

# УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА 1/2004

Действуют начиная с 01.04.2004

Настоящие условия АО «Seesam Rahvusvaheline Kindlustuse AS» (далее Seesam) о страховании домашнего имущества состоят из условий страхования имущества (ES), правил оценки и возмещения при страховании имущества (AK), требований безопасности при страховании имущества (KA) и условий страхования ответственности (VA).

## ES СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

### 1 ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ

Целью страхования является возмещение ущерба, причиненного застрахованному предмету в страховой период в результате неожиданных и непредвиденных случаев причинения ущерба, перечисленных в пункте 3.

### 2 ЗАСТРАХОВАННЫЙ ПРЕДМЕТ

Застрахованным предметом является расположенное в указанном в страховом полисе месте (далее место страхования) и находящееся в собственности или в пользовании страхователя законное здание, квартира, идеальная доля здания и/или домашнее имущество.

#### 2.1 Здание

2.1.1 Здание – это стационарно соединенная с грунтом основания и построенная в результате деятельности человека целостная вещь с крышей, внутренними помещениями и внешними ограждениями и его существенные части, например:

- 1 фундамент;
- 2 подвальные и внутренние стены;
- 3 перекрытия и полы;
- 4 лестницы и лифты;
- 5 двери и окна;
- 6 внешняя и внутренняя отделка (в т.ч. ванны, душевые кабины, санитарная техника и подвесные потолки);
- 7 стационарные внутренние отопительные, холодильные, газовые, водопроводные, канализационные, вентиляционные установки и иные подобные установки, дополняющие функции здания, и прилегающие к ним провода, трубы, каналы и резервуары;
- 8 стационарные системы связи, телевизионные, радиотрансляционные и охранные системы, а также расположенные на крыше здания телевизионные антенны.

2.1.2 Существенными частями здания не являются:

- 1 свайный или сравнимый с ним фундамент, а также подготовленный грунт;
- 2 перемещаемые устройства (плиты, холодильники, стиральные машины, телевизоры, радио, компьютеры и т.п.);
- 3 карнизы и карнизные шины, шторы, ковры,

- 4 светильники и антенны;
- установленные с внешней стороны здания маркизы и рекламные вывески, которые являются застрахованными только в том случае, если они отдельно отмечены в полисе.

2.1.3 В качестве здания можно страховать также бокс рядного дома, т.е. ограниченную в действительности реальной долей часть здания.

2.1.4 Частью бокса рядного дома не являются предусмотренные другими боксами рядного дома для общего пользования:

- 1 системы связи, телевизионные и радиотрансляционные, охранные системы и т.п.;
- 2 отопительные, холодильные, газовые и водопроводные, канализационные, вентиляционные установки и системы.

2.1.5 Как здание можно страховать также коробку здания, т.е. здание без внутренней отделки (см. 2.1.1.6).

2.1.6 Вместе со зданием застрахованным предметом являются находящиеся в собственности или в пользовании страхователя и относящиеся к зданию, стационарно расположенные на земельном участке:

- 1 сооружения (забор, флагшток, терраса, дворовое освещение и т.п.) без учета страхования по заниженной стоимости в размере до 20 000 крон, за исключением строений площадью свыше 4 м<sup>2</sup>, которые являются застрахованными только в том случае, если они отдельно отмечены в полисе;
- 2 канализационные трубы, трубы водоснабжения, маслопроводы, газопроводы, отопительные и паровые трубопроводы и электропроводка до границы земельного участка или до места соединения с трубопроводом или проводкой общего пользования.

2.1.7 Застрахованным вместе со зданием предметом не являются стационарно расположенные на земельном участке лодочные мостки, молы, пруды, скульптуры, площадки для игры в мяч и игровые площадки, дороги (например, пешеходные, проезжие и велосипедные дороги, стоянки, дворовые участки), поверхность земли, растения и вода (в т.ч. колодезная вода).

#### 2.2 Квартира

2.2.1 Квартира – это отделенное в действительности в строительном смысле жилое помещение и его существенные части, например:

- 1 внутренняя отделка (в т.ч. ванны, душевые

- кабины, санитарная техника и подвесные потолки);
- 2 строительные конструкции внутри квартиры, удаление которых не угрожает устойчивости здания;
- 3 двери и окна квартиры;
- 4 балкон и лоджия;
- 5 стационарные внутренние отопительные, холодильные, газовые, водопроводные, канализационные, вентиляционные установки и иные подобные установки, дополняющие функции здания, и прилегающие к ним провода, трубопроводы, каналы и резервуары;
- 6 стационарные системы связи, телевизионные и радиотрансляционные, охранные системы в квартире.

#### 2.2.2 Частью квартиры не являются:

- 1 устройства, необходимые для обеспечения устойчивости или безопасности здания либо для общего пользования собственниками квартир, также и в том случае, если они располагаются в границах реальной доли квартиры;
- 2 строительные конструкции, которые ограничивают в строительном смысле квартиру в часть жилого дома, позволяющую самостоятельное использование;
- 3 перемещаемые устройства (плиты, холодильники, стиральные машины, телевизоры, радио, компьютеры и т.п.);
- 4 карнизы и карнизные шины, шторы, ковры и светильники;
- 5 те части отопительных, холодильных, газовых, водопроводных, канализационных, вентиляционных установок и систем, от исправности которых зависит более чем одна квартира;
- 6 расположенные вне квартиры системы связи, телевизионные и радиотрансляционные, охранные системы и т.п.;
- 7 относящиеся к реальной доле квартиры идеальные доли здания (например, подвальный бокс).

2.2.3 Застрахованными вместе с квартирой не являются находящиеся в собственности или в пользовании страхователя и относящиеся к квартире, однако не находящиеся в непосредственном соединении с квартирой сооружения, за исключением случая, если они отдельно отмечены в полисе.

