшая денежная сумма, в размере которой LHV возмещает ущерб, возникший в результате страхового случая. Если в полисе указана страховая сумма, LHV возмещает ущерб в пределах страховой суммы. Страховая сумма не уменьшается на выплаченное возмещение.

Собственная ответственность – указанная в полисе сумма, которую должен уплатить страхователь в случае наступления страхового случая.

Страхование от всех рисков – повреждение или уничтожение застрахованной вещи вследствие внезапного и непредвиденного события, не исключенного согласно изложенным в пунктах 6.1-6.29 условиям.

При страховании **выборочных рисков** риск страхуется в объеме, указанном в договоре страхования.

Застрахованная вещь – указанные в страховом полисе:

- **строение** (здание, бокс в рядном доме, часть парного дома, квартира, небольшое здание и сооружение);
- **домашнее имущество** (движимое имущество, находящееся по указанному в полисе адресу, и портативное движимое имущество);
- **финансовые затраты** (стоимость аренды на замещающее жилье, расходы на выплаты по кредиту, упущенный доход от аренды);
- **ответственность собственника или владельца недвижимого имущества**
- **ответственность частного лица.**

Строительные работы – это возведение, строительство, монтаж, расширение, перестройка, снос и прочие связанные со строением работы, в результате которых возводится строение или изменяются его физические характеристики, ограждающие и несущие конструкции или конструкции жесткости, также производится монтаж, модификация или демонтаж инженерных систем. Если такие работы проводятся в застрахованном строении, об этом следует уведомить LHV при заключении или в течение срока действия договора страхования. Строительными работами не считается внутренняя отделка дома, например, замена обоев, напольного покрытия или покраска стен и потолков.

Инженерная система здания – совокупность оборудования, установок и коммуникаций, необходимых для функционирования, эксплуатации или обеспечения безопасности строения вместе с необходимыми конструктивными элементами до ближайшей точки подключения. К инженерным системам строения относятся, например, системы отопления, охлаждения, водоснабжения, газоснабжения, канализации, вентиляции, электроснабжения и безопасности, а также постоянно подключенное к строению оборудование «умного дома».

Бытовые приборы – используемые в помещении, облегчающие домашние работы электроприборы, такие как холодильник, стиральная машина, сушилка для белья, пылесос, электроплита, кофемашина, посудомоечная машина, духовка, кухонная вытяжка. В настоящих условиях бытовыми приборами не считаются электронные и смарт-устройства, рабочие инструменты и газонокосилки.

Электронное оборудование – оборудование, используемое для развлечения, связи или других личных целей, например телевизор, фототехника, видео- и аудиоаппаратура, стационарный компьютер, ноутбук, дрон.

В значении настоящих условий под **смарт-устройством** понимается смартфон, планшет, смарт-часы, смарт-наушники и смарт-колонки.

Съемное жилье – жилое помещение, на пользование которым заключен договор аренды.

Разумным считается то, что обычно считается разумным лицами, действующими добросовестно в той же ситуации. При оценке разумности LHV учитывает суть и цель страховой защиты, общепринятые традиции и практику, а также прочие обстоятельства.

Темное время суток – время от заката до восхода солнца.

Страхование строения и домашнего имущества

Строение

1. Строение может представлять собой здание, квартиру, сооружение или небольшое здание.
 - 1.1. **Здание** (например, частный дом, бокс в рядном доме, часть парного дома или вспомогательное здание) – это строение, устойчиво соединенное с землей, имеющее стены, крышу, помещения, а также все прочие важные элементы, включая внутреннюю отделку, встроенную мебель (за исключением техники), стационарно **подключенные** светильники, сантехнику и инженерные системы.

Вместе со зданием застрахованы находящиеся в собственности страхователя и расположенные на том же земельном участке:

 - **сооружения, а также небольшие здания** в пределах указанной в полисе страховой суммы;
 - **солнечные панели и относящееся к ним оборудование** (например, инвертор, аккумуляторный блок) в пределах указанной в полисе страховой суммы;
 - **станция зарядки электромобилей и относящееся к ней оборудование** в пределах указанной в полисе страховой суммы;
 - **расположенные на территории здания в ожидании установки застрахованные элементы здания и стройматериалы**, (например, новые окна и двери, вентиляционные трубы, теплоизоляционные материалы, банки с краской и мешки с цементом);
 - **необходимое для обогрева здания топливо**, в пределах указанной в полисе страховой суммы;
 - **расходы на восстановление озеленения** в пределах указанной в полисе страховой суммы.
 - 1.1.1. Все существенные части бокса рядного дома и части парного дома застрахованы до внутренней отделки соседнего дома или бокса. Инженерные системы застрахованы пропорционально размеру принадлежащей страхователю части долевой собственности в боксе рядного дома или части парного дома.
 - 1.1.2. Сооружения и небольшие здания, солнечные панели и зарядная станция для электромобилей с относящимся к ним оборудованием, необходимое для обогрева здания топливо, озеленение, а также расположенные в здании в ожидании установки застрахованные элементы здания и строительные материалы застрахованы пропорционально размеру доли совместной собственности страхователя в боксе рядного дома или парном доме.
 - 1.2. **Сооружение** – это устойчиво соединенное с землей строение, не являющееся зданием или квартирой. Сооружение включает в себя, например, ограду, наружное освещение, флагшток, навес для гриля, навес, бассейн, детскую площадку и террасу. Сооружение можно застраховать в качестве отдельной вещи, указанной в договоре страхования.
 - 1.3. **Небольшим зданием** считается здание с площадью застройки до 20 м², расположенное на одном земельном участке с застрахованным зданием. Небольшим зданием считается, например, теплица/парник, сарай и детский домик. Небольшое здание можно застраховать в качестве отдельной вещи, указанной в договоре страхования.
 - 1.4. **Квартира** – ограниченное жилое помещение с его неотъемлемыми частями, такими как внутренняя отделка, электрические и инженерные системы, сантехническое оборудование, встроенная мебель (за исключением бытовой техники), постоянно подключенные светильники и установленное снаружи здание оборудование для кондиционирования воздуха в квартире.

Вместе с квартирой страхуются:

- **балкон и терраса;**
- **кладовка**, которая расположена на одном с квартирой участке недвижимости, запирается на замок и находится в исключительном пользовании страхователя (в том числе, в исключительном пользовании на основании права специального пользования);
- **станция зарядки электромобилей и относящееся к ней оборудование** в пределах указанной в полисе страховой суммы. Застрахованной является принадлежащая страхователю станция зарядки электромобилей, установленная рядом с местом парковки транспортного средства, расположенным на том земельном участке;
- **элементы внутренней отделки застрахованной квартиры, находящиеся в квартире в ожидании установки** (например, напольное покрытие, рулоны обоев, банки с краской и мешки со шпатлевкой);
- **необходимое для обогрева квартиры топливо**, в пределах указанной в полисе страховой суммы.

Не подлежат страхованию вместе со строением:

- 1.5. элементы и оборудование здания, находящиеся в совместном пользовании собственников квартир, – например, несущая конструкция, внешний фасад, лестничная клетка, крыша, лифт, системы отопления, электроснабжения и вентиляции, а также совместно используемое собственниками квартир имущество;
- 1.6. предметы, застрахованные в качестве домашнего имущества, в том числе встроенная техника;
- 1.7. почва и дороги;
- 1.8. построенные в воде конструкции;
- 1.9. вода (например, колодезная вода и вода в бассейне), вытекающая из трубы вода или улетучившийся газ.

Страховая стоимость строения и общие принципы возмещения ущерба, связанного со строением

- 1.10. Страховой стоимостью строения является стоимость его восстановления в первоначальном виде без учета износа.
- 1.11. Если в договоре страхования указана страховая сумма строения, LHV возместит ущерб в случае наступления страхового случая, связанного со строением, в пределах его страховой стоимости, но не в размере, превышающем страховую сумму.
- 1.12. Обязательным условием восстановления строения является восстановление его на том же месте и с тем же назначением.
- 1.13. LHV возмещает разумные и обоснованные расходы на восстановление строения, в том числе расходы на снос и вывоз мусора.
- 1.14. Если страхователь желает получить денежное возмещение, обязательным условием является согласие LHV. В данном случае суммой возмещения является расчетная стоимость восстановления, из которой вычитается налог с оборота. Если страхователь в течение 24 месяцев после получения денежного возмещения докажет, что использовал деньги на восстановления застрахованного строения, LHV выплатит также сумму в размере налога с оборота.

Домашнее имущество

2. Домашним имуществом считается принадлежащее застрахованному лицу или находящееся в его законном владении портативное движимое имущество, расположенное в месте страхования. Страховая сумма домашнего имущества указана в полисе.

