



# ЖИЛИЩНОЕ СТРАХОВАНИЕ



# СОДЕРЖАНИЕ

## УСЛОВИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ K100/2013

1. Объект страхования.....	4
2. Место страхования.....	5
3. Страховой случай .....	5
4. Страховой риск и увелечение возможности страхового риска .....	9
5. Возмещаемые дополнительные расходы .....	9
6. Исключения .....	10
7. Страховая сумма и страховая стоимость .....	10
8. Заниженное страхование, завышенное страхование и многократное страхование .....	10
9. Обязанности страхователя.....	10
10. Требования безопасности .....	11
11. Обязанности PZU .....	12
12. Страховое возмещение и способы возмещения.....	12
13. Собственная ответственность .....	12
14. Порядок возмещения .....	12
15. Освобождение PZU от выполнения обязательств по договору страхования .....	13
16. Возвращение страхового возмещения.....	13
17. Разрешение споров, вытекающих из страхового договора .....	13
18. Способ передачи сообщений.....	13
19. Страховой договор, заключенный более, чем на 12 месяцев .....	13



# УСЛОВИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ K100/2013

Действуют с 26.08.2013 г.

В случае возникновения споров за основание принимается оригинальный текст на эстонском языке.

Настоящий документ является одной частью заключенного с Эстонским филиалом АВ "Lietuvos draudimas" (далее РЗУ\*) договора страхования, объектом страхования которого, является используемое в домашнем хозяйстве имущество. В решении вопросов, которые не отрегулированы данным документом, стороны страхования исходят из Обязательственно-правового закона и других правовых актов.

## **1. Объект страхования**

1.1. Объект страхования – это указанное в договоре страхования имущество. Таковым может быть здание, бокс рядного дома, часть здания, квартира, квартирная собственность, сооружение и/или домашнее имущество. Объектом страхования могут быть также ответственность страхователя и/или арендная плата за временное место проживания.

1.2. Определение понятия здание исходит из Закона о строительстве. Здание – это строение с крышей, внутренним(и) помещением(ями) и наружными ограждениями.

1.2.1. Вместе со зданием застрахованы и его основные конструкции, внутренняя и наружная отделка, встроенная мебель, интегрированная кухонная техника, системы электричества, газа, отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, охлаждения, пожаротушения, связи и сигнализации, а также другие строительные конструкции, дополняющие функциональность здания.

1.2.2. Также вместе со зданием застрахованы принадлежащие к нему стационарно установленные наружные трассы коммуникаций, такие как газо- и маслопровод, трубы для отопления, водоснабжения, канализации и пара, а также электрические кабели до границы недвижимости, но не дальше, чем до места соединений с трубопроводом или проводкой общего пользования.

1.2.3. Вместе со зданием застрахованы принадлежащие страхователю, установленные на наружной части здания антенны, маркизы, камеры слежения, наружное освещение и т.п., так же расположенные на территории застрахованного лица, принадлежащие к зданию сооружения, такие как наружное освещение, забор, ворота, шлагбаум, флагштоки, навесы и т.п., а также маленькие сооружения до 20 м<sup>2</sup>, и горючее, необходимое для отопления здания. Перечисленное в данном пункте застраховано на общую стоимость до 10 000 евро.

1.3. В случае бокса рядного дома и парного дома, объектом страхования является строительно разграниченное жилое помещение, используемое самостоятельно, а также части здания, находящиеся в совместной собственности, не являющимися реальной частью здания. Часть здания, находящаяся в совместной собственности, застраховано на сумму этой собственности.

1.3.1. Вместе с рядным домом и боксом парного дома застраховано также имущество в соответствии с п.1.2.1, 1.2.2 и 1.2.3.

1.4. В случае квартиры объектом страхования является строительно-разграниченное жилое помещение, которое может быть использованы отдельно, и его части, которые можно изменить, не повреждая являющиеся общей собственностью квартирособственников части здания. Вместе с квартирой застрахованы ее внутренняя отделка, встроенная мебель, интегрированная кухонная техника, пол, потолок, не несущая перегородка, сантехника, двери и окна, балкон и лоджия, части систем электро-, газо-, водоснабжения, отопления, канализации, вентиляции, охлаждения, пожаротушения, связи и сигнализации, от которых зависит только один квартирособственник. Также с квартирой застрахованы принадлежащие к ней подвальный бокс и кладовая.

1.5. В случае квартирной собственности объектом страхования является строительно-разграниченное жилое помещение, которое может быть использовано отдельно, и его части, а также принадлежащие к этому части здания, являющиеся общей собственностью квартирособственников в соответствии с размером общей площади жилого помещения, которая не является реальной частью. Также с квартирной собственностью застрахованы принадлежащие к ней подвальный бокс и кладовая.

1.5.1. Совместно с квартирной собственностью застраховано также имущество в соответствии с п.1.2.1, 1.2.2 и 1.2.3.

