

# В условиях жилищного страхования приведено описание страховой защиты, действий при наступлении страхового случая и принципов 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 Рассмотрение ущерба

Пн–Пт 9:00–17:00 Пн–Пт 9:00–17:00

699 9111 680 1122 kindlustus@lhv.ee kahjud@lhv.ee

lhv.ee lhv.ee



## Содержание

Понятия	3
Предупреждение и сокращение ущерба	4
Страхование строения и домашнего имущества	2
Строение	2
Вместе со зданием не застрахованы	<del>[</del>
Страховая стоимость строения и общие принципы возмещения связанного со строением ущерба	6
Домашнее имущество	6
В качестве домашнего имущества не застрахованы	7
Страховая стоимость домашнего имущества и общие принципы возмещения ущерба	7
Страховой случай	8
Исключения	ç
Подлежащие возмещению расходы	11
Страхование ответственности частного лица	12
Застрахованное лицо	12
Страховая защита по страхованию ответственности	12
Страхование ответственности частного лица не распространяется на требования	13
Общие принципы возмещения ущерба в связи со страхованием ответственности	14
Собственная ответственность	15
Действия при страховом случае	15
Требования безопасности	16
Общие принципы возмещения	16
Обязанности страхователя	17
Обязанности LHV	17
Освобождение от исполнения договора страхования	18
Прекращение и расторжение договора страхования, отказ от договора	19
Заниженное, завышенное и многократное страхование	20
Передача сообщений	20
Обработка личных данных	20
Срок давности требований, следующих из договора страхования	20
Противоречия в документах договора страхования	20



## Условия страхования жилья

Действительны с 02.05.2023

#### Понятия

**Предел возмещения** – это максимальная сумма, в пределах которой возмещается ущерб, причиненный в результате страхового случая. Лимит возмещения может быть установлен для конкретного события, риска, имущества или предмета и применяется к одному страховому случаю.

Случай ущерба — неожиданное событие, повлекшее за собой материальный ущерб.

**Страховой случай** — установленное в условиях событие, при наступлении которого LHV должен исполнить свое договорное обязательство.

**Период страхования** — указанный в полисе период времени, в течение которого подлежит возмещению ущерб, причиненный наступлением страхового случая.

**Страховая сумма** - это страховая стоимость застрахованного предмета или наибольшая денежная сумма, в размере которой LHV возмещает ущерб, причиненный страховым случаем. Выплата возмещения не уменьшает страховую сумму.

Застрахованный предмет, указанный в полисе:

- строение (здание, бокс в рядном доме, часть парного дома, квартирная собственность);
- **домашнее имущество** (движимое имущество, находящееся по адресу, указанному в полисе, и переносное движимое имущество);
- финансовые затраты (стоимость аренды другого жилья, расходы по погашению кредита, недополученный доход от аренды);
- ответственность частного лица.

**Бенефициар** — это лицо, которое согласно договору страхования при наступлении страхового случая имеет право получить страховое возмещение, оговоренную денежную сумму или выполнение LHV другого обязательства. Бенефициар назначается страхователем и указывается в полисе.

Срочный договор страхования – это договор, который прекращается по окончании периода страхования.

Бессрочный договор страхования – это договор, действующий до момента его расторжения.

**Строительные или ремонтные работы** — это возведение, строительство, монтаж, расширение, снос или другие работы, связанные со зданием, в результате которых создается здание, или изменяются его физические характеристики, или изменяются граничные, несущие и/или жесткие конструкции, производится монтаж, изменение или демонтаж технической системы здания. Если такие работы проводятся в застрахованном здании, следует проинформировать об этом LHV при заключении или в течение срока действия договора страхования.

**Техническая система здания** — это совокупность оборудования, установок или коммуникаций, необходимых для функционирования, эксплуатации или обеспечения безопасности здания, вместе с необходимыми конструктивными элементами, такими как системы отопления, охлаждения, водо- и газоснабжения, канализации, вентиляции, электроснабжения и безопасности.

**Бытовой прибор** — это облегчающий работу по дому электроприбор, используемый в помещении, например, холодильник, стиральная машина, сушилка для белья, пылесос, электроплита, кофеварка, посудомоечная машина, духовка, кухонная вытяжка. В значении настоящих условий бытовым прибором не считаются электронные и смартустройства, рабочие инструменты и газонокосилки.

**Электронное оборудование** — это оборудование, используемое для развлечения, связи или других личных целей, например телевизор, фототехника, видео- и аудиоаппаратура, настольный компьютер и ноутбук, дрон.

В значении настоящих условий **смарт-устройство** - это смартфон, планшет, смарт-часы, смарт-наушники и смарт-колонки.



## Предупреждение и сокращение ущерба

Страхователю доступна круглосуточная служба «Домашний помощник», которая поможет предотвратить ущерб, уменьшить его размер и ограничить его дальнейшее распространение. Для вызова специалиста службы «Домашний помощник» звоните по номеру 680 1122.

## 1. Служба «Домашний помощник» оказывает следующие услуги:

#### 1.1. Предотвращение ущерба «Домашним помощником»

Если возникла прямая угроза застрахованному предмету, то для предотвращения дальнейшего ущерба мы:

- исключим риск возгорания в случае неполадки электросистемы;
- устраним засор в трубах;
- повалим опасное дерево, которое находится на одном земельном участке с застрахованным предметом и создает прямую угрозу для строения;
- починим или заменим дверной замок застрахованного строения, если он сломан или взломан третьим лицом (в том числе во время проникновения или его попытки).

## 1.2. Устранение последствий протечки трубопровода

Протечка трубопровода — это утечка или протечка воды или пара вследствие внезапного прорыва трубопровода бытового прибора или строения. Поставщик услуги «Домашний помощник» ликвидирует протечку, по возможности заменив или починив вызвавшую ее деталь, и соберет вытекшую при аварии воду.

#### 1.3. Временное покрытие внешних конструкций застрахованного здания

Если внешняя конструкция застрахованного здания (в том числе крыша, стена, окно, дверь) повреждена или сломана в результате неожиданного и непредвиденного события так, что образовавшееся во внешней конструкции застрахованного здания отверстие создает прямую опасность или наносит ущерб помещениям застрахованного здания (например, разбитое в результате действий третьей стороны окно, поврежденная штормом крыша), поставщик услуги «Домашний помощник» временно накрывает или укрепляет поврежденное место конструкции застрахованного здания, чтобы защитить имущество. При необходимости поставщик услуги «Домашний помощник» обеспечивает охрану застрахованного здания до временного покрытия поврежденных мест, но не более чем на 24 часа.

## 1.4. Поиск временного места жительства и переезд

Если вследствие страхового случая жилое помещение застрахованного строения становится непригодным для проживания, поставщик услуги «Домашний помощник» организует поиск временного жилья и переезд.

## Страхование строения и домашнего имущества

## Строение

- 2. Строение может представлять собой здание, бокс в рядном доме, часть парного дома или квартиру.
- **2.1.** Строение не подлежит страхованию, если жилье, согласно полису, сдается внаем и страхователем является арендатор.
- **2.2. Здание** (например, частный дом, вспомогательное строение) это строение, стабильно связанное с землей, имеющее стены, крышу, помещения и все прочие существенные составляющие, включая внутреннюю отделку, встроенную мебель и стационарно установленные элементы дизайна, а также обслуживающее здание оборудование, сантехнику и технические системы.

Лимит возмещения в размере до 15 000 евро распространяется на частный дом вместе с другими принадлежащими страхователю строениями, расположенными на том же земельном участке:

- сооружения, стабильно связанные с землей (например, ограда, сарай, флагшток, летняя кухня, уличный камин, колодец, терраса, садовые фонари и детская площадка) и коммуникационные системы, являющиеся частью здания на участке;
- небольшие здания с закрытой нетто-площадью до 20 м², за исключением отапливаемых зданий (отапливаемые здания, и/или здания, имеющие закрытую нетто-площадь более 20 м², должны быть указаны в полисе отдельно);



- топливо для отопления частного дома
  - (например, дрова, уголь, мазут и сжиженный газ) в пределах объема, необходимого для отопления частного дома в течение одного года;
- солнечные батареи;
- озеленение

(LHV возмещает обоснованные разумные расходы на восстановление ландшафта, поврежденного в результате страхового случая).