К домашнему имуществу применяются следующие особые условия:

- 2.1. **Предметы искусства и драгоценности** (в том числе картины, украшения, предметы из драгоценных металлов и антиквариат) страхуются по их рыночной стоимости, непосредственно предшествующей наступлению страхового случая, но не на сумму, превышающую указанную в полисе страховую сумму.
- 2.2. **Имущество, находящееся в относящейся к квартире кладовке**, считается застрахованным, если кладовка находится на одном с квартирой земельном участке, также находится в исключительном пользовании страхователя, а все ее проемы закрыты и заперты на ключ. Страховая сумма за находящееся в кладовке имущество указана в полисе.
- 2.3. **Домашнее имущество, хранящееся на небольшом складе площадью до 20 м²**, считается застрахованным, если данный склад арендован у профессионального поставщика складских услуг, и если все проемы складского помещения закрыты и заперты на замок, а сам склад охраняется. Страховая сумма имущества, хранящегося на арендованном небольшом складе, указана в полисе.

- 2.4. Имущество, расположенное в подсобной постройке, относящейся к частному дому, части парного дома или боксу рядного дома,** считается застрахованным, если данная подсобная постройка находится в исключительном пользовании страхователя, а все ее проемы закрыты и заперты на ключ. Страховая сумма за находящееся в подсобной постройке имущество указана в полисе.
- 2.5. Имущество, расположенное за пределами здания, но в месте страхования и в границах земельного участка** считается застрахованным, если находящиеся на земельном участке вещи (за исключением садовой мебели, робота-газонокосилки, батута, садового гриля и теплового излучателя) были перенесены в закрываемое на замок помещение перед уходом из дома или до наступления темноты. Страховая сумма находящегося на земельном участке имущества указана в полисе.
- 2.6. Расположенное на балконе и террасе имущество** считается застрахованным, если вещи с открытого (т.е. незастекленного) балкона первого этажа и террасы (за исключением садовой мебели, гриля и теплового излучателя) были перенесены в закрываемое на замок помещение перед уходом из дома или до наступления темноты. Страховая сумма имущества, расположенного на балконе и террасе, указана в полисе.
- 2.7. Портативное имущество** застраховано в любой точке мира, если оно находится при застрахованном лице. Если страхователь заключил в LHV несколько договоров страхования жилья с защитой портативного имущества, то при необходимости суммы страхования портативного имущества по этим договорам суммируются и применяется единая, наибольшая собственная ответственность. Страховая сумма портативного имущества указана в полисе.
- Пример:** у страхователя заключен договор страхования жилья, по которому портативное имущество застраховано на 3000 евро с собственной ответственностью в 200 евро. Кроме того, у страхователя застрахована в LHV дача, и по договору страхования дачи портативное имущество также застраховано на сумму 3000 евро, но с собственной ответственностью уже в 300 евро. В этом случае при наступлении страхового случая застрахованное лицо имеет право на получение возмещения на портативное имущество в размере до 6000 евро при условии выплаты 300 евро в рамках собственной ответственности.
- 2.8. Сумма денег на банковском счете** застрахована на случай утери и кражи банковской карточке, а также ее потери в результате ограбления. LHV возмещает незаконные платежи с использованием банковской карточки, осуществленные в течение 48 часов после утери, кражи или ограбления. При наступлении страхового случая банковскую карточку следует немедленно заблокировать. Застрахованная сумма денег на банковском счете указана в полисе.
- 2.9. Расходы на оформление паспорта, удостоверения личности, водительских прав, документа о регистрации транспортного средства и банковской карточки** возмещаются в случае их утери, кражи, а также потери в результате ограбления. LHV обычно возмещает расходы на оформление вышеуказанных документов без применения собственной ответственности.
- 2.10. LHV возмещает расходы на лечение, кремацию и захоронение домашнего животного,** имевшие место в результате кражи, ограбления, стихийного бедствия или пожара в застрахованном месте проживания. Домашними животными не считаются животные, содержание которых в качестве домашних животных запрещено, также свободно живущие на природе животные, домашний скот или животные, используемые в хозяйственной деятельности. Страховая сумма при несчастных случаях, связанных с домашними животными, указана в полисе.

Не подлежат страхованию в качестве домашнего имущества:

- 2.11.** вещи и их части, застрахованные в качестве строений;
- 2.12.** смарт-устройства старше двух лет, также стационарные компьютеры и ноутбуки старше четырех лет. Возраст вещи – срок, прошедший с момента покупки данной новой вещи. Если дата покупки неизвестна, возрастом вещи считается срок, прошедший с даты ее выпуска в продажу;
- 2.13.** вещи, находящиеся в темное время суток в застрахованном месте за пределами здания, но в границах земельного участка, или на открытом (т.е. незастекленном) балконе или на террасе первого этажа (кроме садовой мебели, робота-газонокосилки, батута, садового гриля и теплового излучателя);
- 2.14.** указанные в законе о дорожном движении подлежащие регистрации автотранспортные средства, прицепы, прицепы-дачи и их части (за исключением автомобильных шин, дисков, рейлингов на крышу, багажников на крышу, держателей велосипедов и легких прицепов с полной массой до 750 кг, расположенных в запертом на замок строении, находящемся в месте страхования);

- 2.15. водные и воздушные транспортные средства, их принадлежности и части (кроме лодок длиной до 5 м, в том числе гидроциклов и лодочных моторов мощностью до 50 л. с., расположенных в запортом на замок строении, находящихся в месте страхования);
- 2.16. информация, программное обеспечение и лицензии;
- 2.17. ценные бумаги и прочие документы, также комплекты документов, планы и чертежи (за исключением расходов на оформление нового паспорта, удостоверения личности, водительских прав, документов о регистрации транспортного средства и банковской карточки);
- 2.18. оружие и принадлежности к нему, взрывчатые вещества;
- 2.19. птицы, животные и рыбы (за исключением домашних животных в случае ущерба, причиненного кражей, грабежом, стихийным бедствием или пожаром);
- 2.20. растения и прочие живые организмы (за исключением растений в горшках, если ущерб был нанесен в результате кражи или пожара);
- 2.21. образцы и прототипы, выставочные экспонаты, модели и коллекции предметов;
- 2.22. наличные и электронные деньги;
- 2.23. имущество, используемое в хозяйственной деятельности застрахованного лица.

Пример. В качестве домашнего имущества не страхуется: производственное и сервисное оборудование, товары, изделия (в том числе полуфабрикаты), а также образцы;

- 2.24. продукты питания, напитки, табачные изделия и сельскохозяйственная продукция;
- 2.25. имущество, временно – сроком до 30 дней, – используемое застрахованным лицом.

Пример. Не страхуются арендованные инструменты, также игровая консоль, owedенная у родственника на выходные.

Страховая стоимость домашнего имущества и общие принципы возмещения

- 2.26. Если домашнее имущество было украдено, ограблено, уничтожено или повреждено и его невозможно отремонтировать, то LHV возместит расходы на повторное приобретение равноценной новой вещи в пределах указанной в полисе страховой суммы, с учетом специальных условий, указанных в пунктах 2.1-2.10 настоящих условий.
- 2.27. Если являющаяся застрахованной вещью бытовая техника и/или электронное оборудование находится в ремонте или в процессе поставки ввиду страхового случая, LHV возместит на время ремонта или поставки оборудования разумные и обоснованные расходы на аренду или поставку замещающего оборудования в пределах указанной в полисе страховой суммы. Аренддованное оборудование не должно быть равноценным заменяемому оборудованию, но должно обеспечивать его основные функции. LHV имеет право указать поставщика услуг, у которого страхователь должен арендовать замещающее устройство.

Выборочное страхование риска

- 3. **В рамках пакета выборочного страхования риска «Start Kodu»** страхователь может, исходя из своих потребностей, выбрать страховые покрытия, указанные в пунктах 4.1–4.5 настоящих условий. Также можно выбрать варианты дополнительной защиты, указанные в пунктах 8.1–8.5 условий. К страховой защите в рамках выборочного страхования рисков и вариантам отобранной дополнительной защите применяются только те исключения, которые указаны в соответствующем страховом покрытии.

4. Страховые покрытия в рамках выборочного страхования рисков

4.1. Пожар и взрыв

Возмещается ущерб, нанесенный:

- распространением пожара за пределы очага/топки и сопутствующими этому дымом, копотью, а также тушением пожара;
- ударной волной в результате взрыва котла, резервуара или иного сосуда под давлением;
- прямым ударом молнии;
- падением предмета на застрахованную вещь в результате удара молнии.

Ущерб, причиненный застрахованному предмету в результате событий, указанных в пункте 4.1 условий, возмещается на основании страхового риска пожара также в случае, если не возник процесс непосредственного горения.