1.6. Определение понятия сооружение исходит из Закона о строительстве. Сооружение – это строение, которое не является зданием. Сооружениями являются, например, дворовое освещение, забор, ворота, шлагбаум, флагштоки, карнизы, уличный бассейн, игровая площадка и т.п. Если в договоре страхования не указано иначе, застрахованным сооружением не считаются водные сооружения (напр., пристань,

мол, причал), ветроэнергетические установки с мачтами, расположенные на территории места страхования мостовые и тротуары.

1.7. Домашнее имущество – это указанная в договоре страхования движимость. Если в договоре страхования не указано иначе, то драгоценности, в т.ч. изделия, которые имеют ценность в качестве предметов антиквариата или искусства, изделия из драгоценных металлов и материалов, застрахованы в числе домашнего имущества на сумму в размере до 4 000 евро.

1.8. Если в договоре страхования не указано иначе, то объектом страхования не считаются наличные деньги, ценные бумаги, долговые расписки, документы, планы, чертежи, архивы, данные, находящиеся в системе обработки информации и на носителе данных, программное обеспечение, подлежащие регистрации моторно-транспортные средства, воздушный и водный транспорт, взрывчатые вещества, образцы, модели, имущество, используемое в экономической деятельности, живые существа, растения и озеленение.

## 2. Место страхования

2.1. Место страхования – это находящееся(иеся) по указанному в договоре страхования адресу здание(я), внутреннее(ие) помещение(я) здания и/или сооружение(я). Договор страхования действует только в отношении указанного в договоре страхования и произошедшего в месте страхования страхового случая.

2.2. Страховая защита действует также в отношении являющегося объектом страхования домашнего имущества, находящегося по указанному в договоре страхования адресу на территории застрахованного лица, если указанное домашнее имущество предусмотрено для использования в наружных условиях. Также страховая защита действует в отношении являющегося объектом страхования домашнего имущества, находящегося в принадлежащих к квартире подвальном боксе или кладовой, которые находятся в единоличном пользовании страхователя и заперты на ключ. Страховая защита не распространяется на домашнее имущество в случае, если оно хранится в помещениях общего пользования (напр., в подъезде, на чердаке, в подвальном помещении и кладовой, находящихся в общем пользовании).

2.3. Находящееся с собой у страхователя и/или его членов семьи домашнее имущество застраховано и за пределами указанного в договоре страхования места страхования (например, в машине, на работе, в школе, в путешествии, на отдыхе) на сумму до 2000 евро. Страховая защита не действует в отношении находящихся в

числе домашнего имущества моторно-транспортных средств, сельскохозяйственных машин и техники, прицепов, полуприцепов и др. предметов.

## 3. Страховой случай

3.1. Страховой случай – это произошедшее в отношении страхователя и застрахованного лица неожиданное и непредвиденное событие, в ходе которого объект страхования был поврежден, уничтожен или потерян в месте страхования во время срока действия страховой защиты. В случае страховой защиты страхования ответственности возмещается также и ущерб, причиненный третьему лицу, в соответствии с положениями пункта 3.10. При наступлении страхового случая для страховщика наступает обязательство возмещения ущерба.

3.2. Страховыми случаями являются:

- а) пожар;
- б) водная авария;
- в) кража со взломом;
- г) вандализм;
- д) шторм;
- е) затопление;
- ж) страхование от всех рисков;
- з) страхование ответственности;
- к) расходы на аренду временного жилья

3.3. Пожар

3.3.1. В случае пожара возмещается причиненный объекту страхования ущерб, причиной которого является:

- а) пожар, сажа, дым и вода от пожаротушения;
- б) прямой удар молнии;
- в) возникшее из-за удара молнии перенапряжение;
- г) взрыв, в т.ч. взрыв взрывчатого вещества;
- д) падение пилотируемого воздушного транспорта, его частей или груза.

3.3.2. Пожаром считается только открытый огонь, который вспыхнул за пределами предусмотренного для этого очага или вышел за его пределы и может распространяться самостоятельно.

3.3.3. Прямой удар молнии – это непосредственный контакт между каналом молнии и объектом страхования.

3.3.4. Взрыв – это возникшая при расширении газа или пара, моментально действующая сила.

3.4. Водная авария

3.4.1. В случае водной аварии возмещается причиненный объекту страхования ущерб, причиной которого является:

- а) вытекшая из внутренней системы водоснабжения канализации, отопления или охлаждения или их частей вода, сточная вода или другая жидкость или вырвавшийся пар;
- б) вытекшая из сточного внутреннего трубопровода или его части вода или сточная вода;
- в) вытекшая при поломке постоянно соединенной с внутренней системой водоснабжения и канализации домашней техники и ее частей, вода;
- г) вытекшая из аквариума вода.

3.4.2. Дополнительно возмещаются расходы на ремонт ставших причиной водной аварии техносистемы и водопровода строения, которые являются объектом страхования, в размере до 1 000 евро. Также возмещаются расходы, которые связаны с устранением повреждений от мороза внутренних систем водоснабжения, канализации, отопления, сточного водопровода или всех их частей.

3.4.3. В случае водной аварии не возмещается:

- а) ущерб, который возник в результате длительного процесса, такого как разложение, заплесневение, коррозия, ржавчина и т.п.;
- б) ущерб, непосредственной или косвенной причиной которого является проникшая в здание в результате стихии через систему канализации вода или сточная вода.

