

# УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА 1/2011

Действуют начиная с 01.01.2011

Условия акционерного общества «Seesam Insurance AS» (далее: Seesam) о страховании недвижимого имущества (далее: Условия) состоят из условий страхования имущества (ES) и условий страхования ответственности (VA).

## СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА (ES)

### 1 ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ

Целью страхования является возмещение ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате перечисленных в пункте 3 неожиданных и непредвиденных событий, и дополнительного ущерба в перечисленных в пункте 4 случаях, согласно настоящим Условиям и общим условиям договора.

### 2 ЗАСТРАХОВАННЫЙ ПРЕДМЕТ

Застрахованным предметом является имущество, расположенное в указанном в полисе месте страхования.

#### 2.1 Здание

2.1.1 Здание – это стационарно соединенная с грунтом основания и построенное в результате деятельности человека целостное сооружение с крышей, внутренними помещениями и внешними ограждениями и его существенные части.

2.1.2 Существенными частями здания в первую очередь являются его основные конструкции, внутренняя и внешняя отделка, расположенные внутри здания системы отопления, охлаждения, водоснабжения, канализации, вентиляции, связи и сигнализации, лифты и эскалаторы, прочие дополняющие функциональность здания системы и устройства, а также прилегающие к ним провода, трубопроводы, каналы и резервуары.

2.1.3 Застрахованными вместе со зданием считаются прилегающие к нему внешние стационарные канализационные, водопроводные, масляные, газовые, отопительные и паровые трубопроводы и электрические провода до границы земельного участка здания, но не дальше, чем до мест соединения с сетями общего пользования.

2.1.4 Застрахованными не являются:

- 1 установленные с внешней стороны здания маркизы и рекламные вывески, которые являются застрахованными только в том случае, если они отдельно отмечены в полисе;
- 2 свайный фундамент;
- 3 земельный участок;
- 4 конструкции и устройства, возведенные или установленные в здании его владельцем или пользователем, причем даже если они

- 5 постоянно присоединены к зданию; устройства, используемые в здании только для профессиональной или коммерческой деятельности, а также соответствующие строения, провода, трубопроводы, каналы, резервуары и т.п.

#### 2.1.5 Коробка здания

Страхование коробки здания не охватывает следующие части здания:

- 1 внутренняя отделка, за исключением внутренней отделки помещений общего пользования;
- 2 двери и окна, за исключением наружных дверей здания, а также окон и дверей в помещениях общего пользования;
- 3 система водоснабжения и канализации, паровые и газовые трубопроводы в единоличном пользовании владельца помещения(ий);
- 4 системы подачи электроэнергии, связи и сигнализации в единоличном пользовании владельца помещения(ий).

#### 2.2 Прочее имущество

2.2.1 Помимо здания или коробки здания, застрахованный объект включает следующие обслуживающие здание предметы:

- 1 прилегающие к зданию и расположенные на его земельном участке сооружения, за исключением лодочных мостиков, молов, прудов, скульптур, площадок для игры в мяч и прочих игровых площадок, автостоянок, дворовых зон, дорог (например: пешеходные, проезжие и велосипедные дороги), растений, воды и укрытий для автомобилей, отходов и т.п. площадью более 10 м<sup>2</sup>;
- 2 необходимые для обслуживания недвижимости и расположенные в месте страхования рабочие инструменты и необходимое для отопления здания топливо.

2.2.2 Страховая сумма названного в подпункте 2.2.1 имущества равна 2000 евро за все это имущество и страхование по заниженной стоимости не учитывается.

## 3 СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

Вариантами страховой защиты являются страхование недвижимого имущества и расширенное страхование недвижимого имущества.

### 3.1 Страхование недвижимого имущества

Возмещается ущерб от пожара, молнии, взрыва, срабатывания системы пожаротушения, ограбления, взлома, проникновения, вандализма, протечки в

трубопроводе и бури.