Пример. В рамках выборочного страхования риска пожара возмещается ущерб, причиненный застрахованной вещи поваленным молнией деревом также в том случае, если это событие не вызвало пожар.

Ущерб, вызванный нижеследующими событиями или последствиями, страхованию не подлежит:

- короткое замыкание, перегрузка сети или иная, связанная с электричеством причина при отсутствии возгорания;
- военные действия, атомная энергия, террористический акт, массовые беспорядки, кибератака, загрязнение окружающей среды.

4.2. Утечка из трубопровода

Возмещается ущерб, вызванный:

- жидкостью, вытекшей в результате разрушения системы водоснабжения, отопления, охлаждения или трубы ливневой канализации внутри здания;
- водой, вытекшей в результате разрушения постоянно подключенного к системе водоснабжения бытового прибора или поломки его соединительных элементов;
- сточной водой, вытекшей в результате аварии (засорения) системы внутренней канализации.

Ущерб, вызванный нижеследующими событиями или последствиями, страхованию не подлежит:

- нормальный(-ая/-ое) – т.е. постепенно, в течение длительного периода времени – износ, порча, коррозия, усталость материала, гниение, тление, разрушение, растрескивание, образование накипи, поражению грибками/плесенью/домовым грибом, также ущерб, вызванный прочими повреждениями в результате продолжительного воздействия негативных факторов;
- жидкость, протекшая/просочившаяся сквозь конструкции здания (например, сквозь стену, крышу, открытое окно, балкон) или вытекшая из трубопроводов снаружи здания;
- наводнение;
- водяной пар, конденсат, повышенная влажность, за исключением страхового случая в результате внезапной течи из трубопровода;
- поиск причины ущерба (такой ущерб покрывается страхованием от всех рисков);
- вещь, ставшая причиной страхового случая, страхованием не покрывается;
- утеря вытекшей из трубопровода жидкости или улетучившегося из него газа;
- военные действия, атомная энергия, террористический акт или массовые беспорядки.

4.3. Буря и град

Возмещается ущерб, **нанесенный:**

- сильным ветром;
- градом;
- деревом или иным предметом, упавшим на застрахованную вещь под воздействием сильного ветра.

Ущерб, вызванный нижеследующими событиями или последствиями, страхованию не подлежит:

- попадание ливневых вод или талой воды в строение через незакрытые проемы или ограждающие конструкции, за исключением случаев, когда эти проемы образовались в результате штормового ветра;
- перебои в подаче электроэнергии или скачков напряжения в сети (в том числе перенапряжения), вызванные штормовым ветром;
- давление или движение массы льда или снега.

4.4. Наводнение

Возмещается ущерб, причиненный ливневыми, тальными водами, подъемом грунтовых вод, также подъемом воды (в том числе подъемом воды под воздействием штормового ветра), просочившейся в здание сквозь конструкции и/или канализацию.

Ущерб, вызванный нижеследующими событиями или последствиями, страхованию не подлежит:

- под воздействием текущей под землей воды, проникшей в здание через конструкции и/или канализацию;
- военные действия, террористический акт, массовые беспорядки, атомная энергия, взрыв или кибератака.

Пример. Не возмещается ущерб в результате подъема уровня поверхностных вод из-за таяния снега, если поверхностные воды не поднялись выше уровня земли, но проникли в здание через проемы и щели подвального этажа.

4.5. Преступления против собственности

Возмещается ущерб, нанесенный застрахованной вещи в результате:

- кражи;
- ограбления;
- намеренного повреждения или уничтожения третьим лицом.

Ущерб, вызванный нижеследующими событиями или последствиями, страхованию не подлежит:

- мошенничество;
- военные действия, террористический акт, массовые беспорядки, атомная энергия, загрязнение окружающей среды, кибератака.

Страхование от всех рисков

5. Страховым случаем **страхования от всех рисков** является повреждение или уничтожение застрахованной вещи вследствие внезапного и непредвиденного события с учетом исключений, указанных в пунктах 6.1–6.29 условий. Страхователь может выбирать между пакетами страхования от всех рисков «Standard Kodu» и «Premium Kodu».

5.1. **Пакет страхования от всех рисков «Standard Kodu»** обеспечивает страхование от всех рисков, не исключенных в пунктах 6.1–6.29 условий, а также содержит дополнительную защиту от выхода из строя оборудования, указанную в п. 7.1 условий.

5.2. **Пакет страхования от всех рисков «Premium Kodu»** обеспечивает страхование от всех рисков, не исключенных в пунктах 6.1–6.29 условий, а также содержит дополнительную защиту, указанную в пунктах 7.1–7.6 условий.

5.3. К пакету страхования от всех рисков «Standard Kodu» и «Premium Kodu» можно выбрать дополнительную защиту, указанную в пунктах 8.1–8.5 условий.

6. **Страхованию от всех рисков не подлежит ущерб, непосредственно или опосредованно нанесенный следующими событиями или последствиями.**

6.1. Повторный ущерб

Ущерб, возникающий с предсказуемой частотой, также ущерб, относительно которого страхователь не принял меры по предотвращению его усугубления или повторения.

Пример. Не страхуется ущерб, причиняемый ежегодно повторяющимся наводнением.

6.2. Утеря (также по забывчивости) застрахованной вещи

Утеря (также по забывчивости) застрахованного имущества, за исключением утери (по забывчивости) банковской карточки, удостоверения личности, документа о регистрации транспортного средства или ключей.

Пример. Не возмещается ущерб, причиненный забытым в самолете планшетом.

6.3. Длительный процесс

Ущерб, возникший постепенно, в течение длительного периода времени, или в результате длительного процесса.

Пример. Не подлежит возмещению ущерб, вызванный естественным постепенным износом, ухудшением состояния, коррозией, усталостью материала, гниением, тлением, разрушением, растрескиванием, образованием накипи, поражением грибками/плесенью/домовым грибом и прочими повреждениями в результате длительного воздействия негативных факторов;

6.4. Расширение или сжатие

Ущерб, вызванный сжатием или расширением застрахованной вещи или ее частей, за исключением случаев, когда это произошло непосредственно в результате страхового случая.

6.5. Проседание, движение грунта и оползень

Ущерб, причиненный просадкой грунта или застрахованного строения и/или его частей, независимо от события или причины, вызвавшей просадку. LHV не компенсирует ущерб, причиненный оползнями и/или движением грунта.

6.6. Деятельность домашнего животного, грызуна, птицы, вредителя или насекомого

Ущерб, причиненный в результате прогрызания, разрывов, царапин и выделений домашних животных, грызунов, птиц, вредителей или насекомых, за исключением случаев, при которых данный ущерб вызван пожаром в застрахованном строении или разбитием стекла в строении, или если ущерб причинен диким животным.

6.7. Дефект внешнего вида, не влияющий на использование вещи по назначению.

Царапины, надрезы, пятна, вмятины, надрывы, изменения цвета и прочие подобные повреждения, не влияющие на пользование застрахованной вещью по назначению.

6.8. Атомная энергия, взрыв и вибрация

Взрывные и горные работы, вибрация, ядерный взрыв, радиоактивное заражение, использование атомной энергии в любых целях или ее выход из-под контроля.

6.9. Иной ущерб, возмещаемый на основании договора

Ущерб, возмещаемый на основании, например, договора о гарантии на строительные работы.

6.10. Работы по техническому содержанию

Расходы на работы по техническому содержанию или ремонту, также на запасные части при проведении работ по техническому содержанию, включая расходы на устранение мелких внешних дефектов.

Пример. Расходы на удаление пятен, изменение цвета и запаха, а также царапин не возмещаются.

6.11. Загрязнение окружающей среды

Расходы на устранение загрязнения окружающей среды.

6.12. Военные действия, террористический акт и массовые беспорядки

Война и вооруженный политический конфликт, террористический акт, восстание, народные волнения, забастовка, локаут; военные действия, массовые беспорядки, государственный переворот и чрезвычайное положение.

6.13. Экспроприация

Экспроприация, конфискация или иное подобное событие.

6.14. Использование вещи не по назначению

Использование застрахованной вещи не по назначению или несоответствующим установленному производителем способу.

6.15. Нецелевое использование строения

Использование застрахованного строения или его части для предпринимательской деятельности, за исключением случаев, когда деятельность страхователя предполагает работу с компьютером дома или если LHV и страхователь договорились об ином.

Пример. На основании договора между LHV и страхователем строение можно застраховать, если страхователь самостоятельно или вместе с членами семьи готовит у себя дома кондитерские изделия по индивидуальным заказам. Строение не будет застраховано, если страхователь организовал дома кондитерский цех, в котором кондитерские изделия изготавливаются конвейерным способом и/или в котором помимо страхователя работают иные лица на основании трудового договора.