### 3.5. Кража со взломом

3.5.1. В случае кражи со взломом возмещается причиненный объекту страхования ущерб, причиной которого является:

- а) кража со взломом, т.е. кража имущества путем взлома;
- б) ограбление;
- в) вандализм.

3.5.2. Взлом – это проникновение в находящееся в месте страхования закрытое должным образом здание или помещение через дверь, окно, стену, крышу или иным способом, используя для устранения препятствующего проникновению в местонахождения имущества препятствия или замка, поддельный ключ, отмычку или иное механическое вспомогательное средство или полученный незаконным путем ключ.

3.5.3. Ограбление – это захват объекта страхования, используя физическое насилие или угрозой его применения.

3.5.4. Вандализм – это повреждение или уничтожение объекта страхования третьим лицом.

3.5.5. Дополнительно возмещаются необходимые для восстановления сломанных или поврежденных в ходе взлома или ограбления или его попытки ограждающих конструкций здания или их частей расходы.

3.5.6. Дополнительно возмещаются расходы на замену замка и приобретение новых замков, если ключ или код открытия замка был отобран у страхователя или его доверенного лица путем взлома или ограбления. Расходы на замену замка и приобретение новых замков возмещаются без применения собственной ответственности.

3.5.7. В случае кражи со взломом не возмещается ущерб в том случае, если взятое страхователем и/или его членами семье с собой домашнее имущество было оставлено на видном месте в моторно-транспортном средстве.

### 3.6. Вандализм

3.6.1. В случае вандализма возмещается причиненный объекту страхования ущерб, причиной которого является:

- а) повреждение или уничтожение имущества третьим лицом;
- б) наезд наземного транспорта, если он не возмещается на основании Закона о дорожном страховании.

3.6.2. Дополнительно возмещается ущерб за разбитую стеклянную поверхность строения, которое является объектом страхования. Ущерб за разбитую стеклянную поверхность возмещается без применения собственной ответственности.

3.6.3. Также возмещается причиненный являющемуся предметом страхования строению ущерб, причиной которого является кража его частей.

3.6.4. В случае вандализма не возмещается ущерб, причиненный в результате кражи домашнего имущества (в т.ч. кражи со взломом).

### 3.7. Шторм

3.7.1. В случае шторма возмещается причиненный объекту страхования ущерб, причиной которого является:

- а) шторм;
- б) упавшее в результате шторма на объект страхования дерево или иной предмет;
- с) град и торос.

3.7.2. Шторм – это порыв ветра, сила которого составляет не менее 18 метров в секунду. Если скорость ветра невозможно определить, то штормом является ветер, который в районе места страхования причинил ущерб, находящемуся в идеальном состоянии строению или предметам. Также ущербом от шторма

считаются такие повреждения объекта, которые могли образоваться только в результате шторма.

3.7.3. В случае шторма не возмещается:

- а) ущерб, непосредственной или косвенной причиной которого является затопление, в т.ч. затопление, возникшее в ходе шторма.
- б) ущерб, причиной которого являются проникшие в незакрытые проемы здания или через строительные конструкции осадки, кроме случаев, если проемы возникли из-за перечисленных в пункте 3.7.1 обстоятельств.

### 3.8. Затопление

3.8.1. В случае затопления возмещается причиненный объекту страхования ущерб, причиной которого является:

- а) шторм;
- б) осадки;
- в) затопление от водоема.

3.8.2. Под затоплением понимается только природное затопление, причиной которого является шторм, осадки (в т.ч. талая вода) или затопление от водоема. Природное затопление означает чрезвычайное повышение уровня воды, вследствие чего, возникший необычайный объем воды не могут принять почва и построенная в соответствии с проектом осушительная система (в т.ч. дренажная и канализационная система).

3.8.3. В случае затопления не возмещается ущерб, который обусловлен разрушением дамбы или иного защитного сооружения.

### 3.9. Страхование от всех рисков

3.9.1. В случае страхования от всех рисков возмещается ущерб, причиненный объекту страхования в результате неожиданного и непредвиденного события, который не определен в пунктах с 3.3 по 3.8.

3.9.2. В случае страхования от всех рисков не возмещается:

- а) ущерб, нанесенный домашнему имуществу и интегрированной технике, которым более четырех лет, причиной которого явились внутренние электрические или механические неполадки, или неисправности в самом объекте страхования;
- б) ущерб, причиненный моторным транспортным средствам, сельскохозяйственным машинам и технике, прицепах, полуприцепах и др. предметам в ходе их перевозки и/или рабочего процесса;
- в) ущерб, причиной которого является изначально присутствовавший дефект, внутренний дефект, скрытый недостаток, постепенное ухудшение качества, износ, старение, износ материала или изменение

температуры, цвета, вкуса, запаха, текстуры или отделочных свойств объекта страхования;

г) ущерб, причиной которого является коррозия, эрозия, ржавчина, гниль, усадка, испарение, потеря веса, влажность, сухость, порча или другое подобное явление;

д) ущерб, причиной которого являются недостатки эстетического характера (напр., царапины, вмятины, зазубрины, пятна, разрывы), не влияющие на использование объекта страхования по назначению;