### 2.3 Идеальная доля здания

2.3.1 Идеальная доля здания – это не отграниченная в строительном смысле часть здания, под которой понимаются общие конструкции здания как целого в том же размере, какую часть составляет общая площадь застрахованной квартиры от общей площади здания.

2.3.2 Общие конструкции здания - это существенные части здания в соответствии с пунктом 2.1.1, которые не являются существенной частью здания в понимании пункта 2.2.1.

2.3.3 Идеальную долю здания можно застраховать только вместе с квартирой, и при определении страховой суммы и возмещении убытков исходят из одних и тех же принципов.

### 2.4 Домашнее имущество

2.4.1 Домашнее имущество – это находящееся в

здании или в квартире движимое имущество.

2.4.2 Если не отмечено отдельно в полисе, то как домашнее имущество не застрахованы:

- 1 коллекции;
- 2 произведения искусства;
- 3 ценные предметы;
- 4 оружие;
- 5 транспортные средства, движущиеся с помощью двигателя;
- 6 водные и воздушные суда;
- 7 строительные материалы;
- 8 лекарства.

2.4.3 Как домашнее имущество не застрахованы:

- 1 пищевые продукты, алкоголь, табак;
- 2 растения, живые существа;
- 3 сельскохозяйственные продукты;
- 4 документы;
- 5 деньги, ценные бумаги, чеки, банковские карточки, облигации и т.п.;
- 6 чертежи, модели, формы и т.п.;
- 7 архивы;
- 8 информация и программы, содержащиеся в системах и средствах обработки данных;
- 9 боеприпасы, взрывчатое вещество;
- 10 установки, не соответствующие требованиям защищенности или правовых актов;
- 11 имущество, расположенное на балконе или на лоджии.

## 3 СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

Вариантами страховой защиты являются **страхование от огня, пакетное страхование и страхование от всех рисков**.

### 3.1 СТРАХОВАНИЕ ОТ ОГНЯ

#### 3.1.1 Пожар

3.1.1.1 Возмещается ущерб, причиненный пожаром. Пожар – происходящий вне специального очага бесконтрольный процесс горения, который характеризуется выделением жары и/или дыма и которому сопутствует имущественный или иной ущерб.

3.1.1.2 Не возмещаются повреждения:

- 1 электрического устройства, если горение получило начало от электрического явления в данном устройстве;
- 2 не обусловленные жарой, образовавшейся от пожара;
- 3 которые возникают при обработке предмета открытым огнем или высокой температурой.

#### 3.1.2 Молния

3.1.2.1 Возмещается ущерб, причиненный молнией, поразившей непосредственно предмет страхования. Молния – мощный видимый электрический разряд в грозовом облаке, между облаками или облаком и земной поверхностью.

3.1.2.2 Помимо приведенного в пункте 3.1.2.1, возмещаются повреждения, причиненные молнией электропроводам и электросчетчикам, если застрахованным предметом были здание или квартира.

#### 3.1.3 Взрыв

3.1.3.1 Возмещается ущерб, причиненный взрывом. Взрыв – сверхбыстрое освобождение энергии, которому сопутствуют изменение состояния вещества, резкое повышение температуры и давления.

3.1.3.2 Не возмещается ущерб, который причинен:

- 1 центробежной силой, внутренним напряжением, повреждением прокладки или давлением жидкости;
- 2 взрывом на складе взрывчатых веществ;
- 3 профессиональными взрывными работами;
- 4 двигателю внутреннего сгорания взрывом, произошедшим в двигателе.

### 3.1.4 Буря

3.1.4.1 Возмещается ущерб, причиненный бурей. Буря – погодное явление, которое сопровождается ветром со скоростью не менее 18 м/сек согласно данным ближайшего к месту страхования метеорологического пункта.

3.1.4.2 Повреждения, возникшие у окон, дверей и антенных устройств, возмещаются только в том случае, если они причинены поваленным бурей деревом или иным перенесенным бурей предметом.

3.1.4.3 Причиненные поднявшимся уровнем воды убытки возмещаются только в том случае, если подъем уровня воды был обусловлен бурей в месте страхования.

3.1.4.4 Не возмещается ущерб, который причинен:

- 1 волнением, движением льда, тяжестью льда или снега;
- 2 бурей домашнему имуществу, что не сопровождалось повреждениями здания, квартиры или части здания.

### 3.1.5 Дополнительные ущербы

Вместе с имущественным ущербом, возмещаемым на основании страховых рисков при страховании от огня, возмещается ущерб:

- 1 возникший в связи с исчезновением или повреждением застрахованного предмета из-за случая причинения ущерба, возмещаемого на основании настоящих условий;
- 2 причиненный погодными явлениями в качестве прямого и неизбежного результата возмещаемого случая причинения ущерба;
- 3 который возник в результате ликвидации последствий страхового случая.

## 3.2 ПАКЕТНОЕ СТРАХОВАНИЕ

На основании пакетного страхования дополнительно к страховым рискам страхования от огня (см. 3.1) покрыты следующие страховые риски.

### 3.2.1 Кража со взломом и грабеж

Возмещается ущерб, который причинен:

- 1 проникновением в здание или квартиру путем взлома конструктивных элементов строения или повреждения замков таким образом, что видны явные следы взлома;
- 2 проникновением в здание или квартиру с применением насилия, если этим было обусловлено повреждение здоровья;

3 проникновением в здание или квартиру ключом, полученным способом, описанным в пунктах 3.2.1.1 или 3.2.1.2.

### 3.2.2 Умышленное уничтожение или порча имущества

Возмещается ущерб, который причинен умышленным уничтожением или порчей застрахованного предмета третьим лицом.

### 3.2.3 Протечки трубопроводов

3.2.3.1 Возмещается ущерб, причиненный протечкой, возникшей в результате неожиданного и внезапного события. Протечка – это непосредственное вытекание или просачивание жидкости, пара или газа из поврежденного или неисправного трубопровода, резервуара или установки.