6.16. Ущерб, нанесенный спортивному инвентарю и рабочим инструментам (в том числе садовой технике) в ходе использования

Ущерб, нанесенный спортивному инвентарю и рабочим инструментам (в том числе садовой технике) в ходе их обычного использования.

Пример. Повреждение, нанесенное велосипеду во время езды на нем, не возмещается.

Пример. Выплачивается возмещение за ущерб, нанесенный велосипеду во время, когда он был закреплен на крыше автомобиля с целью перевозки.

6.17. Повреждение моторного транспортного средства и легкого прицепа в ходе эксплуатации

Повреждения моторных и электрических транспортных средств, электрических средств индивидуальной мобильности, квадроциклов и легких прицепов при их обычной эксплуатации.

6.18. Оставленная в транспортном средстве вещь

Ущерб, нанесенный кражей вещей, оставленных в открытом или накрытом тентом багажнике, незапертом багажнике на крыше, багажнике или сумке мотоцикла.

6.19. Кибератака

Ущерб, нанесенный застрахованной вещи в результате злонамеренной деятельности через сетевые и информационные системы, за исключением случаев, при которых в результате кибератаки возник пожар.

6.20. Конденсат

Повреждения, нанесенные частям строения конденсатом.

6.21. Повышение уровня грунтовых вод

Ущерб, нанесенный в результате подъема уровня грунтовых вод, если он не имеет непосредственной причинно-следственной связи с ураганом или проливным дождем в застрахованном месте.

6.22. Неисправность оборудования

Неисправность, вызванная отключением или нарушением электроснабжения (в том числе вследствие удара молнии), или внутренняя электрическая или механическая неисправность застрахованной вещи, за исключением случая, когда в полисе указана страховая защита, изложенная в пункте 7.1 условий.

6.23. Ущерб, вызванный строительным дефектом

Ущерб, нанесенный застрахованной вещи строительным дефектом, некачественно выполненной работой, несоответствующим или бракованным материалом или изделием, за исключением случая, когда в полисе указана страховая защита, предусмотренная пунктом 7.2 условий, или если в результате строительного дефекта возник пожар или утечка из трубопровода, при этом в страховом полисе предусмотрена защита от пожара и/или утечки из трубопровода.

6.24. Ущерб, нанесенный в ходе строительных работ

Ущерб, нанесенный застрахованной вещи в ходе строительных работ, за исключением случая, когда в полисе указана страховая защита, предусмотренная пунктом 8.1 условий, или если в ходе строительных работ возник пожар.

6.25. Ущерб, нанесенный скопившимся на крыше снегом или льдом

Ущерб, нанесенный снегом или льдом, выпавшим или скопившимся на крыше, за исключением случая, когда в полисе указана страховая защита, предусмотренная пунктом 7.3 условий.

6.26. Проникновение в строение ливневой воды

Проникновение в застрахованное строение ливневой и талой воды сквозь крышу, стены или иные строительные конструкции, за исключением случая, когда в полисе указана страховая защита, предусмотренная пунктом 7.4 условий.

6.27. Ущерб, нанесенный арендатором

Ущерб, нанесенный застрахованной вещи умышленно или по халатности арендатором или лицами, постоянно проживающими с ним в арендуемом помещении, за исключением случая, когда в полисе указана страховая защита, предусмотренная пунктом 8.2 условий.

6.28. Финансовые претензии

Финансовые претензии, которые не являются прямым имущественным ущербом (например, упущенные доходы от аренды, платежи по кредиту, расходы на замещающее жилье, моральный ущерб), за исключением случаев, когда в полисе указана страховая защита, предусмотренная пунктами 8.3-8.5 условий.

6.29. Неустановленное имущество

Имущество, наличие которого не доказано, т.е. при отсутствии остатков имущества, квитанций, инструкций по эксплуатации, выписок с банковского счета и прочих доказательств.

Дополнительная защита, включенная в пакеты страхования от всех рисков

7. Дополнительная защита, указанная в пунктах 7.1–7.6 условий, входит в пакеты страхования от всех рисков и не может быть выбрана отдельно. Пакет «Standard Kodu» содержит дополнительную защиту, указанную в пункте 7.1 условий, а пакет «Premium Kodu» – всю дополнительную защиту, указанную в пунктах 7.1–7.6.

7.1. Неисправность оборудования

В случае страхования неисправности оборудования LHV возмещает ущерб, нанесенный прерыванием или нарушением электроснабжения (в том числе сбоем в электроснабжении в результате удара молнии), а также электрической или внутренней механической неисправностью оборудования. Застрахованы относящиеся к зданию инженерные системы, солнечные панели и зарядная станция электромобилей возрастом до семи лет; бытовая техника и электронные устройства возрастом до пяти лет, а также стационарные компьютеры и ноутбуки возрастом до четырех лет. Возраст устройства начисляется с даты его покупки данного нового устройства. Если дата покупки неизвестна, возрастом устройства считается время, прошедшее с даты его выпуска в продажу.

7.2. Повреждение, нанесенное исправной части застрахованной вещи в результате строительного дефекта

В случае ущерба, нанесенного строительным дефектом, некачественно выполненной работой, несоответствующим или дефектным материалом или изделием, LHV возместит ущерб, нанесенный исправной части застрахованной вещи в результате внезапного и неожиданного события.

Не подлежит страхованию ущерб, нанесенный:

- причинившей ущерб вещи;
- в ходе строительных работ, которые могут быть защищены дополнительным страховым покрытием, указанным в пункте 8.1 условий.

7.3. Повреждения, вызванные скопившимся на крыше снегом или льдом

LHV компенсирует ущерб, нанесенный под воздействием тяжести или движения скопившегося на крыше снега или льда.

Пример. LHV компенсирует ущерб, возникающий в результате засорения, замерзания и отрыва водосточной трубы от конструкции крыши.

7.4. Проникновение в строение ливневых вод

LHV возмещает ущерб, нанесенный застрахованной вещи ливневой или талой водой, проникшей в застрахованное строение сквозь крышу, стены или иные ограждающие конструкции. Страховая сумма за проникновение ливневой воды в строение указана в полисе.

Не подлежит страхованию ущерб, связанный с устранением утечки в том случае, если утечка не возникла в результате внезапного события.

7.5. Психологическое консультирование и лечение

Если застрахованному лицу необходима психологическая консультация или терапия после страхового случая, связанного с пожаром, кражей со взломом или грабежом, LHV возместит плату за посещение психолога, психиатра и/или психотерапевта, а также расходы на назначенное ими лечение. Страховая сумма за психологическое консультирование и лечение указана в полисе.

7.6. Услуги дизайнера интерьера

Если строение было разрушено в результате страхового случая, LHV возместит расходы на услуги дизайнера интерьера при восстановлении строения. Страховая сумма на услуги дизайнера интерьера указана в полисе.

Выборочная дополнительная защита для всех пакетов страхования

8. Для всех пакетов страхования можно выбрать дополнительную защиту из указанных в пунктах 8.1–8.5 условий.

8.1. Ущерб, нанесенный в ходе строительных работ

В случае ущерба, нанесенного в ходе строительных работ, LHV возместит ущерб, нанесенный застрахованной вещи. Страховая защита действует в том случае, если на строении есть крыша, двери и окна, а также все проемы на внешней конструкции строения полностью обустроены, и ветер, снег и дождевая вода (включая конденсат) не могут проникнуть в строение; также третье лицо не может войти в помещения строения без использования вспомогательных средств. В случае ущерба, причиненного строительными работами, собственная ответственность составляет 1000 евро за каждый страховой случай, за исключением случая, когда в результате строительных работ возник пожар (в этом случае применяется указанная в полисе собственная ответственность).

Не подлежит страхованию ущерб, причиненный:

- при проведении несоответствующих требованиям или незаконных строительных работ, а также ущерб,

причиненный такими действиями исправной части застрахованной вещи;

- несоблюдением или сознательным нарушением строительного проекта, общепринятых требований, норм, обычаев, принципов, стандартов и строительной технологии.

8.2. Нанесенный арендатором ущерб

LHV возместит ущерб, нанесенный застрахованной вещи умышленно или по халатности арендатором или лицами, постоянно проживающими с ним в арендуемом помещении. Страховая защита действует для договора аренды сроком не менее шести месяцев.

Пример. Если арендатор уронил утюг, в результате чего был поврежден паркет, данный ущерб застрахован стандартным пакетом страхования от всех рисков. Если арендатор намеренно сломал дверь помещения, нанесенный ущерб будет возмещен на основании пункта 8.2 условий.