2.3. Бокс в рядном доме и часть парного дома — это строение, стабильно связанное с землей, имеющее стены, крышу, помещения и все прочие существенные составляющие, включая внутреннюю отделку, встроенную мебель и стационарно установленные элементы дизайна, сантехнику и технические системы. Бокс в рядном доме и часть парного дома застрахованы в объеме, пропорциональном размеру принадлежащей страхователю доли совместной собственности. Все существенные составляющие части бокса рядного дома и части парного дома застрахованы вплоть до внутренней отделки соседнего дома или бокса. Расположенные за пределами жилых помещений технические системы, находящиеся в совместном владении бокса рядного дома или части парного дома, застрахованы пропорционально размеру доли принадлежащей страхователю совместной собственности в боксе рядного дома или в части парного дома. Наряду с боксом рядного дома или частью парного дома предельное возмещение в размере до 15 000

наряду с боксом рядного дома или частью парного дома предельное возмещение в размере до 15 000 евро, пропорционально доле совместной собственности, покрывает находящиеся на том же земельном участке принадлежащие страхователю:

- сооружения, стабильно связанные с землей (например, ограда, сарай, флагшток, летняя кухня, уличный камин, колодец, терраса, садовые фонари и детская площадка) и коммуникационные системы, являющиеся частью здания на участке;
- небольшие здания с закрытой нетто-площадью до 20 м², за исключением отапливаемых зданий (отапливаемые здания, и/или здания, имеющие закрытую нетто-площадь более 20 м², должны быть указаны в полисе отдельно);
- топливо, необходимое для отопления бокса рядного дома и части парного дома (например, дрова, уголь, мазут и сжиженный газ) в пределах объема, необходимого для отопления бокса рядного дома или части парного дома в течение одного года;
- солнечные батареи;
- озеленение

(LHV возмещает обоснованные разумные расходы на восстановление ландшафта, поврежденного в результате страхового случая).

2.4. Квартирная собственность — это квартира (помещение, являющееся объектом индивидуальной квартирной собственности) вместе с пропорциональной долей входящей в состав квартирной совместной собственности (например, крыша, несущие стены, лестница, лифт здания). Вместе с квартирой застрахованы все относящиеся к ней существенные части, в том числе внутренняя отделка, встроенная мебель и стационарно установленные элементы дизайна, а также обслуживающие квартиру технические системы.

Вместе с объектом квартирной собственности с пределом возмещения до 15 000 евро застрахованы:

- расположенные на том же закрепленном земельном участке, что и квартира, и находящиеся в единоличном пользовании страхователя (в том числе на основании индивидуального права пользования) запираемые кладовая, подвал и/или гаражный бокс закрытой нетто-площадью до 20 м². К застрахованному имуществу не относятся строения и кладовые, находящиеся в общем пользовании собственников квартир, а также имущество, хранящееся в этих помещениях;
- солнечные батареи в пределах мыслимой доли совместной собственности, соответствующей площади квартиры.

## Вместе со зданием не застрахованы:

- 2.5. движимое имущество;
- **2.6.** грунт и дороги;
- 2.7. сооружения на воде;



- 2.8. теплицы (если это отдельно не указано в полисе);
- 2.9. строения или части здания, используемые для коммерческой деятельности;
- 2.10. вода (например, вода в колодце, вода в бассейне, разлив у трубопровода).

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

- **2.11.** Страховой стоимостью строения является восстановительная стоимость строения, то есть стоимость восстановления строения до первоначального состояния.
- **2.12.** LHV возмещает разумные обоснованные затраты на восстановление строения.
- **2.13.** LHV выплачивает компенсацию пропорционально объему восстановительных работ.
- **2.14.** Если страхователь не желает восстанавливать строение, размер компенсации LHV будет исходить из обоснованной сметы восстановительных работ с пропорциональным вычетом нормального износа поврежденного строения.
- 2.15. При восстановлении строения износ не учитывается.
- **2.16.** Обязательным условием восстановления является сохранение местоположения и целевого назначения строения.
- **2.17.** LHV оплачивает расходы на восстановление или замещение строения указанному в полисе бенефициару или страхователю. Стороны также могут договориться о выплате возмещения подрядчику по восстановлению имущества по завершении этого восстановления.
- 2.18. LHV возмещает расходы на слом и вывоз мусора.

#### Домашнее имущество

- 2.19. Домашнее имущество это движимое имущество, принадлежащее страхователю или члену его семьи (включая иждивенцев) или находящееся в законной собственности и расположенное по адресу, указанному в полисе. Членами семьи страхователя считаются супруг(а) или партнер, постоянно проживающие со страхователем, и их дети в возрасте до 21 года. Иждивенцами считаются взрослые дети и родители страхователя и его/ее супруга/супруги или партнера, которые, постоянно проживая со страхователем, нуждаются в ежедневном уходе. Страховая сумма домашнего имущества указана в полисе. На домашнее имущество распространяются следующие особые условия.
  - **Предметы искусства и ценные предметы** (включая картины, украшения, драгоценные металлы и антиквариат) застрахованы по последней рыночной стоимости до страхового случая, но в пределах 30 % страховой суммы домашнего имущества.
  - Электронное оборудование застраховано на сумму до 30% от страховой суммы домашнего имущества.
  - **Смарт-устройства** застрахованы в размере до 2% от страховой суммы домашнего имущества. Если страховой случай произошел вне дома, лимит возмещения за смарт-устройства, включая портативное имущество, составляет до 3000 евро.
  - Имущество, хранящееся в относящейся к квартире кладовой застраховано, если кладовая расположена на том же закрепленном земельном участке, что и застрахованная квартира, находится в единоличном пользовании страхователя, и все ее проемы закрыты и заперты. Имущество, находящееся в кладовой, застраховано в пределах 10% страховой суммы домашнего имущества.
  - Домашнее имущество, хранящееся на мини-складе площадью до 20 м², арендованном у профессионального поставщика складских услуг, застраховано в размере до 10% от страховой суммы домашнего имущества. Имущество на мини-складе застраховано, если все проемы на складе закрыты и заперты, а склад находится под охраной.
  - Имущество, хранящееся во вспомогательном строении, принадлежащем частому дому, парному дому или боксу в рядном доме, застраховано, если вспомогательное строение находится в единоличном пользовании страхователя и все его проемы закрыты и заперты. Имущество, находящееся во вспомогательном строении, застраховано в пределах 10% страховой суммы домашнего имущества.
  - **Имущество, хранящееся в огороженном дворе**, застраховано в размере до 5% от страховой суммы домашнего имущества. Уходя из дома или с наступлением темноты страхователь должен перенести вещи со двора (кроме садовой мебели, робота-газонокосилки, батута, садового гриля и обогревателя)