### 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:

- 1 повреждения электрического устройства, если возгорание было вызвано электрическим явлением в данном устройстве и огонь не распространился за пределы устройства;
- 2 повреждения застрахованного предмета, причиненные жарой, не вызванной пожаром, или обработкой застрахованного предмета открытым огнем и высокой температурой.

### 3.1.2 Молния

Возмещается ущерб, причиненный молнией, пораженной непосредственно застрахованный предмет, или ущерб от вызванного молнией перенапряжения в электросети.

### 3.1.3 Взрыв

3.1.3.1 Возмещается ущерб, причиненный взрывом.

3.1.3.2 Не возмещаются:

- 1 ущерб, причиненный центробежной силой, внутренним напряжением, порчей прокладки или давлением жидкости;
- 2 ущерб, причиненный взрывом на складе взрывчатых веществ;
- 3 ущерб, причиненный профессиональными взрывными и землекопными работами;
- 4 повреждения двигателя внутреннего сгорания в результате взрыва в этом двигателе;
- 5 повреждения закрытого и защищенного от давления сосуда, устройства, трубы или резервуара в результате взрыва в этом сосуде, устройстве, трубе или резервуаре. Seesam тем не менее возместит ущерб от такого взрыва, если он был обусловлен неожиданным и непредвиденным избыточным давлением.

### 3.1.4 Срабатывание системы пожаротушения

Возмещается ущерб, причиненный неожиданным и внезапным срабатыванием соответствующей требованиям системы пожаротушения.

### 3.1.5 Ограбление

Возмещается ущерб, причиненный изъятием застрахованного предмета с целью его незаконного присвоения, если это изъятие сопровождалось насилием, то есть ущербом для здоровья, нанесением ударов, избиванием или иным вызвавшим боль ненадлежащим физическим обращением, или убийством, а также угрозой нанесения телесных повреждений.

### 3.1.6 Взлом

Возмещается ущерб от повреждения или пропажи застрахованного предмета в результате осуществленного в здании взлома. Взлом – проникновение в здание с повреждением его конструкций или замков с

очевидными следами этих действий.

### 3.1.7 Проникновение

Причиненный движимому имуществу ущерб возмещается, если доступ к месту движимого имущества был достигнут путем проникновения с использованием ключа, полученного в результате ограбления или взлома.

### 3.1.8 Вандализм

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

### 3.1.9 Протечка трубопровода

3.1.9.1 Протечка трубопровода – это неожиданное и внезапное непосредственное вытекание или просачивание жидкости, пара или газа из поврежденного или неисправного резервуара, трубопровода или устройства.

3.1.9.2 Возмещается ущерб, если утечка произошла:

- 1 из стационарной системы водоснабжения, отопления или канализации, паро-, газо- или маслопровода здания;
- 2 из расположенного внутри здания трубопровода ливневых вод;
- 3 из застрахованного устройства или стационарного трубопровода данного устройства;
- 4 из стационарно установленного резервуара.

3.1.9.3 Стоимость потерянной в результате утечки жидкости, пара или газа не компенсируется, если в полисе не указано иначе.

3.1.9.4 Не возмещаются:

- 1 ущерб, причиненный затоплением расположенной внутри здания канализационной системы (канализационного колодца или канализационной трубы) в связи с сильным дождем, таянием снега или наводнением;
- 2 ущерб, причиненный засорением трубопровода внутри здания, если это не сопровождается повреждением трубопровода;
- 3 ущерб, причиненный разрушением аквариума;
- 4 ущерб, причиненный конденсатной водой;
- 5 ущерб, причиненный сыростью, плесневыми грибами, запахом или долгосрочными процессами, например, загниванием древесины;
- 6 расходы на ремонт и реновацию трубопроводов, устройств и их изоляции.

### 3.1.10 Буря

3.1.10.1 Возмещается ущерб, причиненный бурей – разрушение непосредственно здания или движимого имущества в нем.