8.3. Расходы на замещающее жилье

LHV возмещает расходы на поиск временного места жительства, расходы на аренду и переезд туда и обратно, если в результате страхового случая застрахованное место жительства стало непригодным для проживания, вследствие чего возникает необходимость арендовать новое место жительства. Замещающее место жительства не обязательно должно быть равноценным замещаемому, но должно выполнять основные функции последнего. LHV возмещает коммунальные платежи застрахованного жилья и расходы на аренду замещающего жилья до восстановления застрахованного жилья, но не более чем в течение 24 месяцев со дня возникновения ущерба. Страховая сумма расходов на замещающее жилье указана в полисе.

Не возмещаются:

- прочие расходы, которые страхователь должен был понести независимо от причиненного ущерба;
- финансовые расходы в период, когда восстановление жилого помещения, разрушенного в результате страхового случая, задерживается по причинам, зависящим от застрахованного лица.

8.4. Платежи по жилищному кредиту

Если в результате страхового случая застрахованное место жительства стало непригодным для проживания, LHV возместит платежи по жилищному кредиту, но не более чем в течение 24 месяцев со дня, в который место жительства стало непригодным для проживания, и в размере, не превышающем сумму страхования платежей по жилищному кредиту, указанную в договоре страхования.

8.5. Упущенный доход от аренды

Если в результате страхового случая застрахованное и сдаваемое в аренду помещение стало непригодным для проживания, LHV возместит страхователю упущенный доход от сдачи в аренду, но не более чем в течение 24 месяцев со дня, в который место жительства стало непригодным для проживания, и в размере, не превышающем сумму страхования упущенного дохода от аренды. Страховая защита действует для договоров аренды сроком не менее шести месяцев.

Страхование ответственности

9. Страхование ответственности собственника или владельца недвижимости

Страхование ответственности собственника или владельца недвижимости распространяется на повреждение вещи или нанесение вреда здоровью третьего лица (в том числе нанесение телесных повреждений или причинение смерти), которое застрахованное лицо противозаконно причинило третьему лицу и которое застрахованное лицо обязано возместить, поскольку виновно в причинении ущерба или несет ответственность за его причинение на основании закона. При страховании ответственности собственника или владельца недвижимости возмещаются внедоговорные требования, следующие исключительно из нахождения в собственности или во владении застрахованного здания или квартиры. LHV выплачивает возмещение в случае произошедшего в период страхования страхового случая, по которому застрахованному лицу было предъявлено письменное требование о возмещении ущерба в течение трех лет по истечении указанного в полисе периода страхования. Верхним пределом возмещения ущерба является сумма страхования ответственности собственника или нанимателя, указанная в полисе.

Пример. Если в квартире прорвется водопровод, в результате чего вода затопит соседей снизу, LHV компенсирует причиненный соседям ущерб в рамках страховой защиты ответственности собственника или владельца недвижимости.

10. Страхование ответственности частного лица

10.1. В случае страховой защиты ответственности частного лица LHV возместит нанесенный третьему лицу имущественный ущерб, а также понесенные застрахованным лицом расходы на правовую помощь, с помощью которой застрахованное лицо удовлетворит предъявленные к нему требования о возмещении ущерба.

Пример. Если ребенок, играя на улице с мячом, случайно разбил окно соседа, LHV возместит нанесенный соседу ущерб в рамках защиты страхования ответственности частного лица.

10.2. Страховой случай – неожиданный и непредвиденный имущественный ущерб, нанесенный застрахованным лицом третьим лицу в течение периода страхования, в результате которого у застрахованного лица возникает следующая из закона обязанность возместить ущерб. Страховая защита действительна на территории Эстонской Республики. LHV выплачивает возмещение в рамках страхового случая, по которому застрахованному лицу было предъявлено письменное требование о возмещении ущерба в течение трех лет по истечении указанного в полисе периода страхования.

10.3. Подлежащим возмещению имущественным ущербом считается:

10.3.1. нанесенное вещи повреждение или ее уничтожение, что вызывает для владеющего данной вещью третьего лица расходы на ремонт или ее замену на равноценную;

10.3.2. расходы, понесенные вследствие причинения вреда здоровью третьего лица, причинения ему телесных повреждений или смерти;

10.3.3. расходы третьего лица на правовую помощь, связанные с предъявлением иска о возмещении ущерба, указанного в пунктах 10.3.1 и/или 10.3.2 условий, возмещаемые в размере до 20% от суммы страхования ответственности частного лица;

10.3.4. расходы застрахованного лица на правовую помощь, заранее согласованные с LHV. LHV возмещает данные расходы в пределах суммы страхования ответственности частного лица, а также в том случае, если требование к застрахованному лицу окажется необоснованным. Собственная ответственность на правовую помощь не распространяется.

10.4. Дополнительная защита страхования ответственности частного лица

10.4.1. Страхование ответственности частного лица за рубежом

Если в полисе указано дополнительное страхование ответственности за рубежом, то страховое покрытие распространяется на все страны мира и при применении права исходят из закона о международном частном праве.

10.4.2. Страхование ответственности владельца домашнего животного

Если в полисе указано дополнительное страхование ответственности владельца домашнего животного, страховая защита распространяется также на причинение домашним животным ущерба третьему лицу, за который застрахованное лицо несет ответственность в соответствии с правовыми актами. Домашними животными не считаются животные, содержание которых в качестве домашних животных запрещено, также свободно живущие на природе животные и животные, используемые в хозяйственной деятельности. Страхование ответственности владельца домашнего животного не покрывает ущерб, нанесенный домашним животным имуществу, находящемуся во владении застрахованного лица.

10.4.3. Страхование ответственности водителя электрического средства индивидуальной мобильности

Если в полисе указано дополнительное страхование ответственности водителя электрического средства индивидуальной мобильности, то страховая защита распространяется на случай причинения им ущерба третьему лицу, за который застрахованное лицо несет ответственность на основании правовых актов. Страховая защита действует в том случае, если электрическое средство индивидуальной мобильности соответствует требованиям, установленным законом о дорожном движении, и управляется в порядке, установленном вышеуказанным законом. Электрическим средством индивидуальной мобильности считаются самокаты, скейтборды и балансировочные самокаты, предназначенные для транспортировки одного человека. Страховая сумма по страхованию ответственности водителя электрического средства индивидуальной мобильности указана в полисе.

11. Страхование ответственности не распространяется на:

11.1. претензии, предъявленные застрахованным лицом;

11.2. претензии в отношении недвижимости, не связанные с указанным в полисе застрахованным местом;

11.3. претензии, вытекающие из другого соглашения или договорных отношений;

- 11.4. претензии относительно основанного на причинившем ущерб событии, о котором застрахованному лицу было известно до заключения договора страхования;
- 11.5. претензии, касающиеся ущерба, причиненного в результате нецелевого использования вещи;
- 11.6. претензии, вытекающие из хозяйственной или профессиональной деятельности застрахованного лица, в том числе претензии, вытекающие из ответственности производителя или оказания услуг;
- 11.7. претензии, касающиеся действий, совершенных застрахованным лицом в состоянии опьянения или умышленно, также совершенных в результате явной халатности или с нарушением закона, за исключением случаев, если ущерб был нанесен несовершеннолетним ребенком, который в силу своего возраста и умственных способностей не понимал возможные последствия своих действий;
- 11.8. претензии, касающиеся возмещения неимущественного (т.е. морального) и чисто экономического (т.е. ущерба, не связанного непосредственно с личным или материальным ущербом) ущерба, за исключением уменьшения или утраты доходов, связанного с причинением вреда здоровью третьего лица.

Пример. Если застрахованное лицо повредило боковое зеркало транспортного средства третьего лица во время езды на велосипеде, то возмещается нанесенное транспортному средству повреждение, но арендные платежи третьего лица за транспортное средство не возмещаются за период, в который транспортное средство находится в ремонте и его нельзя использовать;

- 11.9. претензии, касающиеся ущерба, нанесенного находящемуся во владении застрахованного лица имуществу, взятому в найм, аренду или используемому иным образом;
- 11.10. претензии, касающиеся ведения дел без соответствующего поручения;
- 11.11. претензии, касающиеся неосновательного обогащения;
- 11.12. претензии, касающиеся владения и пользования моторизованными транспортными средствами (в том числе дронами и электрическими средствами индивидуальной мобильности), за исключением электрических средств индивидуальной мобильности, если в полисе указано дополнительное страхование ответственности водителя электрического средства индивидуальной мобильности;
- 11.13. претензии, касающиеся споров в области трудового, служебного или семейного права;
- 11.14. претензии в связи с ущербом, нанесенным штрафами, пеней, процентами или конфискацией имущества;
- 11.15. претензии в связи с распространением инфекционного заболевания или неправильным использованием лекарств;
- 11.16. претензии в связи с вибрацией, проседанием, сдвигом почвы, температурой, изменением запаха, светом, пылью, паром, влагой, плесенью, конденсатом, коррозией, износом или прочим подобным ущербом, возникающим в течение длительного времени;
- 11.17. претензии в связи с оружием, радиоактивностью, радиацией, токсичностью или взрывоопасностью;
- 11.18. претензии в связи с умышленной противоправной деятельностью застрахованного лица;
- 11.19. претензии в связи с загрязнением или любым другим ущербом, нанесенным окружающей среде;
- 11.20. претензии в связи с ущербом, причиненным принадлежащим застрахованному лицу животным, за исключением случая, когда в полисе указана дополнительная страховая защита в отношении ответственности владельца животного;
- 11.21. претензии в связи с ущербом, нанесенным за границей, за исключением случая, когда в полисе указана дополнительная страховая защита в отношении ответственности частного лица во время его нахождения за границей;
- 11.22. претензии, возмещаемые на основании другого договора страхования;
- 11.23. расходы на юридическую помощь в случае, если возмещение ущерба исключено условиями. Также LHV не возмещает расходы на юридическую помощь, возникшие в связи с несогласием застрахованного лица с решением LHV.