- в запертое помещение. В случае кражи предметов со двора применяется двойная собственная ответственность.
- Имущество, хранящееся на балконе или террасе, застраховано в размере до 5% от страховой суммы домашнего имущества. Велосипед или другие средства передвижения, хранящиеся на открытом (не застекленном) балконе, должны быть прикреплены замком к зданию. Уходя из дома или до наступления темноты страхователь должен перенести вещи (кроме мебели для террасы, гриля и обогревателя) с открытого балкона или террасы в запертое помещение. В случае кражи предметов с балкона или террасы применяется двойная собственная ответственность.
- Портативное имущество (за исключением смарт-устройств) страхуется в размере до 5% от страховой суммы домашнее имущество. Лимит возмещения за портативное имущество, включая смарт-устройства, составляет до 3000 евро. Портативное имущество застраховано, когда страхователь или член его семьи (в том числе иждивенец) имеют его при себе (страховая защита действует по всему миру). Предметы, которые страхователь или член его семьи имеют при себе, должны находиться под присмотром страхователя либо в запертом в шкафу или помещении, чтобы доступ к имуществу не могло получить третье лицо. Электронные и смарт-устройства нельзя сдавать в багаж в самолете, на судне, в автобусе или поезде. Ценные предметы, часы, произведения искусства и антиквариат должны храниться в сейфе или в охраняемой камере хранения поставщика услуги размещения.
- Сумма денег на банковском счете застрахована на случай утери, кражи или ограбления банковской карточки. LHV возмещает совершенные в течение 24 часов после утери, кражи или ограбления банковской карточки незаконные платежи по карточке на сумму до 1000 евро. При наступлении страхового случая банковскую карточку следует немедленно заблокировать. Ущерб не возмещается, если данные банковской карточки попали в руки третьей стороны, кроме как в результате утери, кражи или ограбления карточки.
- Расходы на оформление паспорта, ID-карты, водительских прав, документа о регистрации транспортного средства и банковской карты возмещается в случае утери, кражи или ограбления. Расходы на оформление в обычном порядке LHV возместит без применения собственной ответственности.

## В качестве домашнего имущества не застрахованы:

- **2.20.** Смарт-устройства старше двух лет и ноутбуки старше четырех лет. Возраст предмета это время, прошедшее с даты покупки не бывшего в употреблении предмета. Если дата покупки неизвестна, возрастом предмета считается время, прошедшее со дня выпуска предмета;
- **2.21.** подлежащие регистрации моторно-транспортные средства и прицепы к ним, включая дома на колесах (кроме легких прицепов на месте страхования, максимальный вес которых не превышает 750 кг);
- **2.22.** воздушные и водные моторно-транспортные средства (за исключением лодок длиной до 5 м (включая водные скутеры) и лодочных моторов мощностью до 50 л.с., находящихся в запертом здании по месту страхования);
- 2.23. информация, программное обеспечение и лицензии;
- **2.24.** ценные бумаги и другие документы и совокупность документов, планы и чертежи (за исключением расходов на оформление нового паспорта, ID-карты, водительских прав, регистрационного документа на транспортное средство и банковской карты);
- 2.25. оружие и связанные с ним принадлежности, взрывчатые вещества;
- **2.26.** животные, растения и другие живые организмы (за исключением озеленения и комнатных растений в случае пожара или кражи);
- 2.27. образцы и прототипы, выставочные экспонаты и макеты, совокупности предметов;
- 2.28. наличные и электронные деньги
- **2.29.** имущество, используемое в хозяйственной деятельности страхователя или члена его семьи, например производственное и обслуживающее оборудование, товары, продукция (в том числе полуфабрикаты), образцы.

## Страховая стоимость домашнего имущества и общие принципы возмещения ущерба

**2.30.** В случае повреждения домашнего имущества LHV возмещает расходы на его ремонт (в пределах лимита возмещения ущерба, указанного в пункте 2.19 условий). Если домашнее имущество похищено, ограблено,



- разрушено или повреждено таким образом, что его невозможно отремонтировать, LHV возмещает расходы на приобретение нового равноценного предмета (в рамках предела возмещения ущерба, указанного в пункте 2.19 условий).
- **2.31.** Страховой стоимостью ноутбуков и смарт-устройств возрастом до 1 года является стоимость нового устройства. Страховой стоимостью ноутбуков и смарт-устройств старше 1 года является рыночная стоимость до наступления страхового случая, но не более лимита возмещения, указанного в разделе 2.19 условий. Возраст предмета это время, прошедшее с даты покупки не бывшего в употреблении предмета. Если дата покупки неизвестна, возраст предмета отсчитывается с даты его выпуска.
- 2.32. Если застрахованная бытовая техника и/или электронное устройство в связи со страховым случаем находятся в ремонте или в доставке, LHV возмещает обоснованные разумные расходы на аренду замещающего устройства на время ремонта или доставки, но не более 400 евро на один страховой случай. Замещающее устройство не обязано быть равноценным замещаемому устройству, но должно выполнять его основные функции. LHV возмещает расходы на транспортировку устройства и установку крупногабаритного устройства в пределах Эстонии. LHV вправе назначить поставщика услуг, у которого страхователь арендует замещающее устройство.

#### Страховой случай

- 3. Страховым случаем является:
- **3.1.** внезапное, неожиданное и непредвиденное событие, включая утрату, повреждение, кражу или ограбление, которое настает в течение периода страхования, приводит к утрате, уничтожению или повреждению застрахованного предмета и не исключено пунктом 4 условий. Если дата страхового случая неизвестна, то это дата, когда страхователю или приравненному к нему лицу должно было стать известно о страховом случае.

Если в полисе указано, страховым случаем также является:

3.2. ущерб, нанесенный целой части застрахованного предмета вследствие некачественной работы или строительного дефекта

Если причиной ущерба являются строительный дефект, некачественные работы, непригодные или дефектные материалы или изделия, LHV возмещает ущерб, нанесенный целой части застрахованного предмета вследствие внезапного события. LHV не покрывает ущерб, причиненный некачественно установленному предмету, и не возмещает расходы за ту часть застрахованного предмета, которая причинила ущерб;

3.3. ущерб, причиненный скопившимся на крыше снегом или льдом

Ущерб, причиненный весом или движением снега или льда, скопившихся на крыше за короткое время (до 72 часов);

3.4. проникновение в строение осадочных вод

LHV возмещает в размере до 3 000 евро ущерб, нанесенный застрахованному объекту в результате первичного попадания дождевой или талой воды в застрахованное здание через крышу, стены или другие ограждающие конструкции. Возмещению не подлежат расходы на ремонт или замену в месте протечки (конструктивного элемента). Страхователь или приравненное к нему лицо должны принять меры для предотвращения повторных повреждений. LHV не возмещает ущерб при втором страховом случае в одном и том же месте:

3.5. неполадка оборудования

Неполадка — это сбой обслуживающих здание застрахованных техносистем (возрастом до семи лет) и бытовой техники (возрастом до пяти лет), вызванный перебоем или аварией энергоснабжения (в том числе нарушение энергоснабжения, вызванное грозой) либо электрическим или внутренним механическим повреждением застрахованного предмета. Возраст устройства отсчитывается с даты его приобретения в качестве нового. Если дата покупки неизвестна, возраст предмета отсчитывается с даты его выпуска. Если действующий класс энергоэффективности застрахованного здания — А, страховым случаем является также электрическое или внутреннее механическое повреждение зарядного устройства электромобиля;

3.6. ущерб от строительных или ремонтных работ

Ущербом от строительно-ремонтных работ считается возникшее в ходе таких работ повреждение застрахованного объекта и/или не установленных строительных материалов, находящихся внутри здания. Предел возмещения стоимости не установленных строительных материалов составляет 5000 евро.