3.1.10.2 Буря – это ветер со скоростью более 18 м/сек согласно данным ближайшего к месту страхования метеорологического пункта.

3.1.10.3 Повреждения, возникшие у окон, дверей, антенных устройств у застрахованных сооружений на земельном участке, возмещаются только в том случае, если ущерб был причинен поваленным бурей деревом или иным перенесенным бурей предметом.

3.1.10.4 Не возмещаются:

- 1 ущерб, причиненный любым наводнением, в том числе повышением уровня воды в водоеме, поднявшимися в результате ветра во время бури волнами, движением или нагромождением льда, весенним паводком при таянии снега и ливнем. Наводнение – это временное повышение уровня воды и распространение воды на обычно сухую землю, также временное скопление воды или нагромождение принесенных водой предметов или веществ на обычно сухой земле, когда поверхностный слой почвы и соответствующая проекту осушительная система не способны справиться с исключительно большим объемом воды в результате природного явления;
- 2 ущерб от тяжести льда или снега;
- 3 повреждения движимого имущества вне здания.

### **3.2 Расширенное страхование недвижимого имущества**

Возмещается прямой имущественный ущерб, причиненный застрахованному предмету как следствие неожиданного и внезапного события, с учетом описанных в подпунктах 3.2.1-3.2.12 ограничений.

#### **3.2.1 Длительные процессы**

3.2.1.1 Не возмещается ущерб, вызванный износом, ржавчиной, разъеданием, протуханием, гниением, плесневением, окислацией, усталостью материала или иным похожим на вышеперечисленные длительным процессом.

3.2.1.2 Возмещается ущерб, причиненный поврежденной частью здания или предметом в результате описанного в подпункте 3.2.1.1 процесса другому застрахованному предмету или его части как следствие неожиданного и внезапного события.

#### **3.2.2 Расходы на техническое обслуживание**

Возмещению не подлежат расходы на поддержание здания в порядке, работы по техническому обслуживанию и настройке, ремонту и замене деталей в связи с техническим обслуживанием.

#### **3.2.3 Дефекты материалов и работы**

3.2.3.1 Не возмещается ущерб, причиной которого является недостаточный или некачественный материал или работа, дефектное изделие, ошибка в расчете или чертеже, неверный совет или инструкция.

3.2.3.2 Возмещается ущерб, причиненный дефектной вещью по описанном в подпункте 3.2.3.1 причинам другому застрахованному предмету.

#### **3.2.4 Установка, тестирование и испытание**

Не возмещается ущерб, причиненный устройству при его установке, монтаже или тестировании, перегрузке или испытании в условиях, не соответствующих нормам устройства.

#### **3.2.5 Договорная ответственность**

3.2.5.1 Не возмещается ущерб, за причинение которого третье лицо или застрахованное лицо несет ответственность согласно договору купли-продажи, технического обслуживания или иному договору, в том числе в качестве поставителя гарантии.

3.2.5.2 Если застрахованное лицо является изготовителем предмета, то ущерб не возмещается, если изготовитель несет ответственность согласно закону или по сложившейся традиции или практике в его экономической или профессиональной деятельности.

#### **3.2.6 Противоправное действие**

3.2.6.1 Не возмещается ущерб, причиненный противоправным действием третьего лица, за исключением кражи застрахованного предмета, ограбления или умышленного повреждения или уничтожения вещи.

3.2.6.2 Не возмещается ущерб, причиненный пропажей застрахованного предмета или его части, если пропажа имущества была обнаружена при инвентаризации.

#### **3.2.7 Взрывные работы**

Не возмещается ущерб, **причиненный взрывными и соответствующими землекопными работами или взрывом на складе взрывчатых веществ.**

#### **3.2.8 Наводнение**

3.2.8.1 Не возмещается ущерб, причиненный любым наводнением, в том числе повышением уровня воды в водоеме, поднявшимися в результате ветра во время бури волнами, движением или нагромождением льда, весенним паводком при таянии снега и ливнем.