12. Общие принципы возмещения при страховании ответственности

- 12.1. Если вещь невозможно отремонтировать или приобрести равноценную, LHV возместит стоимость уничтоженной вещи на момент, предшествующий страховому случаю.
- 12.2. Если общая сумма претензий превышает указанную в полисе страховую сумму страхования ответственности, LHV возместит претензии в пределах указанной в полисе страховой суммы.
- 12.3. Если застрахованное лицо несет солидарную ответственность вместе с другими лицами за нанесенный третьему лицу ущерб, то при определении страхового возмещения LHV будет исходить из доли

ответственности застрахованного лица, установленную в результате распределения ответственности между солидарными должниками.

- 12.4.** Если застрахованное лицо должно вносить периодические платежи пострадавшему, при этом сумма страхования меньше вероятной общей суммы периодических платежей, LHV возместит ущерб в пределах указанной в полисе страховой суммы.
- 12.5.** Согласно настоящим условиям, основой для расчета уменьшения доходов считается облагаемый социальным налогом средний доход за последние 12 месяцев.
- 12.6.** При этом также исходят из указанных в пунктах 21–31 условий общих принципов возмещения с учетом особенностей общих принципов возмещения при страховании ответственности.
- 13. Освобождение от исполнения договора страхования при страховании ответственности**
- 13.1.** LHV имеет право отказаться выплачивать возмещение или уменьшить страховое возмещение, если:
- 13.1.1.** застрахованное лицо возмещает ущерб третьему лицу или признает предъявленное им требование о возмещении ущерба в ситуации, при которой ответственность застрахованного лица или ее объем не ясны;
- 13.1.2.** застрахованное лицо не выполнило какую-либо из обязанностей, указанных в пунктах 20.1-20.8 или 32.1-32.10 условий, что имеет причинно-следственную связь с ущербом;
- 13.1.3.** электрическое средство индивидуальной мобильности использовалось в не предназначенном для движения месте, на спортивных соревнованиях, во время занятий экстремальными видами спорта, для оказания курьерских услуг и/или с нарушением правил дорожного движения или законов;
- 13.1.4.** имеет место любое из обстоятельств, указанных в пунктах 34-35 условий.

Собственная ответственность

- 14.** Собственная ответственность действует в отношении каждого страхового случая отдельно и вычитается из суммы причиненного ущерба.
- 15.** При выплате возмещения, касающегося смарт-устройств, собственная ответственность вычитается из суммы ущерба по каждой вещи в отдельности, а также в случае, если смарт-устройство было повреждено во время одного и того же страхового случая, за исключением ущерба, нанесенного пожаром в строении, кражей со взломом и грабежом.
- 16.** В случае применения собственной ответственности при страховании ответственности LHV возмещает ущерб потерпевшему, а страхователь выплачивает LHV сумму собственной ответственности.
- 17. Собственная ответственность не применяется, если:**
- 17.1.** повреждена только застекленная поверхность застрахованного строения и прочих повреждений нанесено не было (за исключением случая, если не выбран пакет «Start Kodu», или ущерб возмещается в рамках дополнительной защиты, указанной в п. 8.1 условий, или была повреждена теплица/парник);
- 17.2.** в случае кражи со взломом срабатывает сигнализация строения, и сигнал поступает в охранную фирму;
- 17.3.** в результате пропажи ключа, в результате кражи, ограбления, его утери (также по забывчивости), или неисправности замка наружной двери дверной замок был заменен и застрахованной вещи не был причинен иной ущерб;
- 17.4.** возмещаются расходы на оформление в обычном порядке паспорта, удостоверения личности, водительских прав, документа о регистрации транспортного средства и банковской карточки;
- 17.5.** используется служба помощи на дому, и компенсация за иной ущерб не запрашивается.

Предотвращение и минимизация ущерба

- 18.** Служба помощи на дому доступна страхователю круглосуточно, что помогает в случае появления соответствующей опасности предотвратить ущерб или минимизировать его размер, а также ограничить дальнейшее его распространение. Поставщику услуг помощи на дому следует позвонить по телефону помощи на дому 680 1122.
- 18.1. Помощь на дому, предотвращающая нанесение ущерба**
- При возникновении прямой опасности для застрахованной вещи служба помощи на дому – во избежание нанесения ущерба – устранил риск возгорания в случае неисправности электросистемы, ликвидирует засорение трубопровода, повалит дерево, расположенное на одном с застрахованным объектом участке и

представляющее непосредственную угрозу зданию, а также отремонтирует или заменит дверной замок застрахованного строения, если замок сломан или был сломан третьим лицом.

18.2. Ликвидация последствий прорыва воды

Прорыв воды представляет собой несчастный случай с последствиями, указанными в пункте 4.2 условий. Поставщик услуг помощи на дому устранит утечку, по возможности – путем замены или ремонта вызвавшей утечку детали и вытрет насухо поверхность, по которой растекалась вода в результате утечки.

18.3. Временное покрытие наружной конструкции застрахованного строения

Если в результате указанного в договоре страхования страхового случая наружная конструкция застрахованного строения была повреждена или сломана так, что образовавшийся в ней проем непосредственно угрожает или наносит ущерб помещениям данного строения (например, разбитое третьим лицом стекло, повреждение крыши штормовым ветром), то поставщик услуг помощи на дому временно накроет повреждение застрахованного строения соответствующим материалом или закрепит поврежденные детали так, чтобы не допустить повреждения имущества. При необходимости поставщик услуг помощи на дому организует охрану застрахованного строения до временного устранения ущерба, но не более чем на 24 часа.

18.4. Поиск временного места жительства и переезд

Если в результате страхового случая застрахованное место жительства становится непригодным для проживания, поставщик услуг помощи на дому организует поиск временного места жительства, переезд и проживание на срок до трех дней.

Требования безопасности

19. При владении и пользовании застрахованным имуществом застрахованное лицо обязано:
 - 19.1. соблюдать требования безопасности, вытекающие из правовых актов и инструкций пользователя;
 - 19.2. не оставлять источник пожарной опасности без присмотра или под присмотром несовершеннолетних детей;
 - 19.3. правильно содержать очаги/топки, дымоходы и дымовые трубы;
 - 19.4. убедиться в том, что используемые очаги/топки имеют разрешение на эксплуатацию;
 - 19.5. спустить воду из водопровода радиаторов отопления застрахованного строения, если в отопительный период строение не отапливается или можно разумно предположить, что температура в строении упадет ниже нуля градусов;
 - 19.6. очистить крышу и ее конструкции от скопившегося снега, льда и мусора;
 - 19.7. регулярно опорожнять отстойные баки строения;
 - 19.8. при проведении строительных и ремонтных работ соблюдать требования безопасности в соответствующей области, требования строительных норм и составленных производителем инструкций по эксплуатации, а также требования, установленные квартирным товариществом (при наличии последнего) и прочие общепринятые строительные правила;
 - 19.9. перед сверлением убедиться в отсутствии под полом, в стене или потолке электропроводки, труб или иных элементов инженерной системы строения;
 - 19.10. уходя из дома, закрывать и запирать на замок окна, двери, люки и прочие проемы, чтобы в строение не попали осадки и не проникло – без необходимости взлома – третье лицо;
 - 19.11. запирать на замок входные двери до наступления темноты, чтобы в строение не проникло – без необходимости взлома – третье лицо;
 - 19.12. немедленно заменить замок входной двери, если ключ от входной двери утерян или попал в руки третьего лица;
 - 19.13. уходя из дома или с наступлением темноты занести в запираемое на ключ строение имущество, не предназначенное для постоянного хранения на открытом воздухе, за исключением садовой мебели, робота-газонокосилки, батута, садового гриля и излучателя тепла;
 - 19.14. надежно прикрепить к грунту уличный батут, навес, палатку и прочие подобные вещи;
 - 19.15. следить за тем, чтобы при переезде или транспортировке была обеспечена сохранность перевозимых вещей;
 - 19.16. не оставлять застрахованное имущество без присмотра;