3.2.3.2 Возмещается ущерб, если утечка произошла:

- 1 из стационарной системы водоснабжения, отопления или канализации, из паро-, газо- или маслопровода здания или квартиры либо из установок, стационарно соединенных с ними;
- 2 из внутреннего трубопровода ливневых вод;
- 3 из стационарно установленного резервуара.

3.2.3.3 Не возмещается ущерб, который обусловлен:

- 1 протечкой стационарного трубопровода, который не соответствовал проектным, строительным или эксплуатационным требованиям;
- 2 жидкостью, вытекшей из кровельного желоба или из трубопроводов, находящихся вне здания;
- 3 жидкостью, протекшей в промежутки между местами соединения трубопроводов и здания или конструкций здания;
- 4 затоплением канализационного колодца или канализационной трубы в связи с сильным ливнем, таянием снега или наводнением;
- 5 засорением водопроводной или канализационной трубы;
- 6 сыростью, конденсированной водой, плесневыми грибами, запахом или долгосрочными процессами, например, загниванием древесины.

3.2.3.4 Также не возмещаются:

- 1 расходы на ремонт либо обновление трубопровода или установок и их изоляции;
- 2 стоимость вытекшей жидкости, пара или газа.

### 3.2.4 Дополнительные ущербы

Вместе с имущественным ущербом, возмещаемым на основании страховых рисков пакетного страхования, возмещается ущерб:

- 1 возникший в связи с исчезновением или повреждением застрахованного предмета из-за случая причинения ущерба, возмещаемого на основании настоящих условий;
- 2 причиненный погодными явлениями в качестве прямого и неизбежного результата возмещаемого случая причинения ущерба;
- 3 который возник в результате ликвидации последствий страхового случая.

### 3.3 СТРАХОВАНИЕ ОТ ВСЕХ РИСКОВ РИСКА

#### 3.3.1 Объем страховой защиты

3.3.1.1 Возмещается имущественный ущерб, причиненный застрахованному предмету в результате внезапных и непредвиденных событий.

3.3.1.2 Во время строительных или ремонтных работ действует страховая защита пакетного страхования.

#### 3.3.2 Дополнительные ущербы

Вместе с имущественным ущербом, возмещаемым на основании страховых рисков страхования от всех рисков, возмещается ущерб:

- 1 возникший в связи с исчезновением или повреждением застрахованного предмета из-за случая причинения ущерба, возмещаемого на основании настоящих условий;
- 2 причиненный погодными явлениями в качестве прямого и неизбежного результата возмещаемого случая причинения ущерба;
- 3 который возник в результате ликвидации последствий страхового случая.

#### 3.3.3 Ограничения

3.3.3.1 Не возмещается ущерб, который обусловлен:

- 1 неправильным использованием застрахованного предмета;
- 2 исчезновением домашнего имущества по иным причинам, чем кража со взломом или грабёж (см. 3.2.1);
- 3 кражей домашнего имущества, находящегося вне места страхования;
- 4 внутренними дефектами, износом, коррозией, усталостью материала, порчей, гниением, плесенью, грибковыми болезнями застрахованного предмета или иными долгосрочными процессами. Внезапные и непредвиденные повреждения, причиненные другим застрахованным предметам из-за предметов, поврежденных по вышеназванным причинам, возмещаются;
- 5 промерзанием, оседанием или движением земной поверхности;
- 6 дефектной строительной или ремонтной работой, расчетными ошибками или ошибками в чертежах, дефектными или неподходящими материалами, ошибочными инструкциями или советами;
- 7 волнами, движением льда, давлением льда или снега;
- 8 подъемом уровня воды, если отсутствует прямая причинная связь с бурей;
- 9 домашнему имуществу бурей, не сопровождавшейся повреждениями здания или квартиры;
- 10 насекомыми, грызунами, птицами или домашними животными;
- 11 спортивному снаряжению его обычным использованием;
- 12 профессиональными взрывными работами;
- 13 взрывом на складах взрывчатых веществ.

3.3.3.2 Также не возмещаются:

- 1 расходы на профилактический ремонт и на реновацию;
- 2 ущерб, который подлежит возмещению на основании данной застрахованному предмету

гарантии или какого-либо иного договора страхования;

### АК ПРАВИЛА ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

#### 1 ВОЗМЕЩАЕМЫЕ УЩЕРБЫ

##### 1.1 Имущественный ущерб

1.1.1 Возмещаются имущественный ущерб, причиненный застрахованному предмету в результате страховых случаев, поименованных в ES 3, и приведенные в пункте 1.2 иные расходы.

1.1.2 Максимальным размером возмещения является страховая сумма, указанная в полисе.

##### 1.2 Прочие возмещаемые расходы

Помимо прямого имущественного ущерба возмещаются следующие расходы:

- 1 расходы на обновление замков;
- 2 расходы на работы по сносу и по вывозу мусора;
- 3 домашнее имущество, добавляющееся в страховой период;
- 4 расходы на наем временного жилья.

##### 1.2.1 Расходы на обновление замков

1.2.1.1 Если ключ вышел из владения страхователя в результате проникновения в здание или квартиру путем взлома, который сопровождался повреждениями конструкций или замков таким образом, что видны явные следы взлома, или в результате применения насилия при проникновении, если этим было причинено повреждение здоровья, и для избежания дальнейших убытков необходимо обновление замков или установка новой замковой системы в месте страхования, то названные расходы возмещаются, но в размере не более 10 000 крон.

1.2.1.2 В отличие от приведенной в полисе собственной ответственности при возмещении расходов на обновление замков собственная ответственность составляет 500 крон.

##### 1.2.2 Расходы на работы по сносу и вывозу мусора

Возмещаются расходы, необходимые на работы по сносу поврежденного здания или квартиры и на вывоз мусора (см. 3.1.1).

