



Ehitusmasinate kindlustuse (CPM) toote koolitus

Koolituse materjal on kasutamiseks ainult PZU Kindlustuse turustajatele, esitluse jagamine teistele osapooltele on keelatud.

Denis Logovoi, Lennart Piir
Tallinn, Mai 4, 2022

Ehitusmasinate kindlustusest üldiselt

Ehitusmasinate kindlustus sobib:

- erinevate iseliikuvate, statsionaarsete, järeleveetavate, külgeriputavate või -haagitavate ehitus-, töö-, põllumajandus-, metsa- vmt masinate kindlustamiseks
- liisinguobjektide kindlustamiseks

Sihtrühm:

- seadmete omanikud või seaduslikud valdajad
- juriidilisest isikust liisinguvõtja

Eraisikutele PZU ehitusmasinate kindlustust ei paku.

Kindlustatud ese ei tohi kindlustamise hetkel olla vanem kui 15 aastat (jooksev aasta - 15) ja peab olema tehniliselt korras. Reaalselt ootame portfelli siiski uuemaid masinaid, vanusega 1-5 aastat.

Kindlustuskaitse

Koguriskikindlustus - kindlustusjuhtum on igasugune ootamatu ja ettenägematu kahjustumine, välja arvatud juhtumid, mis on kindlustustingimustes esitatud välistustena.

Levinumad kindlustusjuhtumid on:

- tulekahju (sh suits, tahm, kustutustöödest põhjustatud kahju), välgutabamus jms
- loodusõnnetus (torm, üleujutus, maalihe, kivi- ja maapinnavaring jms)
- vandalism (kindlustatud eseme rikkumine või hävitamine kolmanda isiku poolt)
- vargus ja röövimine
- kindlustuskohas toimunud kokkupõrked takistusega
- kindlustatud eseme ümberminemine või -kukkumine, kokkupõrge takistusega
- kindlustatud esemesse sattunud võõrkeha

Loetelu ei ole lõplik

Kindlustatud ese

Kindlustatud ese on:

- Kindlustatud ese on ehitusmasin koos lisaseadmetega. Lisaseade on kindlustatud, kui selle maksumus sisaldub kindlustussummas (sõltumata, kas lisaseade on ehitusmasinaga ühendatud või mitte). Kindlustatud esemeks on näiteks iseliikuv ehitusmasin (traktor, buldooser, ekskavaator), metsatehnika, põllumajandus- ja karjäärimasinad, sadamatehnika, avalike teenuste masinad (muruniidukid, teehooldusmasinad, lumesahad), ehitustehnika (v.a käsitööriistad).
- Lisaseadmeks loetakse seadet, mida on võimalik töömasinast eraldada - lisakopp, hüdrovasar, sahk, esilaadur jms. Lisaseadmeks ei loeta kindlustatud eseme külge ühendatud haagis või muud järelveeta-vad või külgeriputatavad masinad – adrad, äkked, kaarutid, vaalutid, niidukid jms, mis kuuluvad kindlustamisele iseseisvate kindlustatud esemetena.

Kindlustatud ese ei ole:

- kui kindlustuslepingus ei ole märgitud teisiti, ei ole kindlustatud esemeks ujuvvahendid (näiteks pontoonid) või veekogudel ja maa-all töötavaid masinad, õhusõidukid, prototüübid, ATV-d/UTV-d jm maastikusõidukid, eriotstarbelised masinad (sõjalise otstarbega, päästeameti, kiirabi või politsei alarmsõidukid), puulõhkumis- ja halutamisseadmed, käsitööriistad, raudteeveerem.

Kindlustusterritorium

Kindlustusterritorium

Kindlustusleping kehtib ainult poliisil märgitud territooriumil. Kindlustuskaitse alla kuuluvad ka juhud, mil:

- kindlustatud ese osaleb iseseisvalt teeliikluses
- kindlustatud eset veetakse haagise, treileri või muu veovahendiga
- kindlustatud eseme iseseisev osalemine liikluses või selle vedu toimub maismaal ning enne veovahendile laadimist on kindlustatud ese kahjustamata

Kindlustuskaitse ei kehti, kui kindlustatud ese paikneb või seda kasutatakse:

- laeval, praamil, pontoonil ja/või muul ujuvvahendil; veekogus
- maa-alustel töödel

Kindlustusterritoriumiks üldjuhul kogu Eesti Vabariigi territoorium, harvematel juhtudel kindel aadress/ ettevõtte territoorium. Kindlustusterritoriumi on võimalik laiendada ka väljapoole Eestit – Baltimaad, Skandinaavia, Euroopa Liit.