- 19.17. следить за тем, чтобы оставленные в транспортном средстве вещи не были видны, а при выходе из него закрывать все его окна и люк на крыше, запирать на замок двери и включать охранную сигнализацию;
- 19.18. хранить портативное имущество под своим присмотром или в запортом шкафу, или в помещении так, чтобы третье лицо не имело доступа к имуществу. В виде исключения детскую коляску и велосипед (в том числе велотрейлер, электросамокат и электровелосипед) можно оставлять в дневное время без присмотра вне застрахованного места, если они надежно поставлены на велосипедный замок. Если детская коляска или велосипед оставлены в помещении общего пользования многоквартирного дома, например, в помещении для велосипедов, на лестничной клетке, в гараже или в подвале, их следует надежно поставить на велосипедный замок;
- 19.19. хранить электронные и смарт-устройства под своим непосредственным присмотром в самолете, на судне, в автобусе и поезде;
- 19.20. хранить ценные вещи, часы, предметы искусства и антиквариат в сейфе или в охраняемой кладовой в месте проживания;
- 19.21. принять меры по предотвращению повторного ущерба;
- 19.22. в случае требования использования сигнализации убедиться в ее исправности и ее включении при выходе из застрахованного места.

Порядок действий в случае нанесения ущерба

- 20. В случае нанесения ущерба страхователь обязан:
 - 20.1. принять меры для предотвращения или минимизации дальнейшего ущерба;
 - 20.2. немедленно позвонить по номеру 112, если чьей-либо жизни, здоровью, имуществу или окружающей среде угрожает опасность или имеются основания полагать, что происходит что-то опасное; в прочих случаях – позвонить в соответствующее компетентное учреждение;
 - 20.3. немедленно уведомить LHV о случае нанесения ущерба, но не позднее чем в течение семи дней после нанесения ущерба или после того, как об этом стало известно;
 - 20.4. в случае страхования ответственности отправить LHV немедленно, но не позднее чем в течение семи дней, требование возмещения ущерба. Застрахованному лицу запрещается давать связанные с возмещением ущерба согласия и обещания до их согласования с LHV;
 - 20.5. передать LHV на проверку поврежденное имущество или его остатки в состоянии, в котором они находились на момент страхового случая, и не приступать к восстановлению поврежденного или утилизации уничтоженного имущества без согласия LHV;
 - 20.6. следовать установленному LHV порядку действий;
 - 20.7. предоставить LHV необходимую информацию об обстоятельствах нанесения ущерба и возможном виновнике ущерба, а также предоставить LHV доступ к поврежденной вещи;
 - 20.8. принять во внимание, что для выяснения обстоятельств случая наступления ущерба LHV может потребовать от застрахованного лица, среди прочего, документы, подтверждающие расходы, понесенные в связи со случаем наступления ущерба, справку, выданную полицией или спасательным департаментом в связи с имущественным ущербом, а также объяснений, касающихся случая нанесения ущерба.

Общие принципы возмещения

- 21. При наступлении страхового случая LHV возмещает прямые и обоснованные расходы на восстановление или замену застрахованных вещей, а также прочие предусмотренные условиями расходы, из которых вычитается сумма, вытекающая из собственной ответственности, указанная в договоре страхования.
- 22. LHV принимает решение, будет ли имущество восстановлено, заменено равноценным или выплачена денежная компенсация.
- 23. При замене или восстановлении имущества LHV имеет право определить способ замены или восстановления, а также исполнителя. LHV принимает решение о возмещении в течение десяти рабочих дней с момента получения всей необходимой информации о случае нанесения ущерба и о его размере. Если, по не зависящим от LHV причинам, LHV не сможет определить общую сумму ущерба, LHV сначала возместит ту часть ущерба, размер которой очевиден. LHV может продлить срок принятия решения о возмещении ущерба по уважительной причине.

24. Если время наступления страхового случая неизвестно, им считается день, в который застрахованное лицо должно было узнать о страховом случае.
25. LHV может заменить уничтоженную в результате страхового случая вещь равноценной или выплатить страховое возмещение деньгами в размере, равном стоимости повторной покупки вещи.
26. LHV не обязан возмещать стоимость сохранившейся части застрахованной вещи. Если LHV возмещает расходы на замену застрахованной вещи, LHV будет иметь право собственности на замененную вещь.
27. Если застрахованное лицо желает оставить уничтоженную вещь в своей собственности, LHV уменьшит страховое возмещение на стоимость этого имущества после наступления страхового случая.
28. Если после наступления страхового случая необходимо хранить находившееся в строении имущество на арендованной площади, LHV возместит разумные и оправданные расходы на хранение имущества в течение срока восстановления застрахованной вещи.
29. Другие расходы, указанные в условиях или полисе, LHV возмещает на основании документа, удостоверяющего размер этих расходов в разумном и обоснованном объеме.
30. После наступления страхового случая указанная в договоре страхования страховая сумма не уменьшается.
31. Если LHV возмещает причиненный застрахованному лицу ущерб в результате наступления страхового случая, то возможное право предъявления претензий самим застрахованным лицом (т.е. регрессное требование) к причинившему ущерб лицу (в том числе к арендатору и предлагающему услуги лицу) переходит к LHV.

Обязанности страхователя

32. Страхователь обязан:
 - 32.1. оплатить страховые взносы в оговоренном размере и порядке;
 - 32.2. в случае нанесения ущерба соблюдать указанные в условиях требования и инструкции;
 - 32.3. при заключении договора страхования предоставлять LHV полную и достоверную информацию, необходимую для оценки страхового риска, также сообщать обо всех известных ему важных обстоятельствах, воздействующих или способных воздействовать на решение о заключении договора страхования на оговоренных условиях;
 - 32.4. при первой возможности сообщить LHV, если предоставленные LHV данные окажутся неверными или неполными;
 - 32.5. немедленно сообщить LHV об увеличении страхового риска и отчуждении застрахованной вещи.
Пример. Страхователь должен сообщить LHV о начале строительных работ дома или сдаче строения в аренду;
 - 32.6. сделать все возможное для предотвращения страхового случая и минимизации возможного ущерба, не допускать возможного увеличения страхового риска, а также его увеличения в результате деятельности лиц, пользующихся застрахованным имуществом;
 - 32.7. в случае возврата утраченной в результате кражи или ограбления вещи вернуть выплаченное за вещь страховое возмещение LHV или передать LHV возвращенную вещь;
 - 32.8. вернуть выплаченное страховое возмещение LHV в случае, если после возмещения ущерба возникнут исключяющие возмещение обстоятельства, или если ущерб возместит третье лицо;
 - 32.9. предоставить LHV возможность расследовать обстоятельства страхового случая с целью установления размера ущерба и лиц, ответственных за нанесение ущерба, а при необходимости также привлечь экспертов для установления обстоятельств страхового случая;
 - 32.10. разъяснять застрахованным лицам вытекающие из договора страхования требования и обязанности, уделяя повышенное внимание разъяснению необходимости соблюдения требований безопасности. Если застрахованные лица не выполнили установленные договором страхования требования, LHV будет считать, что страхователь нарушил договор страхования.

Обязанности LHV

33. LHV обязано:
- 33.1. до заключения договора страхования ознакомить страхователя со связанными с договором страхования документами, а также сохранять конфиденциальность информации, которая стала известна LHV в связи с договором страхования;
 - 33.2. после получения уведомления об ущербе немедленно приступить к рассмотрению страхового случая и определить размер возмещаемого ущерба;
 - 33.3. после получения сообщения об ущербе сообщить страхователю, какие документы он должен предоставить LHV для определения причины и размера ущерба;
 - 33.4. принять решение о возмещении ущерба или об отказе от него в течение десяти рабочих дней после получения всех необходимых документов, определения размера ущерба и обстоятельств его возникновения;
 - 33.5. возместить нанесенный страховым случаем ущерб или выплатить оговоренную денежную сумму или страховое возмещение целиком или частями, или выполнить договор страхования иным оговоренным способом. LHV обязано выплатить страховое возмещение в течение разумного периода времени по завершении рассмотрения ущерба и после принятия решения о выплате возмещения. Если LHV задерживает выполнение финансовой обязанности, оно будет обязано заплатить пеню в размере, установленном законодательством;
 - 33.6. возместить понесенные застрахованным лицом расходы в связи с установлением ущерба и его размера. LHV возмещает расходы на оплату услуг эксперта или консультанта, если застрахованное лицо предварительно согласовало данный вопрос с LHV;
 - 33.7. возместить застрахованному лицу расходы, связанные с предотвращением или минимизацией ущерба, которые застрахованное лицо сочло необходимыми, даже если они не принесли желаемого результата. LHV обязано возместить понесенные расходы на основании собственных указаний также в том случае, если они вместе с другими компенсациями превышают страховую сумму.