##### 1.2.3 Домашнее имущество, добавляющееся в страховой период

В случае варианта страхования по списку ущерб, причиненный домашнему имуществу, добавившемуся в страховой период и не отраженному в списке, возмещается в размере до 10% от страховой суммы застрахованного домашнего имущества, но не более 10 000 крон.

##### 1.2.4 Расходы на наем временного жилья

1.2.4.1 Если это указано в полисе отдельно, то возмещаются расходы на наем временного жилья, если здание или квартира, являющиеся застрахованным предметом, стали непригодными для жилья. До взятия имущественных обязательств страхователь должен согласовать наем временного жилья с Seesam.

1.2.4.2 В качестве расходов на наем временного жилья возмещению подлежат разумные и обоснованные расходы с момента возникновения ущерба до восстановления здания или квартиры, являющихся застрахованным предметом, но не более 12 месяцев начиная со страхового случая. Максимальным возмещением является указанная в полисе страховая сумма расходов на наем временного жилья.

## 2 СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

2.1 Страхователь несет собственную ответственность в каждом страховом случае. Размер собственной ответственности указан в полисе. Seesam возмещает часть ущерба, превышающую собственную ответственность. В случае одновременного применения нескольких собственных ответственностей из возмещения вычитают только самую большую собственную ответственность.

2.2 Собственная ответственность не применяется в случае убытков, возникших в результате кражи со взломом, если в место страхования проникли путем повреждения или отмыкания безопасных замков.

2.3 Если страховый случай произошел со зданием или квартирой, находившихся в стадии строительства, или если там проводились ремонтные работы, которые вызвали или увеличили ущерб, то собственная ответственность равна трехкратному размеру собственной ответственности, указанной в полисе, но не менее 10 000 крон.

2.4 Если страховый случай произошел с домашним имуществом, которое располагалось в здании или квартире, находившихся во время страхового случая в стадии строительства, или если там проводились ремонтные работы, которые вызвали или увеличили ущерб, то собственная ответственность равна трехкратному размеру собственной ответственности, указанной в полисе, но не менее 10 000 крон.

## 3 СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

### 3.1 Страховая сумма

#### 3.1.1 Здание или квартира

Страховой стоимостью здания или квартиры является восстановительная стоимость или стоимость в момент возникновения ущерба, в которой содержатся при страховом случае расходы на работы по сносу имущества и на вывоз мусора.

##### 3.1.1.1 Восстановительная стоимость

Восстановительная стоимость – стоимость восстановления имущества в первоначальном виде в месте страхования. Если не оговорено по-иному, то при определении страховой суммы исходят из восстановительной стоимости.

##### 3.1.1.2 Текущая стоимость

Текущей стоимостью является восстановительная стоимость, уменьшенная на износ здания или квартиры. Текущая стоимость является страховой суммой, если износ составляет более 50% от восстановительной стоимости. Износ оценивается на основании возраста и технического состояния строения. В случае страхования в текущей стоимости в полисе делается соответствующее примечание, также в полисе

указывается процент износа.

### 3.1.2 Домашнее имущество

Страховой стоимостью домашнего имущества является стоимость повторного приобретения или рыночная стоимость.

#### 3.1.2.1 Стоимость повторного приобретения

Стоимость повторного приобретения – стоимость приобретения вместо застрахованного домашнего имущества нового, равноценного имущества в месте страхования. При определении страховой суммы из стоимости повторного приобретения исходят, если речь не идет об имуществе, перечисленном в пункте 4.2.2.1, и износ имущества составляет менее 50% от стоимости повторного приобретения.

#### 3.1.2.2 Рыночная стоимость

Рыночная стоимость – это местная средняя продажная цена домашнего имущества при заключении договора страхования или стоимость повторного приобретения, уменьшенная на процент, приведенный в пункте 4.2.2.1. Рыночная стоимость применяется в качестве страховой суммы при страховании имущества, перечисленного в пункте 4.2.2.1, и при страховании имущества, не перечисленного в пункте 4.2.2.1, если износ имущества составляет более 50% от стоимости повторного приобретения.

### 3.1.3 Варианты страхования домашнего имущества

#### 3.1.3.1 Страхование совокупности вещей

При страховании совокупности вещей страховая сумма домашнего имущества распределяется процентуально между разными группами домашнего имущества, и предельным размером возмещения по каждой группе имущества является указанный в полисе процент от страховой суммы. При страховании совокупности вещей ущерб возмещается без учета влияния страхования по заниженной стоимости.

#### 3.1.3.2 Страхование списком

При страховании списком при определении страховой суммы исходят из списка домашнего имущества, составленного страхователем.

### 3.2 Страхование по завышенной стоимости, страхование по заниженной стоимости и многократное страхование

#### 3.2.1 Страхование по завышенной стоимости

О страховании по завышенной стоимости речь идет в том случае, если страховая сумма превышает страховую стоимость. При страховом случае Seesam возмещает не более действительного размера ущерба.

#### 3.2.2 Страхование по заниженной стоимости

О страховании по заниженной стоимости речь идет в том случае, если страховая сумма меньше страховой стоимости во время страхового случая. В случае страхования по заниженной стоимости Seesam возмещает причиненный ущерб пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости во время страхового случая.

### 3.2.3 Многократное страхование

О многократном страховании речь идет в том случае, если страхователь страхует один и тот же риск у нескольких страховщиков и общая сумма возмещений, подлежащих выплате страховщиками, превысила бы размер ущерба или если бы страховые суммы вместе превысили страховую стоимость. При многократном страховании страховщики несут ответственность в качестве солидарных должников.

## 4 ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА

### 4.1 Здание или квартира

4.1.1 Основанием для возмещения ущерба, причиненного зданию или квартире, является восстановительная, текущая или рыночная стоимость имущества.

4.1.2 Если имущество застраховано в восстановительной стоимости, то восстановительные расходы возмещаются в соответствии с письменно согласованными с Seesam счетами за ремонт. Если износ имущества непосредственно до страхового случая составлял более 50% от восстановительной стоимости, возмещение уменьшается на размер действительного износа.