3.2.8.2 Наводнение – это временное повышение уровня воды и распространение воды на обычно сухую землю, также временное скопление воды или нагромождение принесенных водой предметов или веществ на обычно сухой земле, когда поверхностный слой почвы и соответствующая проекту осушительная система не способны справиться с исключительно большим объемом воды в результате природного явления.

#### **3.2.9 Природное явление**

Не возмещается ущерб, причиненный природным явлением застрахованному движимому имуществу вне строения или в открытом строении, если это движимое имущество не предназначено для использования и хранения в таких местах.

#### **3.2.10 Потребительские артикулы**

3.2.10.1 Не возмещается ущерб от износа изнашивающихся частей машины или устройства (например: лампы, клапаны, предохранители, провода, вентили, прокладки, ткани, ленты, ремни, тросы, цепи, трубы, фильтры, лезвия, пыльные полотна, камерные шины и крышки) и расхода необходимых для работы веществ, в том числе масла, топлива, смазки, жидкости и т.п.

3.2.10.2 Согласно формулировке в подпункте 3.2.10.1, ущерб от износа изнашивающихся частей машины или устройства и расхода необходимых для работы веществ возмещается, если ущерб был бы причинен даже без применения названного имущества в рабочем процессе.

#### **3.2.11 Грунтовая вода**

Не возмещается ущерб, который обусловлен изменением уровня грунтовой воды. Грунтовая вода – свободная вода, содержащаяся в порах, трещинах и т.п. горных породах и отложениях земной коры с залеганием

на водонепроницаемом слое.

### 3.2.12 Снижение стоимости

Не возмещается ущерб, который сводится к такому снижению стоимости или повреждению предмета, которое не влияет на пригодность застрахованного предмета для использования.

## 4 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УЩЕРБЫ

### 4.1 Потеря арендного дохода

4.1.1 Возмещается потеря арендного дохода страхователя, если застрахованным зданием или его частью нельзя пользоваться после описанных в пункте 3 страховых случаев.

4.1.2 Компенсация за потерю арендного дохода – арендный доход, который реально не был получен страхователем в результате страхового случая, но не более чем 0,75% от страховой суммы здания в месяц. Потеря арендного дохода возмещается за не более чем 6 месяцев, начиная с даты страхового случая.

4.1.3 Компенсация за потерю арендного дохода вычисляется следующим образом: из потерянного арендного дохода вычитаются расходы, сэкономленные за счет невозможности выполнять техническое обслуживание поврежденного здания и пользоваться им.

### 4.2 Расходы на замену замков

4.2.1 Если главный ключ застрахованного здания вышел из владения страхователя в результате ограбления или проникновения в здание или квартиру со взломом, включая повреждение конструкций или замков здания с очевидными следами взлома, а для предотвращения дальнейшего ущерба необходимо обновить замки или установить новую систему замков в застрахованном здании, то соответствующие расходы будут возмещены, но на сумму не более чем 1300 евро в рамках одного страхового случая.

4.2.2 Сумма компенсации замены замков уменьшается на 5% за каждый год пользования замком, начиная со второго года пользования замком, но не меньше указанной в полисе суммы собственной ответственности.

### 4.3 Прочие ущербы

Вместе с возмещением прямого имущественного ущерба, причиненного застрахованному предмету при непосредственных последствиях описанных в пункте 3 страховых случаев, возмещается и ущерб в результате:

- 1 занятия, пропажи или повреждения застрахованного предмета;
- 2 природных явлений.