е) ущерб, причиной которого является ошибка в конструкции, материале, при проектировании, установке, сборке или изготовлении, неподходящий или бракованный материал или изделие, некачественная работа;

ж) ущерб, причиной которого является проседание, трескание, усадка или разбухание строения;

з) ущерб, причиной которого являются работы по ремонту, настройке, обслуживанию или перестройке;

к) расходы на обслуживание объекта страхования, а также стоимость части замененного в ходе обслуживания оборудования;

л) ущерб, причиненный находящейся за пределами здания или в открытом здании движимому имуществу, причиной которого является ветер, дождь, снег, мороз или иное природное явление, песок или шторм, если указанное имущество не предусмотрено для использования во внешних условиях;

м) ущерб, причиной которого является утеря, забывание или кража объекта страхования;

н) ущерб, причиной которого является загрязнение, например ядом, сажой, осадками, пылью и т.п. за исключением случаев, когда загрязнение обусловлено указанными в пунктах с 3.3 по 3.8 событиями;

о) ущерб, за который несет ответственность третье лицо на основании договора или закона, в т.ч. гарант;

п) ущерб, причиной которого является особенность застрахованного объекта;

р) ущерб, причиной которого является использование домашнего имущества не по назначению;

с) ущерб, причиной которого является проникновение воды или снега (в т.ч. талой воды) через конструкции здания;

т) причиненный спортивному снаряжению ущерб в ходе его привычного использования.

у) ущерб, причиной которого является движение льда или снега или их тяжесть.

ф) ущерб, причиной которого являются микроорганизмы (грибы, губки и т.п.), домашние

животные, птицы, растения, вредители или насекомые.

### 3.10. Страхование ответственности

3.10.1. Страховой случай – это неожиданное и непредвиденное противоправное причинение ущерба третьему лицу, в результате которого у страхователя и/или члена его семьи возникло обязательство по компенсации ущерба. Членом семьи страхователя считается его/ее супруга/супруг или спутник/спутница жизни, их дети до 18 лет и иждивенцы.

3.10.2. Ущерб возмещается, если страхователь и/или член его семьи виновен в причинении ущерба и/или отвечает за его причинение в соответствии с законом.

3.10.3. Страховая защита также распространяется на причинение ущерба домашним животным, за которое страхователь и/или член его семьи отвечает в соответствии с законом.

3.10.4. В случае страхователя – юридического лица страховая защита распространяется лишь на ответственность, вытекающую из собственности, владения или управления зданием, частью здания, помещением в здании, недвижимостью или сооружением.

3.10.5. Страховой договор действует в отношении страховых случаев, причиной которых явилось противоправное действие и нанесение ущерба третьему лицу произошедших на территории Эстонской Республики.

3.10.6. Страховая защита страхования ответственности в отношении требований, связанных с собственностью, владением и управлением, зданием, частью здания, помещением в здании, недвижимостью или сооружением, действительна лишь в местах страхования, перечисленных в разделе страхования имущества одного и того же договора страхования.

3.10.7. Страховая защита распространяется на требование, о котором PZU извещается в течение одного года после истечения страхового периода, если являющийся основанием для него страховой случай произошел в течение страхового периода.

3.10.8. Все требования, вытекающие из одной и той же причины и/или события, считаются одним страховым случаем. Временем возникновения страхового случая считается время, когда произошло первое событие.

3.10.9. Расходы на правовую помощь в понятии настоящих условий – это сумма, потраченная при рассмотрении страхового случая застрахованным лицом на правовую помощь, экспертизу и судопроизводство. PZU возмещает расходы на правовую помощь, если они необходимы для противодействия требованию и защиты прав застрахованного лица. Компенсации подлежат исключительно предварительно согласованные с PZU расходы на правовую помощь.

3.10.10. В случае страхования ответственности не возмещается ущерб и расходы, причиной или содержанием которых является:

- а) ущерб, связанный с экономической деятельностью и/или ответственностью производителя страхователя и/или члена его семьи;
- б) недополученный доход;
- в) неимущественный ущерб;
- г) публичное обещание платы;
- д) ведение дел без поручения;
- е) умысел;
- ж) неоснованное обогащение;
- з) ответственность за риск и источник повышенной опасности, за исключением сухопутного транспортного средства без двигателя или здания и его частей;
- к) событие, о котором страхователю и/или члену его семьи было известно до заключения страхового договора;
- л) взаимные требования страхователя, членов его семьи и близких;
- м) трудовые или служебные отношения;
- н) семейно-правовые споры;
- о) форс-мажор;
- п) загрязнение и прочий ущерб окружающей среде;
- р) штрафы, пени и иные добавляющиеся к ущербу санкции;
- с) асбест, диэтилбестрол, диоксин, токсическая плесень, заразное заболевание (в т.ч. СПИД) или инфекция;
- т) взрывчатые вещества, оружие, радиоактивное вещество;
- у) договорная ответственность;
- ф) обязательное страхование (в т.ч. дорожное страхование).
- х) очевидное или известное плохое состояние здания или его части (напр., протекания нуждающейся в ремонте трубы), а также несоблюдение обязанности прилежания (напр., игнорирования необходимости ремонта или неприменение первичных мер для предотвращения ущерба).