4.1.3 Если имущество застраховано по текущей стоимости, то расходы на восстановление имущества возмещаются согласно письменно согласованным с Seesam счетам за ремонт, уменьшая возмещение на износ, указанный в полисе. Если износ имущества непосредственно до страхового случая был существенно больше износа, указанного в полисе, то возмещение уменьшается на размер действительного износа.

4.1.4 Возмещение восстановительных расходов предполагает, что поврежденное здание или квартира восстанавливаются в состоянии, соответствующем состоянию до страхового случая или в сравнимом с ним состоянии в месте страхования в течение двух лет начиная с наступления страхового случая. Если восстановление будет отсрочено из-за деятельности органов власти, то период отсрочки добавляется к вышеприведенному времени.

4.1.5 Если поврежденные здание или квартира не будут восстановлены или восстановление не будет начато в течение двух лет с даты страхового случая, то размером ущерба является:

- 1 рыночная стоимость здания или квартиры, из которой вычтен износ, или
- 2 рыночная стоимость здания или квартиры, если она меньше стоимости, найденной в соответствии с пунктом 4.1.5.1.

4.1.6 Рыночная стоимость – это местная средняя продажная цена здания или квартиры непосредственно до страхового случая.

4.1.7 При расчете размера ущерба стоимость поврежденного здания или квартиры рассчитывают после страхового случая, ущерб оценивается в соответствии с принципами, приведенными в пунктах 4.1.2 и 4.1.3.

4.1.8 Если установленные правовыми актами ограничения препятствуют использованию сохранившихся частей поврежденного здания, то возмещается вытекающее из этого уменьшение

остаточной стоимости здания. Страхователь должен доказать действие ограничения.

### 4.2 Домашнее имущество

4.2.1 Основанием для возмещения ущерба, причиненного домашнему имуществу, является стоимость повторного приобретения или рыночная стоимость имущества.

4.2.2 При повреждении домашнего имущества до такой степени, что его невозможно или экономически нецелесообразно отремонтировать, в случае кражи или грабежа размер ущерба рассчитывается следующим образом:

4.2.2.1 При повреждении домашнего имущества, приведенного ниже в таблице, размером имущества является рыночная стоимость имущества, которая образуется путем уменьшения стоимости повторного приобретения на указанный в таблице годовой процент с начала использования имущества:

вид имущества	уменьшение
- бытовая техника, электроника и оптика	8%
- спортивные принадлежности	10%
- рабочий инструмент и садовая техника, работающие с помощью электродвигателя и двигателя внутреннего сгорания	12%
- обувь, предметы одежды, постельное белье	20%
- шубы	10%
- вычислительная техника	20%

4.2.2.2 В случае повреждения домашнего имущества, не перечисленного в пункте 4.2.2.1, если износ имущества менее 50% от стоимости повторного приобретения, размером ущерба является стоимость повторного приобретения. Предпосылкой возмещения стоимости повторного приобретения является приобретение равноценного и предназначенного для той же цели имущества в течение двух лет с даты страхового случая.

4.2.2.3 Если вместо поврежденного имущества в течение двух лет не будет приобретено равноценное и предназначенное для той же цели имущество, то размером ущерба является рыночная стоимость. Рыночная стоимость – это местная средняя продажная цена домашнего имущества непосредственно до страхового случая.

4.2.2.4 В случае повреждения домашнего имущества, не перечисленного в пункте 4.2.2.1, если износ имущества составляет более 50% от стоимости повторного приобретения имущества, размером ущерба является рыночная стоимость имущества.

4.2.3 При повреждении домашнего имущества в степени, что его можно отремонтировать и что это экономически обосновано, размером ущерба являются письменно согласованные с Seesam счета за ремонт. Ущерб, возмещаемый со стороны Seesam, не превышает размера ущерба, возмещаемого на основании пунктов 4.2.2.1 – 4.2.2.4.

4.2.4 Размером ущерба, причиненного коллекциям, произведениям искусства и ценным предметам, является их рыночная стоимость.

### 4.3 Уменьшение стоимости

Не возмещаются уменьшение стоимости вещи и эмоциональная ценность вещи. Уменьшение стоимости вещи – это ситуация, когда стоимость восстановленной вещи или стоимость новой равноценной вещи меньше, чем стоимость вещи непосредственно до страхового случая.

### 4.4 Уменьшение страховой суммы после страхового случая

Страховая сумма уменьшается на выплаченное возмещение, если возмещение составляет более 10% от страховой суммы поврежденного имущества. Для восстановления страховой суммы следует уплатить дополнительный страховой взнос.

### 4.5 Поврежденное и пропавшее домашнее имущество

4.5.1 Если Seesam возместит приобретение новой равноценной вещи, то собственность на поврежденную вещь переходит к Seesam. Страхователь должен передать поврежденную вещь Seesam.

4.5.2 Если после выплаты возмещения страхователь получит обратно пропавшую вещь полностью или частично, то он немедленно должен передать ее Seesam или вернуть соответствующую часть возмещения.

### 4.6 Налог с оборота

По части налога с оборота, возвращаемого страхователю на основании Закона о налоге с оборота, возмещение уменьшается на размер возвращаемого налога с оборота.

## КА ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА

### 1 ВЛАДЕНИЕ И ПОЛЬЗОВАНИЕ ИМУЩЕСТВОМ

Застрахованное лицо должно быть прилежным при владении и пользовании имуществом.

### 2 ПРОТИВОПОЖАРНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

#### 2.1 Общие требования

Для обеспечения противопожарной безопасности застрахованное лицо должно:

- 1 соблюдать установленные требования безопасности;
- 2 применять при использовании открытого огня и при курении меры во избежание возникновения пожара и избегать иной деятельности, которая может вызвать пожар или взрыв;
- 3 хранить спички и иные зажигательные средства в недоступном для несовершеннолетних месте, избегать нахождения несовершеннолетнего возле работающей пожароопасной или взрывоопасной установки, при применении горючего материала или при иной деятельности без надзора взрослого;
- 4 при обнаружении пожара или иного несчастного случая немедленно сообщить об этом по общему телефону спасательной службы 112.