Välistused

PZU ei hüvita:

- väljaspool kindlustusterritooriumi toimunud kahju
- Kahju, mille põhjuseks on kindlustatud eseme mootori, jõuülekanne, veermiku, piduri-, elektrisüsteemi või muu kindlustatud eseme osa sisemine (mehaaniline või elektriline) vigastus, rike või häire, eseme või selle osa mehaaniline pragunemine või purunemine, jahutus- või muude vedelike külmumine, õli, määrdeainete, jahutus- või muude vedelike ebapiisavus või leke, ebakvaliteetse kütuse või õli kasutamine. Kui ülalnimetatud põhjused tingivad tulekahju, kindlustatud eseme ümberminemise või otsasõidu takistusele või teisele liikurvahendile, kuulub selline järgkahju hüvitamisele, v.a kahju põhjustanud detaili hind ning selle vahetamise või asendamise kulud.
- kindlustatud eseme välised vigastused, mis ei mõjuta selle tööd (värvi-, email- ja poleerpindade kriimustused, mõlgid kindlustatud eseme korpusel või kerel jms)
- kahju, mille otsene põhjus on kindlustatud eseme igapäevasest kasutamisest tingitud amortisatsioon (füüsiline kulumine, korrosioon; tavapärase ilmastikutingimuste ning igapäevases töökeskkonnas keemiliste ühendite toimel tekkinud kulumine ja kahjustumine jms;
- raskest hooletuse või tahtliku kahjustamise tagajärjel tekkinud kahju
- kahju, mille põhjuseks on kindlustatud eseme töö tootja kehtestatud piirmäärast kõrgemal koormusel ja muudes äärmuslikes tingimustes; kindlustatud eseme katsetamisel ja proovikäitamisel ilmnenu kahju
- kahju, mille põhjuseks on algselt eksisteerinud defekt, sisemine viga või varjatud puudus
-kõik välistused on kirjas tootetingimustes.

Kindlustussumma

Kindlustussumma on turuväärtus ja selle all mõistetakse:

- samaväärsse eseme (samalaadsed tehnilised näitajad, sama kulumisaste ja kvaliteet) taassoetamise kulusid
Turuväärtuse hulka kuuluvad ka võimalikud veo- ja paigalduskulud, tollimaksud, riigilõivud

Kindlustussumma ei vähene väljamakstud kindlustushüvitise võrra.
Uue masina kindlustussummaks võib lugeda selle uushankeväärtuse.



Omavastutus

Vastavalt soovile saab kindlustusvõtja valida fikseeritud, protsentuaalse või kombineeritud (fikseeritud + protsentuaalse) omavastutuse vahel.

Fikseeritud omavastutus: üldjuhul vahemikus 300 € – 6'400 € kindlustusjuhtumi kohta

Protsentuaalne omavastutus: 10% või 20% kahjusummast, kuid mitte vähem kui (üldjuhul) 300 € – 6'400 € kindlustusjuhtumi kohta

Kombineeritud valiku korral kohaldatakse kindlustusjuhtumite, mille korral on täishävingu oht suurem (tulekahju, vargus) protsentuaalset omavastutust (10% või 20% kahjusummast), kuid mitte vähem kui valitud põhiomavastutus, millist kohaldatakse muude kindlustusjuhtumite korral.

Kindlustusjuhtumi tagajärgede likvideerimisega seotud kulude korral omavastutust ei rakendata.

Kindlustatud eseme taastamisel väljaspool Eestit omavastutust ei suurendata (küll võib poliisidel, millel kindlustusterritoorium on väljaspool Eestit, olla omavastutus määratud kõrgem, tulenevalt kõrgemast kahjukäsitus- ja remondikulust asukohamaal)

Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel saab kahjustada rohkem, kui üks sama kindlustuslepinguga kindlustatud ese, võetakse arvesse vaid üks, kahjustatud esemete omavastutusest suurim omavastutus.

Levimas on klaasikahjude ilma omavastutuseeta hüvitamine.

Hoiu- ja valvetingimused

Kindlustatud eseme hoiustamisel töövälisel ajal peavad olema tagatud mõistlikud ja elementaarsed hoiutingimused:

- mehitatud valve hoones või territooriumil, mis on kindlustatud eseme hoiukohaks;
- töökorras ja töövälisel ajal sisse lülitatud automaatne valvesignalisatsioon, mis asub kindlustatud eseme hoiukohaks olevates ruumides ja on alaliselt ühendatud litsentseeritud turvafirma või pidevalt valvatud valvepuldiga;
- kindlustusvõtja esindaja viibimine kindlustatud eseme vahetus läheduses, selliselt, et tal on ülevaade kindlustatud eseme juures toimuvast ja ta saab ohu korral sekkuda, nt teavitada politseid või päästeametit;
- kindlustatud eseme hoiustamine igapäevaselt ettevõtte tarastatud territooriumil. Eeldatakse, et territoorium on täielikult tarastatud, s.o piiratud katkematu taraga ja sissepääsud territooriumile on vähemalt väljaspool tööaega suletud ja lukustatud.
- kindlustatud eseme hoiustamine igapäevaselt talu territooriumil, võimalusel asustatud majapidamise vahetus läheduses.