### 3.11. Расходы на аренду временного жилья

3.11.1. Если постоянное место жительства страхователя становится в результате страхового случая непригодным для проживания, то возмещаются расходы по нахождению равноценного постоянному месту жительства временного жилья, расходы по арендной плате, а также расходы по переезду туда и обратно. Также возмещается недополученный доход от аренды, если являющееся объектом страхования, сдаваемое помещение стало в результате страхового случая непригодным для проживания. Расходы на арендную плату и недополученные доходы от арендной платы возмещаются максимально за период до 12 месяцев, но не более, чем до восстановления или замены постоянного места жительства. Расходы на арендную плату и недополученные доходы от арендной платы, связанные с временным местом жительства, возмещаются без применения собственной ответственности.

3.11.2. Возмещению не подлежат коммунальные платежи, пени и неустойки, связанные с временным местом жительства.

3.11.3. Расход по арендной плате не возмещается лицу, которое использует застрахованное договором страхования строение на основании договора об аренде. Расход по нахождению временного места жительства и расходы на переезд возмещаются.

#### **4. Страховой риск и увеличение возможности страхового риска**

- 4.1. Страховой риск – это опасность, от которой страхуют.
- 4.2. Страхователь должен незамедлительно сообщить об увеличении возможности страхового риска в PZU, за исключением случая, если причиной увеличения возможности страхового риска является общеизвестное обстоятельство, которое влияет не только на страховой риск этого страхователя.
- 4.3. После заключения договора страхователь не может без согласия PZU увеличить возможность страхового риска и позволить увеличить его лицам, за которых он отвечает.
- 4.4. Если страхователь нарушает обязательство по сообщению или по противодействию увеличению риска, PZU освобождается от выполнения обязанностей договора страхования, если страховой случай происходит через один месяц после того, как PZU должно было бы получить сообщение, за исключением случая, если PZU знало время, когда оно должно было получить сообщение об увеличении возможности страхового риска или должно было знать это.

4.5. Увеличивающим страховой риск считается обстоятельство, которое увеличивает вероятность происхождения страхового случая или размер ущерба. Страхователь не может увеличить страховой риск без согласия PZU.

4.6. Увеличивающими страховой риск существенными обстоятельствами считаются, прежде всего, обстоятельства, информацию о которых PZU запрашивает у страхователя до заключения договора страхования. Также влияющим на страховой риск существенным обстоятельством является неисполнение указанного в договоре страхования, касающегося страхового риска, особого дополнительного условия, требования безопасности или соглашения.

4.7. В течение периода страхования PZU имеет право осмотреть объект страхования, в случае повысившегося страхового риска потребовать от страхователя применения дополнительных охранных мер и/или увеличения страховых выплат.

Вышеприведенные обстоятельства не исключают права PZU отказаться от договора страхования.

#### **5. Возмещаемые дополнительные расходы**

5.1. Дополнительно к возникшему в результате наступления страхового случая имущественному ущербу возмещаются приведенные ниже обоснованные расходы в размере 10% от страховой суммы объекта страхования, максимально в размере 100 000 евро. Названные расходы возмещаются и в том случае, если общая сумма имущественного ущерба и названных расходов превышает страховую сумму.

5.2. PZU возмещает:

5.2.1. связанные с предотвращением или уменьшением ущерба, возникшего в результате наступления страхового случая расходы, даже если они не дали желаемого результата;

5.2.2. возникшие в результате наступления страхового случая расходы, необходимые для проведения работ по сносу и уборке, а также вывозу мусора;

5.2.3. возникшие в результате наступления страхового случая расходы, исходящие из требований и предписаний компетентных органов при восстановлении объекта страхования;

5.3. PZU не возмещает:

5.3.1. возникшие в результате требований и предписаний компетентных органов расходы до наступления страхового случая;

5.3.2. расходы на ликвидацию загрязнения окружающей среды;

5.3.3. расходы государственных учреждений и учреждений местного самоуправления, в т.ч. службы спасения.

## **6. Исключения**

PZU не возмещает ущерб и расходы, непосредственными или косвенными причинами которых является:

- 6.1. военная деятельность, террористический акт, бунт, народные волнения, забастовка, восстание, революция, государственный переворот, чрезвычайное положение, экспроприация, конфискация или другое похожее событие;
- 6.2. использование ядерной энергии в любых целях или её выход из-под контроля, радиоактивное излучение и радиоактивное загрязнение;
- 6.3. взрывные и шахтные работы;
- 6.4. оползень и землетрясение.