Страховое покрытие строительных и ремонтных работ действительно, если полис предусматривает страховую защиту для этих событий и установлены крыша, двери и окна, а все проемы во внешней конструкции застрахованного здания закрыты таким образом, чтобы предотвратить попадание снега и дождевой воды (в том числе конденсата) внутрь здания и не дать третьим лицам проникнуть в строение и/или помещение здания без вспомогательных средств. В ходе всех строительных работ и работ с отдельными частями необходимо соблюдать соответствующие требования безопасности, требования Строительного кодекса и инструкции по эксплуатации производителя, а также требования, установленные жилищным товариществом, если таковое имеется, и другие строительные нормы. Возмещению не подлежат расходы на восстановление, замену или изменение здания или части здания, построенного ненадлежащим образом, незаконно или несанкционированно, или на возмещение ущерба, причиненного в результате игнорирования или сознательного нарушения строительного проекта, общепринятых требований, норм, практик, принципов или стандартов, а также строительной технологии. В случае ущерба, вызванного строительными или ремонтными работами, собственная ответственность составляет 1000 евро на один страховой случай;

## 3.7. ущерб, причиненный арендатором

Ущерб, причиненный арендатором – ущерб, умышленно или по грубой небрежности нанесенный застрахованному предмету арендатором и/или лицами, постоянно проживающими с арендатором. Страховая защита не распространяется на договоры аренды сроком менее шести месяцев;

#### 3.8. психологическое консультирование и лечение

Если страхователь и/или член его семьи (включая иждивенцев) нуждается в психологической консультации или терапии после страхового случая, связанного с пожаром, незаконным проникновением или ограблением, LHV возместит расходы на посещение психолога, психиатра и/или психотерапевта и стоимость назначенного ими лечения. Членами семьи страхователя считаются супруг(а) или партнер, постоянно проживающие вместе со страхователем по адресу, указанному в полисе, и их дети в возрасте до 21 года. Иждивенцами считаются взрослые дети и родители страхователя и его/ее супруга/супруги или партнера, которые, постоянно проживая со страхователем, нуждаются в ежедневном уходе. Предел возмещения за психологическое консультирование и лечение составляет 250 евро на члена семьи и 1000 евро на один страховой случай.

#### Исключения

**4.** LHV не возмещает ущерб, прямо или косвенно вызванный следующими событиями, причинами или последствиями.

#### 4.1. Событие, которое произошло или началось до заключения договора страхования

Ущерб и повреждение, возникшие до заключения либо потенциально очевидные на момент заключения договора страхования. Ущерб, причина возникновения которого появилась до начала периода страхования, не подлежит возмещению. Если не ясно, является ли ущерб страховым случаем, LHV возмещает расходы на установление причины ущерба. Если в ходе установления причины ущерба выяснится, что причина ущерба не является страховым случаем, LHV не возместит расходы на ремонт или замену застрахованного объекта.

#### 4.2. Повторный ущерб

Ущерб, возникающий с предсказуемой частотой, к примеру ежегодное наводнение, и ущерб, в случае которого страхователь не принял меры, которые могли предотвратить его усугубление или повторение.

## 4.3. Утеря или оставление застрахованного предмета без присмотра

Застрахованный предмет утерян или забыт, в том числе оставлен в транспортном средстве или на другом видном месте или в помещении, за исключением утери банковской карточки, регистрационного документа на транспортное средство и ключей.

## 4.4. Длительный процесс

Ущерб, образовавшийся постепенно в течение длительного времени или в результате длительного процесса, например, вызванный нормальным постепенным износом, порчей, коррозией, усталостью материала, тлением, гниением, разложением, крошением, растрескиванием, коррозией, образованием окалины, грибковым поражением, плесенью, травмой или другим повреждением застрахованного объекта.

#### 4.5. Разбухание или усадка

Ущерб, вызванный разбуханием или усадкой застрахованного предмета или его частей, если это не



является прямым результатом страхового случая.

#### 4.6. Проседание грунта, движение почвы и оползень

Ущерб, причиненный проседанием грунта или застрахованного строения и/или его частей, независимо от события или причины, вызвавшей проседание. Ущерб, вызванный оползнем и/или движением почвы, не возмещается.

#### 4.7. Деятельность животных или птиц

Деятельность вредителей, насекомых, грызунов, птиц и домашних животных, за исключением случаев, когда животное или птица вызвали пожар или разрушение стеклянной поверхности застрахованного строения.

#### 4.8. Внешние дефекты, не влияющие на целевое использование предмета

Царапины, зазубрины, разводы, вмятины, разрывы, изменение цвета и тому подобные явления, не влияющие на целевое использование застрахованного предмета.

## 4.9. Ядерная энергия, взрыв и вибрация

Взрывные и земляные работы, вибрация, взрыв ядерного и радиоактивного вещества, использование ядерной энергии в любых целях либо ее выход из-под контроля.

#### 4.10. Ущерб, возмещаемый на основании другого договора

Ущерб, возмещаемый на основании, например, (строительной) гарантии или иного договора.

#### 4.11. Работы по обслуживанию

Расходы на ремонт и техобслуживание, в том числе на покупку заменяемой в ходе обслуживания детали, включая устранение мелких дефектов, например пятен, изменений цвета и запаха, наружных царапин.

## 4.12. Загрязнение окружающей среды

Расходы на ликвидацию загрязнения окружающей среды.

#### 4.13. Военные действия, террористический акт и массовые беспорядки

Война и политическое вооруженное столкновение, террористический акт, восстание, народные беспорядки, забастовка, простой в работе; военные действия, массовые беспорядки, государственный переворот и чрезвычайное положение.

## 4.14. Принудительное отчуждение

Принудительное отчуждение, конфискация или иное подобное событие.

## 4.15. Нецелевое использование предмета

Использование застрахованного предмета с целью или способом, для которых он не предназначен. Например, использование застрахованного строения или его части в коммерческих целях или устройства – способом, не соответствующим его назначению или предписаниям производителя.

#### 4.16. Повреждения при транспортировке

Повреждения, возникающие при перемещении или транспортировке.

## 4.17. Повреждение спортивного инвентаря и рабочих инструментов (включая садовый инвентарь) в ходе использования

Повреждение спортивного инвентаря и рабочих инструментов (включая садовую технику) в ходе нормального использования предмета.

## 4.18. Ущерб, нанесенный моторно-транспортным средствам и легким прицепам в ходе использования

Ущерб, нанесенный моторно-транспортным средствам, электромобилям, легким персональным средствам передвижения, внедорожникам, легким прицепам в ходе их нормального использования.

## 4.19. Исправление некачественной работы или строительного дефекта

Исправление дефектов строительства и ремонта, ошибок планирования и проектирования; повреждение или замена вещи в результате использования дефектных или неподходящих строительных материалов.

## 4.20. Кибератака

Ущерб, причиненный застрахованному предмету в результате кибератаки.

## 4.21. Конденсат

Повреждения, вызванные конденсацией воды на частях здания.

## 4.22. Повышение уровня грунтовых вод

Ущерб, вызванный повышением уровня грунтовых вод, если отсутствует прямая причинно-следственная связь с бурей или проливным ливнем в месте страхования.



#### 4.23. Ущерб от скопившегося на крыше снега или льда

Ущерб, вызванный падением снега или льда на крышу или его скоплением на крыше, если полис предусматривает страховую защиту для этих событий.

#### 4.24. Проникновение в строение осадочных вод

Проникновение дождевой и талой воды в застрахованное строение через крышу, стены или другие строительные конструкции, если полис предусматривает страховую защиту для этих событий.

## 4.25. Неполадка устройства

Неполадка, вызванная перебоем или аварией энергоснабжения (в том числе нарушение энергоснабжения, вызванное грозой) либо внутренним электрическим или механическим повреждением застрахованного предмета, если полис предусматривает страховую защиту при неполадке бытовой техники и технических систем.

#### 4.26. Ущерб от строительных работ

Ущерб, вызванный строительными, ремонтными работами или работами по перепланировке, если полис предусматривает страховую защиту для этих событий.

## 4.27. Ущерб, нанесенный целой части застрахованного предмета вследствие некачественной работы или строительного дефекта

Ущерб, нанесенный целой части застрахованного предмета вследствие строительного дефекта, некачественных работ, непригодных или дефектных материалов или изделий, если полис не предусматривает покрытие на случай этих событий.

## 4.28. Психологическое консультирование и лечение

Расходы на посещение и лечение психолога, психиатра и/или психотерапевта, назначенного страхователю и/или членам его семьи (включая иждивенцев) после страхового случая, связанного с пожаром, незаконным проникновением или ограблением, если полис не предусматривает покрытие психологического консультирования и лечения.