Siiski eeldatakse, et hooajalise kasutusega kindlustatud eset hoitakse käitusvälisel ajal (kindlustatud eseme **järjestikune seisuaeg vähemalt 3 kuud**) suletud ja lukustatud hoones (garaažis) või varjualuse all. Tööväliseks ajaks peetakse aega, mil kindlustusobjekt pole töös (v.a söögipausid ning aeg, mis kulub kindlustatud eseme vedamiseks ühelt tööeelt või -territooriumilt teisele). Mõistlikuks ja elementaarseks hoiutingimuseks ei peeta kindlustatud eseme hoiustamist töövälisel ajal valveta avalikus parklas, üldkasutatavatel teedel ja tänavatel jms.

Ohutusnõuded

- Tuleb järgida seadme tootja kasutusjuhendeid.
- Kindlustatud eset võib ekspluateerida vaid vastava kategooria juhtimisõigusega isik.
- Kindlustatud eset kasutanud isiku lahkumisel kindlustatud eseme juurest tuleb selle aknad, uksed ja luugid sulgeda ja lukustada, tööle rakendada ärandamisvastased seadmed (sh signalisatsioonisüsteem, immobilaiser jms - kui on paigaldatud), võtta kaasa kindlustatud eseme dokumendid (kui on väljastatud) ja kõik võtmed.
- Kindlustatud eseme vedamiseks kasutatav sõiduk peab olema nõuetekohaselt registreeritud ning läbinud tehnilise ülevaatuse; kindlustatud ese tuleb veovahendile korralikult kinnitada.
- Kindlustatud eseme mootoriruumi, kütteseadmeid ja muid tuleohtlikke kohti tuleb korrapäraselt puhastada. Metsa-, turba- ja muudes kergestisüttiva tolmu keskkonnas töötavatel masinatel tuleb eelnimetatud kohti pidevalt suruõhuga puhastada.
- Kindlustatud eseme elektri- ja toitesüsteemi tuleb korrapäraselt kontrollida, et ennetada lühiste ja lekete teket. Samuti tuleb hoolitseda väljalaskesüsteemi (sädemepüüdur) korrasoleku eest.
- Kindlustatud eseme osi tohib soojendada vaid selleks ettenähtud kütteseadmetega, mida tuleb kasutada range kontrolli all.

Kindlustusvõtja on kohustatud

- järgima Eesti Vabariigis kehtivaid õigusakte, tootjate kasutusjuhendeid, ohutusnõudeid, mis tulenevad EV-s kehtivatest õigusaktidest (näiteks Seadme ohutuse seadus, tuleohutuse üldnõuded, nõuded esmastele tulekustutusvahenditele ja nende vajadus), tootjate ohutusjuhenditest ja kindlustuslepingust (sh kindlustuslepingus märgitud eritingimusi)
- hoidma alles ja ja kindlustusandja nõudel esitama lisaseadme hankimist/ olemasolu ja/või paigaldamist ning väärtust tõendavad dokumendid (nt müügipakkumused, müügilepingud jms).
- teatama õige kindlustusväärtuse.
- selgitama kindlustuslepingust tulenevaid kohustusi isikutele, kes on kindlustusvõtjaga võrdsustatud.
- teatama kindlustusriski võimalikkuse suurenemisest (näiteks on kindlustatud ese antud rendile).
- teatama viivitamatult kindlustatud eseme võõrandamisest.

Kindlustusmakse

Kindlustusmakse arvutamise alused on kindlustusandjati erinevad, aga põhilisteks makse arvutamise kriteeriumiteks on:

- kindlustatud eseme kasutusotstarve ja -valdkond
- vanus
- omavastutuse suurus ja tüüp
- kas kindlustatud ese on väljarenditav (koos juhiga, ilma)
- kindlustussumma suurus
- kindlustusterritooriumi valik (kindel aadress läbi kogu kindlustusperioodi, Eesti Vabariik, välisriik)
- osalemine teeliikluses (iseliikuv, transporditav)
- riskiasjaolud, valvetingimused
- maksekordade arv, soodustused
- kahjud - arv, suurus, põhjused