## **7. Страховая сумма и страховая стоимость**

- 7.1. Страховая сумма - это наибольшая выплачиваемая сумма за один страховой случай. Если общая сумма имущественного ущерба и указанных в пункте 5.2 расходов все-таки превышает страховую сумму, то дополнительно к страховой сумме возмещаются также перечисленные в пункте 5.2 расходы, при этом учитываются установленные в пункте 5.1 предельные размеры возмещения. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
- 7.2. Страховая стоимость - это стоимость страхового интереса во время происхождения страхового случая. Страхователь обязан сообщить PZU правильную страховую стоимость.
- 7.3. Страховая стоимость строения - это стоимость восстановления, т.е. расходы на восстановление нового схожего строения. Если в договоре страхования страховая сумма строения не согласована, то она равняется стоимости восстановления строения.
- 7.4. Страховая стоимость домашнего имущества - это стоимость повторного приобретения, т.е. расходы на повторное приобретение нового схожего (со схожими техническими показателями) имущества. Страховая стоимость предметов искусства, коллекций, предметов антиквариата и моторно-транспортных средств, сельскохозяйственных машин и техники, прицепов и полуприцепов, компьютеров, которым более двух лет (в т.ч. настольных, ноутбуков, планшетных) и связанного с ними

оборудования, мобильных телефонов, переносной аудио, видео и фототехники – это их рыночная стоимость, т.е. расход на повторное приобретение схожего (со схожими техническими показателями) имущества.

## **8. Заниженное страхование, завышенное страхование и многократное страхование**

- 8.1. Заниженное страхование - это положение, когда страховая сумма объекта страхования меньше, чем его страховая стоимость. В жилищном страховании PZU не применяются касающиеся заниженного страхования условия.
- 8.2. Завышенное страхование - это положение, когда страховая сумма больше, чем страховая стоимость объекта страхования. Завышенное страхование выясняется отдельно по каждому объекту страхования.
- 8.3. Многократное страхование - это положение, когда объект страхования частично или полностью застрахован от одного и того же страхового риска тем же или несколькими страховщиками и общая сумма выплачиваемых страховщиками возмещений превысила бы размер ущерба или все страховые суммы вместе превысили бы страховую стоимость. В случае многократного страхования страховщики несут ответственность в качестве солидарных ответчиков.

## **9. Обязанности страхователя**

- 9.1. К страхователю приравниваются лица, с которыми у страхователя имеется общее домашнее хозяйство, а также законные обладатели объекта страхования или лица, которые используют объект страхования с разрешения владельца или законного обладателя. Договорные обязательства страхователя действуют и в отношении приравненных к нему лиц.
- 9.2. Страхователь обязан:
  - 9.2.1. следовать действующим в Эстонской Республике правовым актам, инструкциям пользования производителей оборудования, указанным в договоре требованиям безопасности, а также специальным и дополнительным условиям;
  - 9.2.2. разъяснить проистекающие из договора страхования обязанности приравненным к нему лицам;
  - 9.2.3. предоставить представителям PZU возможность ознакомиться с необходимой документацией, связанной с местом страхования, объектами страхования и заключением договора страхования;

- 9.2.4. предоставить полные и правильные сведения для проведения оценки страхового риска, и сообщить при заключении договора страхования обо всех известных ему существенных обстоятельствах, которые влияют на решение PZU о заключении договора страхования или сделать это на договорных условиях.
- 9.2.5. немедленно сообщить PZU об увеличении возможности страхового риска (например, если возникнут изменения по сравнению с указанными в договоре страхования);
- 9.2.6. сделать все от себя зависящее для предотвращения страхового случая и уменьшения возможного ущерба, избегать увеличения возможности страхового риска и не позволять делать этого приравненным к страхователю лицам;
- 9.2.7. немедленно сообщить о возникновении многократного страхования;
- 9.2.8. немедленно сообщить об отчуждении объекта страхования.
- 9.3. При наступлении страхового случая страхователь обязан:
- 9.3.1. немедленно принять меры по спасению объекта страхования, предотвращению увеличения ущерба и уменьшению ущерба;
- 9.3.2. немедленно сообщить о произошедшем:
- а) в полицию, если есть подозрение о причастности третьего лица;
  - б) местной службе спасения, если имеет место пожар или взрыв взрывчатых тел;
  - в) в иных случаях компетентным учреждениям или лицам.
- 9.3.3. сообщить о наступлении страхового случая лично или через представителя PZU при первой же возможности, после того как об этом стало известно. Если точное время наступления страхового случая невозможно определить, то им считается то время, когда страхователь или приравненное к нему лицо должны были узнать о наступлении страхового случая;
- 9.3.4. при возможности держать место происшествия страхового случая нетронутым до поступления распоряжений со стороны PZU;
- 9.3.5. выполнять полученные от PZU инструкции.
- 9.4. Страхователь должен предоставить поврежденное, находящееся в состоянии после наступления страхового случая имущество или его остатки PZU для осмотра. Страхователь не может начать восстанавливать поврежденное имущество или утилизировать уничтоженное имущество без согласия PZU.
- 9.5. страхователь должен представить PZU всю находящуюся у него информацию, которая необходима для определения договорных обязательств PZU, в т.ч. все документы, касающиеся причин возникновения ущерба и размера ущерба, а также уполномочить PZU добывать всю необходимую информацию и документы.
- 9.6. При возвращении украденного или похищенного объекта страхования или получении информации о его местонахождении страхователь должен немедленно оповестить об этом PZU в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме.
- 9.7. Если ущерб возмещается третьим лицом, то страхователь должен немедленно сообщить об этом PZU.
- 9.8. В случае приведенных выше обязанностей страхователя речь идет о неполном списке. Иные обязанности могут содержаться в других пунктах настоящих условий и других документах договора страхования.