## 5 ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

Страхователь и лица, за которых страхователь несет ответственность, должны соблюдать перечисленные в полисе и условиях страхования требования безопасности (см. также общие условия договора), в том числе:

- 1 предусмотренные правовыми актами требования противопожарной безопасности, например: «Требования противопожарной

безопасности при работе с огнем», «Общие требования противопожарной безопасности» и «Требования к первичным средствам пожаротушения и потребность в них»;  
2 при подключении электрических приборов к электросети следует действовать согласно составленному производителем или импортером руководству пользователя и соблюдать соответствующие предусмотренные правовыми актами требования;  
3 окна, двери и иные проемы в складских помещениях должны быть надежно защищены от кражи;  
4 денежный сейф следует запирать после использования и ключи от него нельзя хранить в одном помещении с ним;  
5 кассовые аппараты и ящики следует опорожнять по окончании работы и оставлять в закрытых помещениях незапертыми и открытыми;  
6 пульт управления автоматической охранной системой должен быть установлен таким образом, чтобы посторонние лица не могли видеть, как им пользуются;  
7 зоны действия датчиков автоматических систем противопожарной сигнализации и охранной системы не могут быть заблокированы мебелью, товаром и прочими предметами;  
8 необходимо регулярно проверять и осуществлять техническое обслуживание автоматических систем противопожарной сигнализации и охранной системы, а также при необходимости дополнять или обновлять эти системы;  
9 трубопроводы в помещениях следует регулярно обслуживать и предохранять от промерзания. Воду из трубопровода следует вылить, если здание оставляют в холодное время года без достаточного отопления или надзора;  
10 трубопровод и подключенные к нему устройства должны соответствовать требованиям и инструкциям производителя, импортера и продавца, которые зафиксированы в правовых актах;  
11 застрахованные устройства следует устанавливать и обслуживать согласно требованиям и инструкциям производителя, импортера и продавца, которые зафиксированы в правовых актах;  
12 ключи и прочие средства доступа нельзя оставлять на виду у посторонних лиц или там, где посторонние лица могут взять их, а также давать посторонним лицам;  
13 движимое имущество нельзя оставлять без присмотра и хранить в незапираемых помещениях;  
14 автоматические системы пожаротушения должны быть исправными, их должно регулярно проверять и обслуживать лицо, имеющее соответствующий сертификат. Для каждой системы автоматического пожаротушения необходимо составить программу технического обслуживания.

### 6.1 Возмещаемые ущербы

#### 6.1.1 Имущественный ущерб

Возмещается прямой имущественный ущерб, причи-

ненный застрахованному предмету в страховой период.

## 6.1.2 Прочие возмещаемые расходы

6.1.2.1 Возмещаются обоснованные дополнительные расходы, которые обусловлены необходимостью привести восстанавливаемое здание в соответствие с требованиями правовых актов. Такие расходы возмещаются в пределах не более чем 20% от прямого имущественного ущерба, причиненного зданию.

6.1.2.2 При страховом случае возмещаются обоснованные расходы на снос здания и вывоз мусора, которые являются непосредственными и неизбежными последствиями страхового случая. Лимитом возмещения таких расходов в рамках одного страхового случая является 10% от страховой суммы здания, но не более 13 000 евро.

6.1.2.3 Лимитом возмещения описанных в подпунктах 6.1.2.1 и 6.1.2.2 расходов вместе с прямым имущественным ущербом является страховая сумма, если в полисе не указано иначе.

## 6.2 Вычисление стоимости имущества и размера ущерба

### 6.2.1 Страховое возмещение

Если текущая стоимость застрахованного предмета непосредственно перед страховым случаем выше 50% восстановительной стоимости, то страховое возмещение вычисляется по восстановительной стоимости. Если текущая стоимость застрахованного предмета непосредственно перед страховым случаем ниже 50% восстановительной стоимости, то страховое возмещение вычисляется по текущей стоимости. Эти правила применяются на основании цен в период страхового случая и каждый поврежденный предмет оценивается отдельно.

### 6.2.2 Восстановительная стоимость

6.2.2.1 Восстановительная стоимость – стоимость восстановления застрахованного предмета в его виде до страхового случая в месте страхования.

6.2.2.2 Размер ущерба вычисляется вычитанием (остаточной) стоимости сохранившейся после страхового случая части застрахованного предмета из его стоимости до страхового случая. Обе стоимости определяются по восстановительной стоимости.