Hüvitamine (1), osaline kahju

- Kindlustusjuhtumi korral hüvitatakse kahjustatud, hävinud või kaotsiläinud kindlustatud eseme taastamis- või taassoetamiskulud ning muud kindlustuslepingus kokkulepitud vajalikud ja põhjendatud lisakulud.
- Kindlustushüvitise arvestamisel võetakse aluseks kindlustatud eseme kindlustusvärtus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist.
- Hüvitamise viisid on rahaline hüvitis või kahjustatud eseme taastamise, taassoetamise või samaväärsega asendamise kulude hüvitamine. Hüvitamise viisi valib kindlustusandja.
- Kindlustatud eseme osalise kahjustumise korral (kui taastamine on tehniliselt või majanduslikult põhjendatud) hüvitatakse kindlustusjuhtumieelse seisundi põhjendatud taastamis- ja/või asenduskulud (materjalid, varuosad, töötasud).
- Kindlustusandja ei ole kohustatud hüvitama uute varuosade maksumust ega asenduskulusid, kui kahjustunud eseme osi on võimalik remontida.
- Kindlustusandjal on õigus kindlustatud eseme osalisel taastamisel kasutada selle tööeale ja tehnilisele seisundile (ehk kindlustusjuhtumieelsele kulumile ja väärtusele) vastava kulumisastmega osasid. Kui vastava kulumisastmega (varu)osi pole võimalik ega otstarbekas hankida, hüvitatakse uute osade hind, v.a kindlustusjuhtumi tõttu kahjustunud rehvid ja roomikud, mille puhul arvestatakse nende kulumisastet ja amortisatsiooni.

Hüvitamine (2), täishäving

- Kui kindlustatud eseme taastamine pole tehniliselt võimalik ega majanduslikult põhjendatud, loetakse kindlustatud ese täielikult hävinenuks.
- Kindlustatud eseme täieliku hävinemise korral hüvitatakse kindlustatud eseme tegelik, kindlustusjuhtumieelne väärtus.
- Tegeliku väärtuse leidmisel võetakse arvesse kindlustatud eseme ehitusaasta, töötundide arv, tehniline seisund, kulumisaste, komplekssus jm. Reeglina kasutatakse tegeliku väärtuse leidmisel riiklikult tunnustatud eksperte.
- Kindlustatud eseme täieliku hävinemise korral läheb omandiõigus masina (jäänuki) või selle osade suhtes üle kindlustusandjale. Kui kindlustusvõtja soovib jäänuki või selle osa enda omandisse või ei anna seda kindlustusandjale üle, vähendatakse kindlustushüvitist jäänuki või selle osa(de) kindlustusjuhtumijärgse väärtuse võrra.
- Kindlustusandja ei hüvita kulusid, mille põhjuseks on mis tahes muudatused kindlustatud eseme konstruktsioonis, detailide lisamine, täiendused ja parendused, kapitaalremont või korraline hooldus.

Hüvitamine (3), hüvitatavad lisakulud

Hüvitatavad kokkulepitud ja vajalikud lisakulud:

- kindlustusjuhtumi korral tekkinud kahju mõistlikud ärahoidmise või vähendamise kulud, isegi kui need ei andnud soovitud tulemust;
- kulud, mis kaasnevad öö- ja ületundidega, riiklikel pühadel töötamisega, kiirveostega (sh õhuvõetega);
- kindlustatud esete remontiva tootjatehase, importija või edasimüüja esindajate sõidu- ja majutuskulud;
- kindlustatud eseme päästekulud (k.a kindlustatud eseme puhastamise kulud);
- avariilise eseme sündmuskohalt äravedamise kulud, vajalikud ja põhjendatud lahtivõtmise ja kokkupaneku kulud ning remonditöökotta ja sealt tagasi vedamise kulud.

Kindlustusjuhtumi tagajärgede likvideerimisega seotud lisakulud hüvitatakse kuni 10% ulatuses kindlustatud eseme kindlustussummast, maksimaalselt 10'000 € ulatuses.

Masin: Manitou MLT 840 145 ST4

Juhtumi kirjeldus: Traktor sõitis liialt lähedale tuletõrje veevõtu tiigi servale ja kukkus järsult servalt alla tiiki. Ainult tagumine ots jäi vee peale

Otsus: Eeltoodut arvesse võttes ja juhindudes PZU ehitusmasinate kindlustuse tingimuste E100/2018 punktist 4.4. otsustas PZU vähendada hüvitist 50% võrra (**4.4.** kahju on tekkinud kindlustusvõtja raskest hooletusest või tahtest;).



Masin: New Holland T7.210

Juhtumi kirjeldus: põllul kündes, sõitsin läbi künnivao kus oli mullahunnik mis põhjustas esisilla murdumise. Mullahunnik näha ka pildil traktori taga

Otsus: Keeldumine 2.3.2 ja 2.3.9 punktide alusel.





Aitäh kuulamast!

Denis Logovoi, Lennart Piir

denis.logovoi@pzu.ee;

lennart.piir@pzu.ee