## **10. Требования безопасности**

- 10.1. Страхователь и приравненные к нему лица обязаны следовать требованиям безопасности, проистекающим из действующих правовых актов Эстонской Республики, инструкций по пользованию производителей оборудования и договора страхования.
- 10.2. Автоматическая пожарная сигнализация должна быть в рабочем состоянии, включена круглосуточно, спроектирована, установлена и регулярно обслуживаться в соответствии с действующими правовыми актами.
- 10.3. Все двери, окна, люки и прочие проемы здания или помещения места страхования должны быть закрыты и заперты на ключ таким образом, чтобы без использования поддельного ключа, отмычки или иного механического приспособления или ключа, полученного незаконным путем, было бы невозможно удалить препятствие или замки, препятствующие попаданию в местонахождение имущества, и войти в место страхования. Ключи и коды для входа следует использовать таким образом, чтобы они не попали во владение третьего лица. При утере ключа или кода, или попадании их в незаконное владение, страхователь должен немедленно поменять замок или код.

10.4. Автоматическая охранная сигнализация должна быть в рабочем состоянии и регулярно обслуживаться; в случае опасности она должна сработать и обеспечить передачу сигнала тревоги. При покидании здания или помещения автоматическая охранная сигнализация должна быть включена в охранное положение. Коды охранной сигнализации не должны попасть в руки третьих лиц, поэтому пульт управления охранной сигнализации должен быть установлен таким образом, чтобы третьи лица не могли видеть, как вводится код.

10.5. Системы водоснабжения, канализации, отопления и охлаждения следует регулярно обслуживать и обеспечить их защиту от замерзания. В период, когда здание не используется, и в холодное время года, находящиеся в зданиях или частях здания без достаточного отопления системы водоснабжения, канализации, отопления и охлаждения следует закрыть, опустошить и держать пустыми.

## **11. Обязанности PZU**

PZU обязано:

11.1. до заключения договора страхования ознакомить страхователя с документами, имеющими отношение к договору страхования;

11.2. держать в секрете ставшие известными в связи со страховым договором данные;

11.3. после получения сообщения об ущербе незамедлительно начать рассмотрение страхового случая и определить размер возмещаемого ущерба;

11.4. зарегистрировать сообщение об ущербе и ознакомить страхователя с порядком решения страхового случая и возмещения ущерба;

11.5. при первой возможности проинформировать страхователя о документах необходимых для определения причин и размера ущерба, возникшего в результате наступления страхового случая;

11.6. принять решение о возмещении ущерба или об отказе не позднее, чем в течение 10 рабочих дней начиная с момента получения всех требуемых документов, а также определении размера ущерба и обстоятельств его возникновения. Если было начато уголовное дело/производство, то PZU имеет право отложить принятие решения до тех пор, пока лицу не будет предъявлено обвинение, криминальное дело/производство будет закрыто или решение о его приостановлении дойдет до PZU.

11.7. Если в течение действия страхового договора PZU изменит типовые условия страхования или

страховой платеж, то об этом непременно сообщается страхователю.

## **12. Страховое возмещение и способы возмещения**

12.1. Страховое возмещение – это денежная сумма, которая выплачивается для возмещения возникших вследствие наступления страхового случая расходов, зафиксированные в договоре страхования.

12.2. Размер страхового возмещения в рамках одного страхового случая ограничен суммой страхования. Если сумма имущественного ущерба и указанных в пункте 5.2 расходов все-таки превышает сумму страхования, то дополнительно к сумме страхования возмещаются и перечисленные в пункте 5.2 расходы, при этом учитываются указанные в пункте 5.1 предельные размеры возмещения.

12.3. Способы возмещения являются денежное возмещение, а также возмещение расходов, связанных с восстановлением, в т.ч. ремонтом и исправлениями, повторным приобретением или заменой на равноценный поврежденного объекта. Способ возмещения определяет PZU.

## **13. Собственная ответственность**

Собственная ответственность – это указанная в договоре страхования часть, подлежащего возмещению ущерба, которую несет страхователь. Собственная ответственность применяется в отношении каждого страхового случая. Сумму собственной ответственности всегда несет страхователь, и она не возмещается PZU.

Собственная ответственность не применяется при пожаре, который является страховым случаем, если объем разрушений строения, являющегося предметом страхования, составляет более 50%.

## **14. Порядок возмещения**

14.1. При наступлении страхового случая PZU возмещает возникший имущественный ущерб и условленные в договоре страхования расходы. При расчете страхового возмещения за основу берется страховая стоимость поврежденного, уничтоженного или утерянного в результате страхового случая застрахованного объекта непосредственно перед происхождением страхового случая.

14.2. Сумма ущерба состоит из суммы расходов, необходимых для возмещения поврежденного, уничтоженного или утерянного в результате страхового случая застрахованного объекта и указанных в пункте 5.2 расходов, при этом учитываются установленные в пункте 5.1 предельные размеры возмещения.