#### Подлежащие возмещению расходы

**5.** Если указано в полисе, LHV возмещает следующие финансовые расходы.

## 5.1. Расходы на аренду временного жилья

Если вследствие страхового случая застрахованные жилые помещения стали непригодными для проживания и возникла необходимость арендовать новое жилье, LHV возмещает расходы на поиск временного жилья, арендную плату и на переезд. LHV возмещает плату за аренду временного жилья вплоть до восстановления или замены жилья, ставшего непригодным для проживания, но не более чем на 12 месяцев и в сумме до 6000 евро. Стоимость аренды временного жилья LHV возмещает без применения собственной ответственности.

Если в результате страхового случая застрахованное арендованное жилье стало непригодным для проживания и необходимо арендовать временное жилье, LHV возмещает дополнительные расходы, понесенные в связи с поиском, арендой и переездом туда и обратно. LHV возмещает дополнительные расходы, возникающие при аренде временного жилья до момента восстановления или замены жилья, ставшего непригодным для проживания, но не более чем на 6 месяцев и в сумме до 3000 евро, при условии, что договор аренды застрахованного временного жилья продолжает действовать. LHV возместит понесенные при аренде временного жилья дополнительные расходы, которые были заранее согласованы с LHV. Страхователь обязуется предоставить в LHV договор аренды своего арендованного жилья. LHV возмещает дополнительные расходы, возникающие в связи с арендой временного жилья, без применения собственной ответственности, если имущество арендатора также пострадало в результате того же страхового случая и к возмещению ущерба уже применена собственная ответственность.

Временное жилье не обязано должно быть равноценным заменяемому жилью, однако должно выполнять его основные функции.

## 5.2. Платежи по кредиту

Если в результате страхового случая застрахованное жилье стало непригодным для проживания, LHV возмещает платежи по жилищному кредиту, взятому на приобретение разрушенного жилого помещения, являющегося застрахованным предметом. LHV возмещает платежи по жилищному кредиту по истечении 30 дней с даты страхового случая и вплоть до восстановления или замены жилья, ставшего непригодным для проживания, но не более чем на 12 месяцев и в сумме до 6 000 евро. Платежи по жилищному кредиту LHV



возмещает без применения собственной ответственности.

## 5.3. Недополученный доход от аренды

Если вследствие страхового случая расположенная в застрахованном строении арендная площадь становится непригодной для проживания, LHV возмещает недополученный доход от аренды. LHV возмещает недополученный доход от аренды по прошествии 30 дней с даты страхового случая и до вплоть до восстановления или замены арендной площади, но не более чем на 12 месяцев и в сумме до 6 000 евро. Страховая защита не распространяется на договоры аренды сроком менее шести месяцев.

#### Финансовые расходы, не подлежащие возмещению

- **5.4.** Финансовые расходы за период, когда восстановление жилого помещения, разрушенного в результате страхового случая, откладывается по причинам, зависящим от страхователя.
- 5.5. Коммунальные платежи по месту временного проживания.
- **5.6.** Пени и штрафы за просрочку оплаты связанных с местом временного проживания счетов (включая арендную плату и коммунальные платежи).
- **5.7.** Часть подоходного налога, подлежащая возмещению предприятию в соответствии с Законом о подоходном налоге.

## Страхование ответственности частного лица

#### Застрахованное лицо

- 6. Застрахованным лицом являются страхователь и супруг(а) или партнер страхователя, проживающие в одном домохозяйстве, их дети в возрасте до 21 года и иждивенцы. Иждивенцами считаются взрослые дети и родители страхователя и его супруга(и) или партнера, которые нуждаются в ежедневном уходе, постоянно проживая со страхователем. Лица, не упомянутые в данном пункте, не считаются застрахованными лицами. Если страхователь не является собственником застрахованного имущества, но иск, вытекающий из владения или обладания недвижимым имуществом, предъявляется собственнику недвижимого имущества, собственник недвижимого имущества также считается застрахованным лицом (если только способом использования недвижимого имущества не является арендное жилье, указанное в полисе).
- **6.1. Третье лицо,** т. е. пострадавший это лицо в значении страхования ответственности частного лица, которому застрахованное лицо причинило имущественный ущерб и перед которым оно несет ответственность за возмещение ущерба. Третье лицо не является стороной договора страхования или лицом, принадлежащим к кругу застрахованных лиц.

#### Страховая защита по страхованию ответственности

- 6.2. Страховой случай это нанесение материального ущерба третьему лицу застрахованным лицом, в результате которого у застрахованного лица возникает юридическая обязанность выплатить возмещение. Страховой случай должен произойти в Эстонской Республике и в течение страхового периода. LHV выплачивает возмещение при наступлении страхового случая, по которому застрахованному лицу предъявлено письменное требование о возмещении ущерба в течение двух лет по окончании указанного в полисе периода страхования.
- **6.3.** В случае страхования личной ответственности LHV возмещает материальный ущерб, причиненный третьему лицу, и расходы на правовую помощь, понесенные застрахованным лицом при отклонении исков против застрахованного лица.
- 6.4. Возмещаются следующие виды материального ущерба:
- **6.4.1.** имущественный ущерб, то есть затраты, понесенные в результате повреждения или уничтожения вещи, принадлежащей третьему лицу, для ремонта или замены вещи на эквивалентную. Если ремонт вещи или приобретение новой эквивалентной вещи невозможны, LHV возмещает стоимость уничтоженной вещи;
- **6.4.2.** личный ущерб, то есть расходы, понесенные в результате причинения третьему лицу ущерба здоровью, телесных повреждений или смерти;



- **6.4.3.** материальный ущерб, который не является имущественным или личным ущербом, но является прямым следствием таких видов ущерба. LHV возмещает до 20% такого иного материального ущерба (напр., расходы в связи с предъявлением претензий, связанных с возмещением ущерба), нанесенного пострадавшему лицу вследствие имущественного и/или личного ущерба, который напрямую связан с причиненным имущественным и/или личным ущербом.
- 6.5. В значении условий юридическими расходами являются расходы на внесудебную правовую помощь, судебные и экспертные расходы, которые связаны с отклонением и рассмотрением требований о возмещении ущерба, поданных против застрахованного лица. LHV возмещает расходы на юридическую помощь в пределах страховой суммы, и они должны быть заранее согласованы с LHV. LHV также возместит судебные расходы, если иск к застрахованному лицу впоследствии окажется необоснованным. Собственная ответственность не применяется к расходам на юридическую помощь.

#### 6.6. Сферы действия страхования ответственности частного лица

- Страхование ответственности частного лица за рубежом
  - Если в полисе указано расширенное страхование ответственности за рубежом, то покрытие действует по всему миру, за исключением требований, следующих из владения или обладания недвижимым имуществом за пределами Эстонской Республики.
- Страхование ответственности владельца домашнего животного

  Если полис предусматривает страхование ответственности владельца домашнего животного,

  страховая защита распространяется также на ущерб, нанесенный домашним животным третьему лицу,

  за который застрахованное лицо несет ответственность в соответствии с законодательством.

  Домашними животными не считаются запрещенные животные и животные, используемые в

  хозяйственной деятельности. Страхование ответственности владельца домашнего животного не
  покрывает ущерб, нанесенный домашним животным имуществу страхователя.
- Страхование ответственности арендатора

  Если полисом предусмотрено расширение страхования ответственности арендатора, страховая защита распространяется также на претензии арендодателя, связанные с повреждением его имущества арендатором. Требования, вытекающие из исполнения или неисполнения договора аренды, не являются страховым случаем. При наступлении страхового случая, связанного со страхованием ответственности арендатора, предел возмещения составляет указанная в полисе страховая сумма страхования ответственности, но не более 20 000 евро на страховой случай.
- Страхование ответственности пользователя легкого персонального средства передвижения Если полис предусматривает страхование ответственности пользователя легкого персонального средства передвижения, страховая защита распространяется также на ущерб, нанесенный легким персональным средством передвижения третьему лицу, за который в соответствии с законодательством несет ответственность застрахованное лицо. Страховое покрытие действительно, если легкое персональное средство передвижения отвечает требованиям, установленным в Законе о дорожном движении, и управляется в соответствии с правилами дорожного движения, установленными в Законе о дорожном движении. Легкими персональными средствами передвижения считаются электроскутер, электрический скейтборд и гироскутер, предназначенные для перевозки одного человека. Лимит возмещения по страхованию ответственности для легкого персонального средства передвижения составляет до 2000 евро на один страховой случай.