6.2.2.3 Если застрахованный предмет можно отремонтировать, то размером ущерба являются расходы на ремонт.

### 6.2.3 Текущая стоимость

6.2.3.1 Текущая стоимость вычисляется вычитанием из восстановительной стоимости той стоимости, которую застрахованный предмет потерял к моменту начала страхового случая в связи со старением, износом или снижением потребительской стоимости. Снижение потребительской стоимости – снижение рыночной цены застрахованного предмета из-за изменения условий в окружающей среде, например: начало, изменение или завершение производства или иного бизнеса, загрязнение окружающей среды.

6.2.3.2 Размер ущерба вычисляется вычитанием (остаточной) стоимости сохранившейся после страхового случая части застрахованного предмета из его стоимости до страхового случая. Обе стоимости

определяются по текущей стоимости.

6.2.3.3 Если застрахованный предмет можно отремонтировать, то размером ущерба является такая же доля ремонтных расходов по восстановительной стоимости, как доля текущей стоимости предмета от восстановительной стоимости.

### 6.2.4 Размер ущерба при поломке устройства

6.2.4.1 При ущербе, причиненном расположенным в здании системам отопления, охлаждения, водоснабжения, канализации, вентиляции, связи и охраны, лифтам, эскалаторам и прочим дополняющим функциональность здания устройствам, вычисленная согласно подпунктам 6.2.1-6.2.3 сумма возмещения ущерба уменьшается на 6% за каждый год пользования устройством, начиная с пятого года пользования. Учет срока пользования начинается с начала первого календарного года после года первого ввода устройства в эксплуатацию.

6.2.4.2 Формулировка из подпункта 6.2.4.1 не применяется к случаям пожара, взрыва, ограбления, взлома и проникновения.

### 6.2.5 Размер ущерба при протечке трубопровода

6.2.5.1 При протечке трубопровода размер возмещения ущерба, вычисленный согласно подпунктам 6.2.1-6.2.3, уменьшается согласно нижеприведенной таблице, в зависимости от возраста ставшего причиной утечки трубопровода или сопутствующего устройства, но не более 20 000 евро, или указанная в полисе сумма собственной ответственности, если таковая выше названной здесь суммы.

Возраст трубопровода/устройства	Уменьшение
11-20 лет	10%
21-30 лет	20%
31-40 лет	30%
более 40 лет	50%

6.2.5.2 Учет возраста трубопровода или сопутствующего устройства начинается с начала первого календарного года после года установки или первого ввода (что было раньше) в эксплуатацию.

### 6.2.6 Налог с оборота

Возмещению не подлежит входной налог с оборота получателя предусмотренной правовыми актами компенсации (страхователя или выгодоприобретателя), вычитаемый из его обязательного налога с оборота.

## 6.3 Собственная ответственность

Страхователь несет собственную ответственность в каждом страховом случае. Размер собственной ответственности указан в полисе или в условиях страхования.

### 6.3.1 Собственная ответственность при работе с огнем

6.3.1.1 Если описанный в подпункте 3.1.1 пожар был вызван работой с огнем, то собственная ответственность страхователя равна десятикратной сумме собственной ответственности, указанной в полисе, но не более 6 500 евро, или указанная в полисе сумма собственной ответственности, если таковая выше названной здесь суммы.

6.3.1.2 Работа с огнем – работа, при выполнении которой появляются искры или используется газовое пламя. Работа с огнем включает сварку, резку и горячее растягивание металлов, а также работу с использованием газовой горелки, открытого огня или нагнетателя горячего воздуха.

## **6.4 Размер и выплата возмещения**

### **6.4.1 Страхование по заниженной стоимости**

Если страховая сумма меньше страховой стоимости в период страхового случая, то Seesam несет ответственность за ущерб пропорционально соотношению между страховой суммой и страховой стоимостью в период страхового случая.