### 2.2 Отопительные и электрические системы

2.2.1 Отопительные и электрические системы должны быть спроектированы, построены, установлены и приняты в эксплуатацию надлежащим образом, а при отсутствии требований - таким образом, чтобы их эксплуатация и обслуживание были безопасными.

2.2.2 В помещении с покрытием пола из горючего материала пол перед очагом следует защитить от возгорания с помощью металлического листа, плотно прилегающего к полу и очагу, или заменить покрытие из горючего материала негорючим. Перед закрытым очагом защищаемая площадь должна составлять не менее 400 мм перед дверцей и по меньшей мере 100 мм по бокам топочного отверстия. При открытом очаге покрытая площадь должна составлять не менее 150 мм по бокам топочного отверстия и 750 мм от переднего края очага.

2.2.3 При пользовании отопительным устройством нельзя:

- 1 использовать вентиляционный канал для отвода дыма;
- 2 крепить на дымовой трубе отопительного устройства радиоантенну или телевизионную антенну или иное подобного рода устройство, если это не предусмотрено строительным проектом строения или отопительного устройства;
- 3 топить печь с трещиной, неисправной дверцей очага или иным дефектом, который может стать причиной пожара;
- 4 зажигать в очаге отопительного устройства огонь с помощью горючей жидкости;
- 5 топить котел, печь или плиту с открытой дверцей очага;
- 6 топить каменным углем, коксом, сланцем, газом или синтетическим материалом печь, не предназначенным или не приспособленным для сжигания данного вида топлива;
- 7 складировать топливо, горючий материал или предмет из горючего материала ближе 0,5 м от внешней поверхности отопительного устройства и перед его топочным отверстием ближе 1,25 м от переднего края топочного отверстия;
- 8 сушить дрова, предметы одежды или иные предметы из горючего материала на отопительном устройстве;
- 9 оставлять горящий очаг без надзора, за исключением отопительного устройства с автоматическим управлением;
- 10 помещать непотушенный уголь или золу в место хранения отходов горючего материала или в тару из горючего материала.

2.2.4 При пользовании временным отопительным устройством следует исходить из правил его эксплуатации и учитывать расстояния, приведенные в правилах безопасности.

2.2.5 При прохождении сквозь перекрытия из горючего материала дымовые трубы должны быть окружены негорючим материалом согласно нормам противопожарной безопасности и проектировочным нормам Эстонии.

2.2.6 При пользовании электрическим устройством нельзя:

- 1 устанавливать временную электропроводку (за исключением на время строительных или

- ремонтных работ или питающего провода временного рабочего места);
- 2 использовать электрические устройства, кабели или провода с поврежденной или негодной изоляцией или иными дефектами, способными вызвать пожар или взрыв;
  - 3 использовать некалиброванный кабель или кабель, не соответствующий по нагрузке плавкому предохранителю;
  - 4 использовать электроустановку или провод, не соответствующие условиям трудовой среды;
  - 5 хранить в распределительном щите или на нем горючие материалы или предметы;
  - 6 использовать нестандартные электрические обогреватели или светильники;
  - 7 оставлять без надзора электроустановку, не предназначенную для непрерывной работы.

2.2.7 Нагреватели без защитного покрытия с излучающими и накаливающимися поверхностями нельзя устанавливать в пыльных помещениях.

2.2.8 Выходя из дома, следует проверить, чтобы электроплита, утюг или иные пожароопасные бытовые устройства были выключены.

### 2.3 Использование открытого огня

2.3.1 Открытый огонь или газовое пламя нельзя использовать для размораживания замерзших труб.

2.3.2 Сжигание отходов и мусора разрешено только в безветренную погоду, под постоянным надзором и при наличии соответствующего разрешения.

### 2.4 Огневые работы

Огневые работы – это нижеследующие работы, сопровождающиеся разогревом или нагреванием детали либо материала, образованием искр, или выполняемые с использованием открытого (внеочагового) огня:

- 1 газосварочные работы или работы с использованием газового пламени;
- 2 электросварочные работы;
- 3 резка металла горючей жидкостью;
- 4 паяльные работы, выполняемые с использованием горючей жидкости;
- 5 резка металла дисковым резцом;
- 6 нагревание и использование битума и иной горючей мастики;
- 7 использование газового пламени и воздуходувки горячего воздуха;
- 8 кузнечные работы;
- 9 разведение огня вне очага.

При проведении огневых работ следует исходить из требований противопожарной безопасности, утвержденных правовыми актами в отношении огневых работ.

### 2.5 Воспламеняющиеся жидкости, газы и взрывчатые вещества

В здании запрещено:

- 1 складировать горючую жидкость и горючий газ в помещении или ином месте, не предусмотренных для этого строительным проектом;
- 2 хранить и использовать в подвале или на чердаке здания горючую жидкость или горючий газ либо иной взрывоопасный горючий

материал, если их хранение и использование в перечисленных местах не предусмотрено строительным проектом.

## 3 ЗЕМЛЯНЫЕ РАБОТЫ И РАБОТЫ ПО СНОСУ

До проведения земляных работ и работ по сносу необходимо определить места расположения кабелей и трубопроводов, с учетом ситуации следует использовать надлежащие рабочие приемы.

## 4 КРАЖА СО ВЗЛОМОМ И ГРАБЕЖ

4.1 Окна, двери и иные проемы должны быть закрыты таким образом, чтобы проникновение в здание или квартиру было возможно только путем взлома замков или конструкции либо применяя насилие.

4.2 Ключ от здания или квартиры нельзя оставлять на видном месте и в месте, доступном для посторонних.

4.3 Замок следует заменить, если имеется причина для предположения, что ключ попал в руки чужого человека.