#### Страхование ответственности частного лица не распространяется на требования:

- 6.7. предъявленные застрахованным лицом;
- **6.8.** следующие из договора (в том числе договора аренды), если в полисе предусмотрено страхование ответственности арендатора, а страховым случаем являются требования арендодателя, связанные с повреждением его имущества;
- **6.9.** основанные на событии, приведшем к ущербу, о котором страхователю и/или застрахованному лицу было известно до заключения договора страхования;
- **6.10.** возникающие в результате экономической или профессиональной деятельности застрахованного лица, включая требования, следующие из ответственности производителя или поставщика услуг;
- **6.11.** вытекающие из действий застрахованного лица, совершенных намеренно, по грубой небрежности, противоправных и/или совершенных в состоянии опьянения;



- **6.12.** основанные на нематериальном (т. е. моральном) ущербе и потере дохода (кроме потери дохода или потери заработка в связи с нарушением здоровья) и любом другом ущербе, который не является материальным. За основу для расчета уменьшения дохода берется средний облагаемый социальным налогом доход третьего лица за последние 12 месяцев;
- **6.13.** в связи с повреждением имущества, взятого в долг, арендованного или иным образом используемого застрахованным лицом;
- 6.14. следующие из ведения дел без распоряжения;
- 6.15. опирающиеся на необоснованное обогащение;
- **6.16.** вытекающие из владения, использования, собственности, лизинга, аренды или иного использования моторно-транспортных средств (включая дроны) или других источников повышенной опасности, за исключением легкого персонального средства передвижения, если в полисе указано страхование ответственности пользователя легкого персонального средства передвижения;
- 6.17. следующие из трудовых, служебных или семейных правовых споров;
- 6.18. в связи с убытками от штрафов, пеней, процентов и принудительного отчуждения собственности;
- **6.19.** в связи с распространением инфекционного заболевания или нецелевым использованием лекарственных средств;
- **6.20.** возникающие вследствие вибрации, проседания, движения грунта, температуры, запаха, света, пыли, пара, влаги, конденсата или других подобных повреждений в течение длительного времени:
- **6.21.** связанные с радиоактивностью, радиацией, токсичностью, взрывоопасностью, использованием и наличием асбеста;
- 6.22. возникающие в результате загрязнения, заражения или любого экологического ущерба;
- **6.23.** в связи с ущербом, причиненным животными, принадлежащими застрахованному лицу, если в полисе предусмотрено страхование ответственности владельца домашнего животного;
- **6.24.** возникающие в связи с ущербом, причиненным за границей, если в полисе не указано расширение страхования ответственности частного лица за границей;
- **6.25.** связанные с нанесением ущерба имуществу арендодателя арендатором, если полис не включает расширение страхования ответственности арендатора;
- **6.26.** которые покрываются гарантией, обязательным страхованием (включая дорожное страхование), принудительным страхованием или иным договором страхования;
- 6.27. подлежащие возмещению на основании Закона о налоге с оборота;
- **6.28.** LHV не возмещает расходы на юридическую помощь, если возмещение ущерба исключено условиями. LHV также не возмещает расходы на юридическую помощь, возникшие в связи с несогласием застрахованного лица с решением LHV.

#### Общие принципы возмещения ущерба в связи со страхованием ответственности

- **6.29.** Если к застрахованному лицу предъявляют претензии по одному и тому же происшествию несколько лиц и общая сумма требований превышает указанную в договоре страхования страховую сумму страхования ответственности, LHV компенсирует требования пропорционально, исходя из суммы требований до к страховой сумме страхования гражданской ответственности, указанной в полисе (при условии, что претензии поданы вовремя и LHV еще не возместил другие претензии).
- **6.30.** Если за ущерб, причиненный третьему лицу, застрахованное лицо несет совместную ответственность вместе с другими лицами (солидарная ответственность), LHV исходит из суммы требования к застрахованному лицу, а не из доли ответственности застрахованного лица пропорционально к солидарным должникам.
- **6.31.** Право регресса застрахованного лица к лицу, ответственному за ущерб, переходит к LHV в размере суммы, выплаченной в порядке страхового возмещения.
- **6.32.** Лимит возмещения это сумма страхования ответственности на один страховой случай, указанная в полисе.



#### Освобождение от исполнения договора страхования при страховании ответственности частного лица

- **6.33.** LHV вправе отказать в выплате возмещения или сократить его размер, если:
- **6.33.1.** застрахованное лицо отказывается от своего права регресса по отношению к лицу, причинившему ущерб, или если реализация права регресса LHV оказывается невозможной по вине застрахованного лица (например, превышение срока подачи иска, непредставление необходимых документов);
- **6.33.2.** застрахованное лицо возмещает третьему лицу ущерб или признает требование третьего лица о возмещении ущерба в ситуации, когда ответственность застрахованного лица или ее размер не ясны;
- **6.33.3.** легкое персональное средство передвижения использовалось не по назначению, в спортивных соревнованиях, для экстремальных видов спорта, для курьерских услуг и/или в нарушение правил дорожного движения и Закона о дорожном движении;
- **6.33.4.** в результате ДТП с участием легкого персонального средства передвижения место и обстоятельства причинения ущерба не зафиксированы и установить обстоятельства происшествия после ДТП уже не представляется возможным. Также в случае отсутствия счетов за медицинские услуги и других необходимых расходных документов, подтверждающих нанесенный ущерб.

#### Собственная ответственность

7. Собственная ответственность — это обязанность страхователя при наступлении страхового случая самостоятельно уплатить определенную сумму. Сумма собственной ответственности вычитается из начисленного страхового возмещения. Если в соответствии с условиями к застрахованному объекту применяется лимит возмещения, из суммы фактического ущерба вычитается собственная ответственность. Если застрахованный предмет поврежден или уничтожен в результате нескольких страховых случаев, собственная ответственность применяется отдельно к каждому страховому случаю.

#### Собственная ответственность не применяется, если:

- 7.1. повреждена только стеклянная поверхность застрахованного строения, иного ущерба не нанесено;
- **7.2.** страховой случай произошел только с солнечной (-ыми) панелью (-ями), иного ущерба не нанесено, застрахованное здание имеет действующий класс энергетической эффективности A;
- 7.3. при вторжении сработала сигнализация и охранное предприятие получило сигнал;
- 7.4. в результате страхового случая уничтожено более 50% застрахованного строения;
- **7.5.** дверной замок заменен в результате кражи, потери или ограбления ключа, а так же при неисправности дверного замка наружной двери и при условии что иного ущерба застрахованному предмету при этом не нанесено:
- **7.6.** платежи за жилье на замену или платежи по кредиту, и по тому же страховому случаю собственная ответственность к возмещению ущерба застрахованному объекту уже применена;
- **7.7.** возмещению подлежат психологическое консультирование и лечение, а собственная ответственность уже применена к возмещению ущерба застрахованному предмету по тому же страховому случаю;
- **7.8.** возмещению подлежит государственная пошлина за оформление паспорта, ID-карты, водительского удостоверения, регистрационного документа на транспортное средство и банковской карты, иного ущерба застрахованному предмету не нанесено;
- **7.9.** используется услуга koduabi, иного ущерба объекту страхования при этом не нанесено.