### **6.4.2 Страхование по завышенной стоимости**

6.4.2.1 Если страховая сумма больше страховой стоимости, то как Seesam, так и страхователь может для устранения страхования по завышенной стоимости уменьшить страховую сумму с соответствующим уменьшением страхового взноса. Уменьшение страховой суммы и страхового взноса осуществляется путем передачи другой стороне договора соответствующего заявления о намерении, оформленного в допускающем письменное воспроизведение виде.

6.4.2.2 При страховании по завышенной стоимости Seesam имеет обязательство возместить не более действительного размера ущерба.

### **6.4.3 Первичный риск**

Если в страховом полисе имеется соответствующее примечание, то имущество застраховано для первичного риска. При страховании первичного риска страхование по заниженной стоимости не вычисляется (подпункт 6.4.1).

### **6.4.4 Многократное страхование**

6.4.4.1 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.

6.4.4.2 В описанном в подпункте 6.4.4.1 случае каждый страховщик несет ответственность перед страхователем в пределах указанной в договоре подлежащей выплате страховой суммы, но страхователь не имеет права потребовать в общей сложности сумму, превышающую размер ущерба.

6.4.4.3 Если страхователь оформил многократное страхование с намерением получить противоправное имущественное преимущество, то соответствующие договоры являются ничтожными. Если Seesam не было известно о ничтожности договора в момент его заключения, то Seesam имеет право на страховой взнос до конца того страхового периода, в течение которого Seesam стало известно или должно было стать известно о ничтожности договора.

### **6.4.5 Выплата возмещения**

6.4.5.1 Когда следует руководствоваться восстановительной стоимостью согласно подпункту 6.2.1, то в первую очередь будет выплачено возмещение по текущей стоимости. Если в течение двух лет после страхового случая поврежденное имущество будет

восстановлено в месте страхования или вместо застрахованного предмета в месте страхования будет установлен сходный предмет с идентичным назначением, то будет выплачена разница между возмещением по восстановительной стоимости и возмещением по текущей стоимости.

6.4.5.2 Право на разницу между возмещением по восстановительной стоимости и возмещением по текущей стоимости имеет только страхователь или выгодоприобретатель, который не может уступить данное требование.

6.4.5.3 Если восстановление затягивается из-за деятельности не зависящего от страхователя органа государственной власти, то время опоздания прибавляется к двухлетнему предельному сроку. Страхователь в таком случае обязан доказать наличие препятствия, обусловленного деятельностью органа государственной власти.

## **6.5 Остаточная стоимость здания**

### **6.5.1 Возмещение уменьшения остаточной стоимости**

Если публично-правовая регуляция по не зависящим от страхователя причинам препятствует использованию сохранившихся частей поврежденного здания при его ремонте, то будет возмещено и соответствующее снижение остаточной стоимости здания. Страхователь обязан доказать наличие препятствия.

### **6.5.2 Исключительное разрешение**

По требованию Seesam страхователь должен ходатайствовать о получении исключительного разрешения на восстановление здания в месте страхования до состояния, соответствующего периоду до страхового случая, а если страхователю будет отказано в получении исключительного разрешения, то он обязан также оспорить это решение. По требованию Seesam страхователь должен уполномочить Seesam представлять страхователя при ходатайствовании о получении исключительного разрешения.

## **6.6 Прочие правила возмещения**

### **6.6.1 Способы возмещения**

Вместо возмещения ущерба деньгами Seesam имеет право отремонтировать застрахованный предмет, заменить или построить его.

### **6.6.2 Поврежденная и пропавшая вещь**

6.6.2.1 Поврежденная и неповрежденная вещь остается в собственности страхователя. По соглашению со страхователем Seesam имеет право выкупить поврежденный предмет или его часть. Покупная цена – восстановительная стоимость предмета непосредственно перед страховым случаем или его текущая стоимость, если восстановительная стоимость предмета непосредственно перед страховым случаем равна менее 50% восстановительной стоимости.