## 5 ПРОТЕЧКИ ТРУБОПРОВОДОВ

5.1 Хранимые на подвальном этаже вещи следует расположить на высоте не менее 10 см от пола. Подвальный этаж – это самое нижнее этажное помещение, пол которого находится полностью или частично по крайней мере на один метр ниже земной поверхности.

5.2 Трубопроводы следует регулярно обслуживать и предохранять от промерзания. Из трубопровода следует выпустить воду, если здание или квартиру оставляют в холодное время без достаточного отопления или надзора.

5.3 Впускную трубу стиральной машины следует подсоединить в общую водопроводную сеть с помощью своего запорного вентиля и шланга, устойчивого к напору, а спускную трубу следует надежно и стационарно подсоединить к общей канализации. Если стиральной машиной не пользуются, запорный вентиль должен находиться в закрытом положении.

5.4 Резервуары для жидкостей следует размещать в помещениях, где имеется слив в полу или сток жидкости обеспечен иным образом.

## 6 ИНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО БЕЗОПАСНОСТИ

Застрахованное лицо должно соблюдать установленные в договоре или утвержденные изготовителем имущества или правовыми актами требования, целью которых является избежание ущерба, уменьшение опасности риска и обеспечение защищенности имущества или лица.

## VA СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

### 1 ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ

Целью страхования является возмещение ущерба, возникшего в страховой период в результате случаев причинения ущерба, приведенных в пункте 4.

### 2 ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Застрахованными лицами являются страхователь и проживающие вместе с ним и ведущие общее хозяйство лица.

### 3 ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВАНИЯ

Страхование действует в месте страхования, указанном в полисе.

### 4 ВОЗМЕЩАЕМЫЕ УЩЕРБЫ

Возмещается причиненный действиями застрахованного лица в ходе обычной повседневной деятельности в качестве частного лица в результате небрежности или грубой небрежности в страховой период третьему лицу (лицо, которому причинен ущерб) личностный или имущественный ущерб, в отношении которого у застрахованного лица возникает гражданская ответственность.

#### 4.1 Личностный ущерб

Возмещаются:

- 1 лечебные расходы;
- 2 ущерб от временной нетрудоспособности;
- 3 ущерб от стойкой нетрудоспособности;
- 4 ущерб вследствие несчастного случая, закончившегося смертью.

##### 4.1.1 Лечебные расходы

4.1.1.1 Лечебные расходы – обоснованные расходы на доставку в медицинское учреждение, на лечение повреждения здоровья и покупку лекарств.

4.1.1.2 Обоснованными являются расходы, которые не превышают соответствующую правовым актам цену медицинских услуг или уровень средних цен на рынке соответствующих услуг.

4.1.1.3 Лечебные расходы возмещаются оказателю услуги или лицу, действительно оплатившему расходы, на основании счета, признанного со стороны Seesam.

4.1.1.4 Seesam вправе при согласии третьего лица получать документальные справки о повреждениях здоровья и их лечении в период до страхового случая.

4.1.1.5 Лечебные расходы причисляются к ущербу, причиняемому нетрудоспособностью или смертью.

##### 4.1.2 Ущерб от временной нетрудоспособности

4.1.2.1 Ущерб, вытекающий из временной нетрудоспособности, – это уменьшение облагаемого социальным налогом дохода вследствие временной нетрудоспособности третьего лица.

4.1.2.2 Основанием для расчета размера возмещения является средний нетто-доход на календарный день (далее нетто-доход). Нетто-расход рассчитывается на основании полученного лицом в течение предыдущего периода и облагаемого социальным налогом дохода, из которого вычитается подоходный налог и который делится на продолжительность периода в календарных днях.

4.1.2.3 Размер возмещения на календарный день определяется разницей между нетто-доходом до возникновения ущерба и нетто-доходом периода временной нетрудоспособности. Для нахождения общего размера возмещения названная разница умножается на число календарных дней временной нетрудоспособности, и из результата вычитаются иное возмещение или компенсация, полученные на основании обязательного страхования или закона.

4.1.2.4 Для определения нетто-дохода третьего лица до возникновения ущерба:

- 1 доход, полученный в течение шести месяцев до причинения ущерба, делится на число календарных дней соответствующего периода. Если в период до причинения ущерба лицо получало доход в течение менее чем шести календарных месяцев, то доход за этот период делится на число календарных дней периода;
- 2 в случае предпринимателя декларированный в декларации о доходах за два последних года облагаемый социальным налогом доход делится на число календарных дней соответствующего периода. Если до возникновения ущерба лицо являлось предпринимателем менее двух календарных лет, то доход за время, когда лицо действовало в качестве предпринимателя, делится на число календарных дней соответствующего периода;
- 3 в случае неработающего или безработного лица, которое до возникновения ущерба было трудоспособным и которое в момент возникновения ущерба не моложе 16 лет и не достигло пенсионного возраста, действовавшая в момент возникновения ущерба минимальная ставка месячного оклада делится на 30.

##### 4.1.3 Ущерб от стойкой нетрудоспособности;

4.1.3.1 Ущерб от стойкой нетрудоспособности – это уменьшение облагаемого социальным налогом дохода третьего лица в связи с возникшим в результате ущерба стойким повреждением здоровья, которое должно быть удостоверено в порядке, установленном правовыми актами.

4.1.3.2 Размер возмещения на календарный день определяют в порядке, приведенном в пункте 4.1.2.3.

4.1.3.3 Возмещение по стойкой нетрудоспособности определяется на календарный месяц умножением размера возмещения на календарный день на 30 и вычитанием из результата иной суммы возмещения или компенсации, постоянно назначенной на основании обязательного страхования или закона, на месяц.

4.1.3.4 Перерасчет возмещения по стойкой нетрудоспособности производится, если у третьего лица:

- 1 повысилась заработная плата;
- 2 изменились иные возмещение или компенсация, получаемые в связи со страховым случаем и постоянно назначенные на основании обязательного страхования или закона;
- 3 возникло право получения пенсии по старости.