Освобождение от исполнения договора страхования

34. LHV имеет право отказаться выплачивать страховое возмещение или уменьшить его, если:
- 34.1. застрахованное лицо причинило ущерб умышленно и/или в состоянии алкогольного опьянения;
 - 34.2. повреждение застрахованной вещи произошло вследствие халатности или невыполнения застрахованным лицом обязанности проявлять должное прилежание;
 - 34.3. застрахованное лицо намеренно предоставило LHV ложную или вводящую в заблуждение информацию или не предоставило важную информацию о существенных обстоятельствах договора страхования или о страховом случае;
 - 34.4. речь идет о происшествии, в результате которого ущерб не может быть возмещен на основании настоящих условий;
 - 34.5. повреждена не застрахованная на основании настоящих условий вещь;
 - 34.6. страхователь не заплатил страховой платеж в срок, а также в дополнительный срок, при этом страховой случай наступил по истечении дополнительного срока, за исключением случая, при котором платеж не был внесен по независящим от страхователя обстоятельствам;
 - 34.7. застрахованное лицо не выполнило какое-либо из требований безопасности, указанных в пунктах 19.1–19.22 условий, или не выполнило какое-либо из обязательств, указанных в пунктах 20.1–20.8, что имеет причинно-следственную связь с ущербом;
 - 34.8. обстоятельства и размер причиненного ущерба установить не удалось.
35. LHV имеет право отказаться выплачивать страховое возмещение, если в отношении его получателя действуют международные финансовые санкции, установленные Правительством Республики, Организацией Объединенных Наций, Европейским Союзом, Великобританией или Соединенными Штатами Америки.

Срок действия и завершение срока действия договора страхования; расторжение договора страхования; отступление от договора страхования

36. Договор страхования вступает в силу, и страховая защита начинает действовать в первый день указанного в полисе периода страхования, и заканчивается в последний день указанного в полисе периода страхования.
37. Срочный договор страхования прекращает свое действие по завершении периода страхования.
38. Бессрочный договор страхования действует до момента его расторжения; в этом случае LHV отправляет страхователю новый полис за 45 дней до окончания периода страхования.
39. Договор страхования прекращает свое действие:
 - 39.1. по окончании периода страхования;
 - 39.2. при расторжении договора страхования;
 - 39.3. при отступлении от договора страхования;
 - 39.4. по договоренности между страхователем и LHV;
 - 39.5. по иным основаниям, предусмотренным правовыми актами.
40. Стороны имеют право расторгнуть бессрочный договор страхования к завершению текущего периода страхования, предупредив об этом не менее чем за 30 дней.
41. LHV имеет право расторгнуть договор страхования в предусмотренные правовыми актами сроки в следующих случаях:
 - 41.1. страхователь не выполнил договор страхования, в том числе не внес страховой платеж в срок или в дополнительный срок;
 - 41.2. страхователь умышленно предоставил LHV ложную информацию об обстоятельствах договора страхования или страхового случая;
 - 41.3. наступил страховой случай и LHV приняло решение о возмещении ущерба или об отказе его возмещать;
 - 41.4. возрос страховой риск, в том числе, если страховой риск возрос независимо от страхователя, и страхователь не согласен изменить договор страхования задним числом с момента увеличения страхового риска;
 - 41.5. застрахованная вещь была отчуждена;
 - 41.6. появились иные основания для расторжения договора страхования, предусмотренные правовыми актами.
42. LHV имеет право отступить от договора страхования, если страхователь при его заключении не уведомил LHV о важных, влияющих на страховой риск обстоятельствах, или предоставил заведомо ложную информацию, и, в том числе намеренно не уведомил о важном обстоятельстве. LHV может отступить от договора страхования в течение одного месяца после того, как ему стало известно или должно было стать известно о невыполнении страхователем обязанности уведомления.
43. Если страхователь не внес первый страховой платеж в течение 14 дней после заключения договора страхования, LHV может отступить от договора страхования до момента внесения платежа. Если внесенный страховой платеж (также взнос) меньше будущей указанной в полисе суммы, то LHV будет считать, что страховой платеж не внесен. Считается, что LHV отступило от договора страхования, если LHV не подало иск о взыскании страхового платежа в течение трех месяцев со дня, в который данный платеж стал подлежащим взысканию.
44. Если договор страхования заключен с использованием средств связи, страхователь имеет право отступить от договора страхования в течение 14 дней с момента его заключения. Страхователь должен представить LHV заявление в письменной воспроизводимой форме об отступлении от договора. В данном случае LHV вернет внесенный страховой платеж. Если LHV немедленно предоставил страхователю страховую защиту, у страхователя не будет права отступить от договора.
45. Если договор страхования заключен на срок более одного года, страхователь имеет право отступить от договора страхования в течение 14 дней с момента его заключения. Страхователь должен представить LHV заявление в письменной воспроизводимой форме об отступлении от договора. В данном случае LHV вернет внесенный страховой платеж. Если LHV немедленно предоставил страхователю страховую защиту, у страхователя не будет права отступить от договора.

46. В случае расторжения договора страхования или отступления от него стороны договора страхования не несут вытекающие из договора обязанности с момента прекращения действия договора страхования. Права и обязанности сторон, в том числе обязанность страхователя внести LHV страховые платежи, действуют до окончания срока действия договора страхования.
47. Если в результате страхового случая застрахованная вещь была уничтожена или страховое возмещение выплачено в размере всей страховой суммы в течение периода страхования, LHV будет иметь право на получение страхового платежа за текущий период страхования.

Недострахование и чрезмерное страхование

48. Если указанная в полисе страховая сумма меньше страховой стоимости на момент наступления страхового случая, то речь идет о недостраховании. При возмещении ущерба LHV не учитывает положения, касающиеся возможного недострахования, и возмещает ущерб в пределах страховой суммы.
49. Если указанная в полисе страховая сумма значительно превышает страховую стоимость, то речь идет о перестраховании. При возмещении ущерба в случае перестрахования LHV учитывает фактическую сумму ущерба.

Передача уведомлений

50. Все необходимые для выполнения договора страхования уведомления должны передаваться в письменной воспроизводимой форме.

Обработка персональных данных

51. LHV имеет право обрабатывать связанные с договором страхования персональные данные на основании установленных в LHV принципов обработки данных клиента, а также передавать связанную с договором страхования информацию третьему лицу, право которого на получение такой информации вытекает из установленных в LHV принципов обработки данных клиента.
52. LHV имеет право хранить записи, полученные посредством связи или иным способом в рамках выполнения договора страхования, а также использовать их при необходимости для подтверждения волеизъявлений страхователя.

Срок давности по требованиям, вытекающим из договора страхования

53. Срок давности по требованиям, вытекающим из договора страхования, составляет три года. Срок давности начинается отсчитываться с конца календарного года, в который требование становится подлежащим взысканию.

Противоречия в документах договора страхования

54. В случае наличия противоречий в документах договора страхования при толковании исходят из предположения, что указанные в полисе особые условия договора страхования имеют преимущественную силу перед условиями страхования жилья LHV.
55. Если условия переведены на иностранный язык, то при их толковании в случае спора всегда исходят из эстонязычной версии условий.

Применимое право и разрешение споров

56. Если страхователь не согласен с решением LHV или желает получить дополнительные разъяснения, он может обратиться к LHV по адресу электронной почты kindlustus@lhv.ee, а также по адресу Тартуское шоссе 2, 10145 Таллинн.
57. Внесудебной процедурой страхового спора занимается орган по разрешению страховых споров, действующий при Союзе страховых обществ Эстонии, адрес электронной почты которого: lepitus@eksl.ee; адрес: Мустамяэ теэ 46, 10621 Таллинн, а также Департамент защиты прав потребителей и технического надзора, адрес электронной почты которого: info@ttja.ee; адрес: Эндла 10а, 10122 Таллинн.

- 58.** К договору страхования применяются правовые акты Эстонской Республики; споры, возникающие в рамках договора страхования, разрешаются в Харьюском уездном суде.
- 59.** Надзор за LHV, как страховщиком, ведется Финансовой инспекцией, адрес электронной почты которой: info@fi.ee; адрес Сакала 4, 15030 Таллинн.