## Действия при страховом случае

- 8. При наступлении страхового случая страхователь должен:
- 8.1. принять меры по предотвращению или сокращению дальнейшего ущерба;



- **8.2.** незамедлительно сообщить о происшествии по номеру 112, если он подозревает преднамеренные действия третьего лица или произошел пожар либо взрыв взрывчатого вещества, в ином случае компетентным органам или лицам;
- **8.3.** сообщить LHV о страховом случае в течение пяти дней с его наступления или с момента, когда о нем стало известно:
- **8.4.** представить поврежденное имущество или его остатки LHV для осмотра в том состоянии, в котором они были обнаружены после страхового случая, не приступать к восстановлению поврежденного имущества и не утилизировать уничтоженное имущество без согласия LHV;
- **8.5.** незамедлительно подать в LHV требование о возмещении ущерба. Застрахованное лицо не может давать связанные с возмещением согласия и обещания до тех пор, пока оно не будет согласовано с LHV;
- **8.6.** следовать распоряжениям LHV;
- **8.7.** предоставить LHV необходимую информацию об обстоятельствах страхового случая и возможном источнике ущерба, а также доступ к поврежденному предмету;
- **8.8.** учитывать, что LHV может для установления обстоятельств страхового случая затребовать у страхователя, в числе прочего:
  - документы, подтверждающие расходы в связи со страховым случаем;
  - выданную полицией справку в случае кражи, вандализма и взлома;
  - выданную Спасательным департаментом справку в случае пожара;
  - пояснения касательно страхового случая.

## Требования безопасности

- **9.** Страхователь и приравненные к нему лица при владении, обладании или пользовании застрахованным имуществом должны:
- 9.1. соблюдать требования безопасности, следующие из правовых актов или инструкции;
- **9.2.** избегать оставлять источник пожарной опасности без присмотра или под присмотром несовершеннолетних;
- 9.3. правильно обслуживать очаги, их дымоходы и дымовые трубы;
- **9.4.** сливать воду из труб водопровода и системы отопления застрахованного строения, если строение не отапливается в отопительный период или если можно обоснованно ожидать, что температура в здании упадет ниже 0 градусов;
- 9.5. очищать крышу и ее конструкции от скопившегося снега, льда и мусора;
- 9.6. регулярно опорожнять локальные септические резервуары строения;
- **9.7.** уходя из дома, закрывать окна, двери, ставни или другие проемы таким образом, чтобы невозможно было проникнуть в здание, не повредив препятствие, препятствующее проникновению;
- **9.8.** перед сверлением убедиться, что под полом, за или внутри стены или потолка нет электропроводки, водопровода или любой другой части технических систем здания;
- **9.9.** находясь вне дома или в ночное время, размещать имущество, не предназначенное для постоянного хранения на открытом воздухе, в запертом здании (за исключением садовой мебели, роботагазонокосилки, батута, садового гриля и обогревателя). Ночным временем LHV считает время от захода до восхода солнца;
- 9.10. закрепить к земле уличный батут, навес, палатку или аналогичный предмет;
- 9.11. избегать оставлять застрахованное имущество без присмотра;
- 9.12. принимать меры для предотвращения повторного ущерба.

## Общие принципы возмещения

**10.** При наступлении страхового случая LHV возмещает обоснованные прямые расходы на восстановление или замену вещей, а также иные установленные в условиях расходы за вычетом указанной в договоре страхования доли собственной ответственности. В LHV действуют следующие общие принципы возмещения.



- **10.1.** LHV принимает решение о возмещении в течение десяти рабочих дней с момента получения всей необходимой информации о случае и размере ущерба. Если по не зависящим от LHV причинам установить полный размер ущерба не удается, в первую очередь будет возмещен ущерб, размер которого несомненно установлен LHV. LHV может по уважительным причинам продлить срок принятия решения.
- **10.2.** Указанная в договоре страхования страховая сумма в результате наступления страхового случая не уменьшается.
- **10.3.** LHV может в качестве страхового возмещения заменить уничтоженный предмет равноценным или выплатить страховое возмещение деньгами в сумме, равной стоимости повторного приобретения заменяемого предмета.
- **10.4.** LHV не обязан возмещать стоимость сохранной части застрахованного предмета. Если LHV возмещает расходы на замену застрахованного предмета, он может воспользоваться правом собственности в отношении этого предмета.
- **10.5.** Если страхователь желает оставить уничтоженный предмет в своей собственности, страховое возмещение уменьшается на остаточную стоимость имущества после страхового случая.
- **10.6.** Другие расходы, указанные в условиях или полисе, возмещаются LHV на основании документа, подтверждающего обоснованность и размер соответствующих расходов.
- **10.7.** Если LHV возмещает страхователю ущерб от страхового случая, то возможное право требования (право регресса) страхователя к лицу, причинившему ущерб (включая арендатора, поставщика услуг), переходит к LHV.

## Обязанности страхователя

- 11. Страхователь обязуется:
- 11.1. уплачивать страховые взносы в предусмотренном договором размере и порядке;
- **11.2.** сообщить LHV о страховом случае в течение пяти дней с его наступления или с момента, как о нем стало известно;
- **11.3.** предоставить LHV полную и верную информацию для оценки страхового риска, а при заключении договора страхования сообщить обо всех известных ему существенных обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на решение о заключении договора страхования на оговоренных условиях;
- **11.4.** при первой же возможности сообщить LHV, если представленные LHV данные окажутся неверными или неполными;
- **11.5.** незамедлительно сообщать LHV о повышении страхового риска (напр., если предстоит изменение в факторах риска по сравнению с указанным в договоре страхования, в том числе изменение в целевом использовании жилья) или отчуждении застрахованного предмета;
- **11.6.** делать все от себя зависящее для предотвращения страхового случая и сокращения потенциального ущерба, избегать возможного повышения страхового риска и не допускать его повышения лицами, которые пользуются застрахованным имуществом;
- **11.7.** после возврата украденного или похищенного предмета, если LHV уже выплатил за него страховое возмещение, вернуть LHV страховое возмещение за возвращенный предмет либо сдать возвращенный предмет LHV;
- **11.8.** вернуть LHV выплаченное ему страховое возмещение, если после возмещения ущерба со стороны LHV выяснятся обстоятельства, исключающие возмещение, либо ущерб будет возмещен третьим лицом;
- **11.9.** предоставить LHV возможность выяснить обстоятельства страхового случая, чтобы установить размер ущерба и ответственных за ущерб лиц, а также при необходимости привлечь эксперта.

## Обязанности LHV

- **12.** LHV обязуется:
- **12.1.** перед заключением договора страхования ознакомить страхователя с документами, связанными с договором страхования, соблюдая конфиденциальность данных, ставших известными LHV в связи с договором страхования;



- **12.2.** выдать страхователю копию полиса, в том числе копии волеизъявлений страхователя, в письменно воспроизводимой форме, а также данные и копии документов, влияющих на права или обязанности страхователя по договору страхования, если эти действия не противоречат правовым актам;
- **12.3.** получив сообщение об ущербе, незамедлительно приступить к рассмотрению страхового случая и установить размер возмещаемого ущерба;
- **12.4.** получив сообщение об ущербе, известить страхователя, какие документы тот должен представить в LHV для установления причин и размера ущерба;
- **12.5.** вынести решение о возмещении ущерба или отказе в возмещении в течение десяти рабочих дней с момента поступления всех требуемых документов, установления размера ущерба и обстоятельств его возникновения;
- 12.6. возместить ущерб, вызванный страховым случаем, или выплатить оговоренную денежную сумму либо страховое возмещение разом либо частями, или иным оговоренным образом выполнить договор страхования. LHV обязуется выплатить страховое возмещение в течение разумного времени по завершении рассмотрения ущерба и принятия решения о возмещении. Если LHV задерживает выполнение денежного обязательства, он обязан уплатить пеню по ставке, установленной в Обязательственноправовом законе;
- **12.7.** при возникновении обязанности по возмещению ущерба компенсировать, среди прочего, необходимые расходы страхователя по установлению факта и размера ущерба. LHV не обязан возмещать страхователю расходы на оплату труда эксперта или консультанта, если по договору страхователь не обязан заказывать услуги эксперта или консультанта;
- **12.8.** возместить страхователю расходы на предотвращение или сокращение причиненного страхователем ущерба, которые тот счел необходимыми, даже если они не дали желаемого результата. LHV обязан возместить расходы, понесенные на основании его распоряжений, даже если в сумме с прочим возмещением выплата превышает страховую сумму;
- **12.9.** отказаться от выплаты страхового возмещения, если в отношении получателя платежа применяется соответствующая международная ограничительная санкция, установленная на основании резолюций ООН или соответствующих правовых актов Европейского союза либо Эстонской Республики.