4.1.3.5 Выплата возмещения по стойкой нетрудоспособности прекращается, если трудоспособность восстановится или если третье лицо умрет.

4.1.3.6 При стойкой нетрудоспособности согласованные с Seesam обоснованные расходы возмещаются однократно:

- 1 для обучения новой специальности, если приобретенная специальность улучшит качество жизни пострадавшего;
- 2 для приобретения вспомогательных средств, необходимых для улучшения качества

- повседневной жизни;  
3 для приспособления жилья при наличии трудностей с передвижением.

4.1.3.7 Поименованное в пункте 4.1.3.6 возмещение выплачивается согласованному с Seesam оказателю услуги или лицу, действительно оплатившему расходы, на основании счета, признанного Seesam.

#### 4.1.4 Ущерб вследствие несчастного случая, закончившегося смертью.

Ущерб вследствие несчастного случая, закончившегося смертью, – это обоснованные расходы на погребение, которые возмещаются на основании счетов лицу, действительно оплатившему расходы.

#### 4.2 Имущественный ущерб

При имущественном ущербе возмещаются:

- 1 ремонтные расходы, которые образуются из стоимости восстановительного ремонта поврежденного предмета и иных прямых расходов, связанных с восстановлением, в том числе расходов, связанных со спасением имущества;
- 2 вытекающий из повреждения ущерб, который образуется из стоимости имущества непосредственно до страхового случая.

#### 4.3 Дополнительные ущербы

4.3.1 Вместе с приведенным в пунктах 4.1 и 4.2 возмещаемым ущербом возмещаются понесенные застрахованным лицом судебные расходы в размере до 10% от размера указанного ущерба, но не более 50 000 крон.

4.3.2 Seesam не возмещает судебные расходы, которые вытекают из несогласия застрахованного лица с решением Seesam.

### 5 ОГРАНИЧЕНИЯ

Не возмещается:

- 1 ущерб, нанесенный самому застрахованному лицу;
- 2 ущерб имуществу, которое на момент причинения ущерба находилось во владении застрахованного, было им арендовано, взято в займы или было передано в его пользование иным образом;
- 3 ущерб, за который застрахованное лицо несет ответственность согласно договору или гарантии;
- 4 ущерб, за возникновение которого застрахованное лицо несет ответственность как собственник или владелец квартиры, если он не использует здание или квартиру в значительной части в качестве жилых помещений;
- 5 ущерб, нанесенный в ходе строительных и ремонтных работ или работ по обслуживанию, если застрахованное лицо не соблюдало требования, предъявляемые к строительным и ремонтным работам или работам по обслуживанию;
- 6 ущерб, причиненный использованием наземных, водных или воздушных транспортных средств, передвигающихся с помощью двигателя;
- 7 ущерб, вызванный постепенной вибрацией,

- шумом, теплом, запахом, излучением, светом, дымом, сажой, пылью, паром, влагой, газом или иными подобными долгосрочными факторами;
- 8 ущерб, причиненный загрязнением воздуха, земной поверхности или воды;
  - 9 ущерб, причиненный наводнением, вызванным ливневыми или талыми водами;
  - 10 ущерб, причиненный горными или взрывными работами;
  - 11 ущерб, причиненный промерзанием, оседанием или движением земной поверхности;
  - 12 ущерб, причиненный строительными и ремонтными работами и работами по обслуживанию лицами, не поименованными в пункте 2;
  - 13 ущерб, который застрахованное лицо причинило при исполнении трудовых или служебных обязанностей или в ходе профессиональной или хозяйственной деятельности;
  - 14 ущерб, возникший в ходе нападения или драки;
  - 15 ущерб в объеме, возмещаемом на основании других договоров страхования ответственности;
  - 16 ущерб, который причинен забастовкой или иным подобным событием;
  - 17 ущерб в том случае, если вызвавшая его ошибка или иное основание возникновения ответственности были или должны были быть известны застрахованному лицу при заключении договора;
  - 18 ущерб, возникший при занятиях спортом;
  - 19 ущерб, возникший в связи со штрафами или пенями.

### 6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1 Страхователь обязан:

- 1 немедленно проинформировать Seesam о возможном страховом случае и следовать распоряжениям, полученным от Seesam;
- 2 предоставлять необходимую информацию для установления обязательства по выполнению договора;
- 3 немедленно информировать Seesam о гражданском, административном, уголовном судопроизводстве или судопроизводстве по проступку.

6.2 Для Seesam не является обязательным долговое свидетельство, выданное застрахованным лицом в отношении требования по возмещению ущерба пострадавшего, или выполнение требования.

6.3 Seesam имеет право вести от имени застрахованного лица переговоры с третьим лицом.

### 7 ПРАВИЛА ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1 При одном или нескольких страховых случаях в течение текущего периода страхования причиненный ущерб возмещается максимально в размере страховой суммы.

7.2 Если из происшествия, обусловившего ответственность страхователя, вытекает требование нескольких лиц, которым был причинен ущерб, и общий размер этих требований превышает страховую сумму, Seesam удовлетворяет требования пропорционально размеру требований в пределах страховой суммы.

7.3 Ущерб, находящиеся в прямой причинной

связи с одним происшествием, считаются одним страховым случаем, независимо от времени проявления ущерба.

7.4 Страхователь несет собственную ответственность в каждом страховом случае. Размер собственной ответственности указан в полисе. Seesam возмещает часть ущерба, превышающую собственную ответственность.

7.5 Если за причинение одного и того же ущерба ответственность несут несколько лиц, то возмещается только соответствующая ответственности застрахованного лица часть от всего причиненного ущерба, но не более размера страховой суммы.

## **8 РУКОВОДСТВА ПО ЗАЩИТЕ**

На страхование ответственности распространяются требования безопасности имущественного страхования (КА).