14.3. PZU возмещает сумму ущерба, не применяя касающиеся заниженного страхования условия.

14.4 В случае завышенного страхования PZU возмещает сумму ущерба в пределах до страховой стоимости.

14.5. Сумма ущерба возмещается выгодоприобретателю, за исключением страхования ответственности, где ущерб возмещается страхователю или, с согласия страхователя, пострадавшему лицу. Если в договоре страхования выгодоприобретатель не указан, им является страхователь.

14.6. Выгодоприобретатель имеет право на ту часть возмещения, которая превышает остаточную стоимость строения до наступления страхового случая, если страховое возмещение будет использовано для восстановления строения для этого же назначения в течение двух лет с начала принятия решения о возмещении. Часть страхового возмещения, которая превышает остаточную стоимость строения до наступления страхового случая, возмещается на основании калькуляции о восстановлении строения, если восстановление пропорционально достигло такого соотношения, как соотношение остаточной стоимости строения до наступления страхового случая по отношению к стоимости восстановления строения. Под остаточной стоимостью понимается стоимость восстановления за вычетом амортизации строения.

14.7. PZU имеет право произвести расчет между взятыми на себя на основании договора страхования обязательствами и еще невыплаченными на основании договора страхования до конца страхового периода страховыми выплатами.

14.8. Если страхователь или выгодоприобретатель получит украденное или похищенное имущество обратно в свое владение после выплаты страхового возмещения, то полученное обратно имущество следует передать PZU или вернуть страховое возмещение.

### **15. Освобождение PZU от выполнения обязательств по договору страхования**

PZU освобождается частично или полностью от выполнения обязательств по договору страхования, если:

15.1. страхователь или приравненное к нему лицо нарушило, по меньшей мере, одно из указанных в пунктах частей 9 и 10 обязательство и между невыполнением указанного обязательства и/или размером возникшего в результате этого ущерба существует причинная связь;

15.2. страховой случай произошел из-за грубой небрежности или умышленных действий страхователя, приравненного к нему лица или выгодоприобретателя;

15.3. причиной страхового случая являются действия страхователя или приравненного к нему лица совершенные в алкогольном или наркотическом опьянении или под действием других психотропных веществ;

15.4. страхователем или выгодоприобретателем были представлены ложные данные об обстоятельствах произошедшего ущерба и/или размере ущерба.

### **16. Возвращение страхового возмещения**

Страхователь обязан вернуть страховое возмещение PZU, если после возмещения ущерба были выявлены исключющие возмещение обстоятельства или если ущерб был возмещен третьим лицом в предусмотренном законом порядке.

### **17. Разрешение споров, вытекающих из страхового договора**

17.1. Страхователь вправе для разрешения возникшего с PZU спора обратиться в страховой примирительный орган, действующий при Союзе страховых обществ Эстонии. Обращение в страховой примирительный орган и разрешение спора в нем происходит в соответствии с порядком производства страхового примирительного органа (см. домашнюю страницу Союза страховых обществ Эстонии [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee)).

17.2. Вытекающие из страхового договора споры, в.т.ч., те, в отношении которых не достигли соглашения в страховом примирительном органе, разрешаются в Харьюском уездном суде.

### **18. Способ передачи сообщений**

Все передаваемые при выполнении договора между сторонами договора страхования сообщения следует представить в позволяющей письменное воспроизведение форме или по телефону PZU.

### **19. Страховой договор, заключенный более, чем на 12 месяцев**

19.1. В случае, если страховой договор заключается более, чем на 12 месяцев, PZU имеет право изменить типовые условия и страховой платеж, но только не в первые 12 месяцев.

19.2. Если договор заключен более, чем на 12 месяцев, страхователь имеет право в течение 14 дней отказаться от заключения договора. Для отслеживания срока достаточно прислать заявление об отступлении от договора во время этого срока. Срок не наступает раньше, как PZU сообщит страхователю о его праве отступить от договора и страхователь подтвердит это

сообщение своей подписью. Если страхователю не сообщают о его праве отступить от договора, это право автоматически заканчивается по прошествии одного месяца после оплаты первого страхового платежа.

19.3. В случае, если в течение времени действия договора изменяют страховой договор, РЗУ посылает страхователю новый измененный полис. Старый полис считается недействительным с момента выдачи нового полиса.

19.4. При изменении договора РЗУ посылает документы с изменениями на предоставленный РЗУ электронный адрес клиента, в случае его отсутствия на известный почтовый адрес, как минимум за 14 дней до вступления в силу договора. Изменения не имеют обратной силы. Рассылка на указанные адреса считается доставленной.

19.5. Если страхователь не согласен с изменениями в договоре страхования, он имеет право отказаться от договора в течение 14 дней со дня вступления изменений в силу. Для отслеживания срока достаточно послать заявление об отказе от договора в этот срок. Срок не наступает раньше, как РЗУ сообщит страхователю о его праве отказаться от договора и страхователь подтвердит это сообщение своей подписью. Если страхователю не сообщают о его праве отказаться от договора, это право автоматически заканчивается по прошествии одного месяца после оплаты первого страхового платежа.