## Освобождение от исполнения договора страхования

- 13. LHV вправе отказать в выплате возмещения или сократить его размер, если:
- 13.1. страхователь или приравненное к нему лицо причинили ущерб намеренно и/или в состоянии опьянения;
- **13.2.** ущерб застрахованному объекту был причинен в результате грубой небрежности или нарушения обязанности по обслуживанию со стороны страхователя или приравненного к нему лица;
- **13.3.** страхователь намеренно предоставил LHV ложную или вводящую в заблуждение информацию либо не представил существенную информацию, касающуюся договора страхования или существенных обстоятельств страхового случая;
- 13.4. произошло событие, ущерб от которого, согласно условиям, не возмещается;
- 13.5. ущерб нанесен предметам, которые не застрахованы на основании условий;
- **13.6.** страхователь не уплатил страховые взносы к установленному или к дополнительному сроку, и страховой случай происходит по истечении дополнительного срока, за исключением случая, когда взнос не уплачен по не зависящим от страхователя обстоятельствам;
- **13.7.** существует причинно-следственная связь между тем, что страхователь не соблюдал какое-нибудь из требований безопасности, указанных в пункте 9 условий, или не выполнил обязательство, установленное в пункте 11, и возникновением ущерба;
- 13.8. не удалось установить обстоятельства и размер ущерба.
- 14. LHV вправе отказаться от выплаты страхового возмещения, если в отношении получателя платежа применяется соответствующая международная финансовая санкция, установленная правовыми актами Управления по контролю за иностранными активами (англ. Office of Foreign Assets Control) США или Казначейства Её Величества (англ. HM Treasury) Соединенного королевства.



## Прекращение и расторжение договора страхования, отказ от договора

- 15. Действие договора страхования прекращается:
- 15.1. по окончании периода страхования;
- 15.2. при расторжении договора страхования;
- 15.3. при отказе от договора страхования;
- **15.4.** по соглашению между страхователем и LHV;
- 15.5. на прочих основаниях, предусмотренных правовыми актами.
- **16.** LHV вправе расторгнуть договор страхования при соблюдении предусмотренных для этого правовыми актами сроков, если:
- **16.1.** страхователь не выполняет договор страхования, в том числе не уплачивает страховые взносы в установленный или дополнительный срок;
- **16.2.** страхователь намеренно представил LHV ложные данные, касающиеся договора страхования и/или обстоятельств страхового случая;
- 16.3. произошел страховой случай, и LHV принял решение о возмещении ущерба либо об отказе в возмещении;
- **16.4.** повысился страховой риск (в том числе в случае, когда страховой риск повышен вне зависимости от страхователя, и страхователь не соглашается изменить договор страхования задним числом, начиная с момента повышения страхового риска);
- 16.5. застрахованный предмет отчуждается;
- 16.6. выясняются иные предусмотренные правовыми актами основания для расторжения договора страхования.
- 17. LHV вправе отказаться от договора страхования, если страхователь при заключении договора не известил LHV о существенных обстоятельствах, влияющих на страховой риск, и/или сознательно представил ложные данные (в том числе намеренно не сообщил о важном обстоятельстве). LHV может отказаться от договора страхования в течение месяца после того, как он узнал или должен был узнать о нарушении обязательства по извещению.
- 18. Если в течение 14 дней после заключения договора страхования страхователь не уплатил первый страховой взнос, LHV может отказаться от договора страхования вплоть до уплаты взноса. Если уплаченный (в том числе по частям) страховой взнос меньше подлежащей уплате суммы, указанной в полисе, страховой взнос считается не уплаченным. Считается, что LHV отказался от договора страхования, если он не подает иск о взыскании страховых взносов в течение трех месяцев с момента, когда взнос становится подлежащим взысканию.
- 19. Если договор страхования заключен при помощи средства связи, страхователь вправе отказаться от договора страхования в течение 14 дней с момента его заключения. Страхователь должен подать в LHV заявление об отступлении в письменно воспроизводимой форме. При отказе от договора LHV возвращает уплаченные страховые взносы. Если LHV предоставил страхователю немедленную страховую защиту, у страхователя нет права на отступление.
- 20. Если договор страхования заключен более чем на один год, страхователь вправе отказаться от договора в течение 14 дней с момента его заключения. Страхователь должен представить LHV заявление об отступлении в письменно воспроизводимой форме. При отказе от договора LHV возвращает уплаченные страховые взносы. Если LHV предоставил страхователю немедленную страховую защиту, у страхователя нет права на отступление.
- **21.** Стороны имеют право регулярно расторгнуть бессрочный договор страхования в обычном порядке до конца текущего периода страхования, предуведомив об этом не менее чем за 30 дней.
- 22. Если договор страхования расторгнут либо сторона отказалась от него, с момента прекращения действия договора страхования прекращаются и договорные обязательства сторон. Права и обязанности сторон, в том числе обязанность страхователя уплачивать LHV страховые взносы, действительны до момента прекращения действия договора страхования.



**23.** Если застрахованный предмет уничтожен в результате страхового случая либо рассчитанное на весь период страхования возмещение уже выплачено, LHV имеет право на страховые взносы в течение текущего периода страхования.

## Заниженное, завышенное и многократное страхование

- **24.** Если на момент наступления страхового случая страховая сумма, указанная в полисе, меньше страховой стоимости предмета (заниженное страхование), LHV несет ответственность за ущерб пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости на момент наступления страхового случая.
- **25.** Если страховая сумма, указанная в полисе, существенно превышает страховую стоимость (завышенное страхование), LHV возмещает реальную сумму ущерба.
- **26.** Если страхователь страхует один и тот же страховой риск у нескольких страховщиков, и общая сумма выплачиваемых ими страховых возмещений превышает размер ущерба либо страховую стоимость, страховщики несут солидарную ответственность (многократное страхование).

## Передача сообщений

**27.** Все сообщения, необходимые для исполнения договора страхования, передаются в письменно воспроизводимой форме.

## Обработка личных данных

- **28.** LHV имеет право обрабатывать личные данные, связанные с договором страхования, на основании <u>принципов обработки данных клиентов LHV</u> и раскрывать связанную с договором страхования информацию третьему лицу, право которого на ее получение следует из принципов обработки данных клиентов LHV.
- 29. LHV вправе в связи с исполнением договора страхования хранить записи, полученные с помощью средства связи или иных средств, и при необходимости использовать их для подтверждения волеизъявления страхователя.

## Срок давности требований, следующих из договора страхования

**30.** Срок давности для требований, следующих из договора страхования, составляет три года. Срок давности отсчитывается с конца того календарного года, когда требование становится подлежащим взысканию.

## Противоречия в документах договора страхования

- **31.** Если в документах договора страхования имеются противоречия, при их толковании следует исходить из предположения, что указанные в полисе особые условия страхового договора приоритетны по отношению к общим условиям.
- **32.** Если условия переведены на иностранный язык, в случае спорного толкования всегда следует руководствоваться версией условий на эстонском языке.