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

### **6.6.3 Страховая сумма после страхового случая**

Страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения, если эта сумма возмещения составляет не менее 10% от страховой суммы застрахованного предмета.

## СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ (VA)

### 1 ЦЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ

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

### 2 ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Застрахованное лицо – собственник или управляющий застрахованным строением.

### 3 ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВАНИЯ

Страхование действительно в указанном в полисе месте страхования и согласно законодательству Эстонской Республики.

### 4 СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Страховой случай – личностный или имущественный ущерб, причиненный в период страхования лицом, которое является застрахованным через техническое обслуживание, управление или владение указанным в полисе застрахованным строением, третьему лицу (потерпевшей стороне) в результате небрежности или грубой небрежности, если по факту данного ущерба это застрахованное лицо привлечено к гражданской ответственности.

#### 4.1 Личностный ущерб

Возмещаются:

- 1 лечебные расходы;
- 2 ущерб от временной нетрудоспособности;
- 3 ущерб от стойкой нетрудоспособности;
- 4 страховая пенсия;
- 5 похоронные расходы.

##### 4.1.1 Лечебные расходы

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

4.1.1.2 Обоснованными являются расходы, которые не превышают установленную правовыми актами цену медицинских услуг или средний уровень цен на рынке соответствующих услуг.

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

4.1.1.4 Лечебные расходы причисляются к ущербу, вытекающему из нетрудоспособности или смерти.

##### 4.1.2 Ущерб от временной нетрудоспособности

4.1.2.1 Ущерб от временной нетрудоспособности – это уменьшение облагаемого социальным налогом дохода вследствие временной нетрудоспособности потерпевшей стороны.

4.1.2.2 Основанием для расчета размера возмещения

является средний нетто-доход на календарный день (далее нетто-доход). Нетто-доход рассчитывается на основании полученного потерпевшей стороной 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 возмещение или компенсация, полученные на основании обязательного страхования или закона.

4.1.2.4 Для определения нетто-дохода потерпевшей стороны до возникновения ущерба:

- 1 доход, полученный в течение шести месяцев до возникновения ущерба, делится на число календарных дней соответствующего периода. Если в период до причинения ущерба потерпевшая сторона получала доход в течение периода меньше 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 потерпевшая сторона являлась предпринимателем менее двух календарных лет, то доход за время, когда потерпевшая сторона действовала в качестве предпринимателя, делится на число календарных дней соответствующего периода;
- 3 в случае неработающей или безработной потерпевшей стороны, которая до возникновения ущерба была трудоспособной и которая в момент возникновения ущерба была не моложе 16 лет и не достигла 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 доказанного согласно правовым актам облагаемого социальным налогом дохода потерпевшей стороны вследствие стойкого повреждения здоровья потерпевшей стороны.

4.1.3.2 Размер возмещения на календарный день определяют в порядке, приведенном в подпунктах 4.1.2.3 и 4.1.2.4.

4.1.3.3 Возмещение по стойкой нетрудоспособности определяется на календарный месяц умножением размера возмещения на календарный день на 30 и вычитанием из результата 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 потерпевшей стороны:

- 1 повысилась заработная плата;
- 2 изменилось возмещение или компенсация,

получаемая в связи со страховым случаем и постоянно назначенная 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 потерпевшая сторона умрет.

4.1.3.6 При стойкой нетрудоспособности согласованные с Seesat следующие обоснованные расходы возмещаются однократно:

- 1 для обучения новой специальности, если приобретенная специальность улучшит качество жизни пострадавшей стороны;
- 2 для приобретения вспомогательных средств, необходимых для улучшения качества жизни;
- 3 для приспособления жилья при наличии трудностей с передвижением.

4.1.3.7 Описанное в подпункте 4.1.3.6 возмещение выплачивается согласованному с Seesat оказателю услуги или лицу, действительно оплатившему расходы, на основании акцептированного Seesat счета.

#### 4.1.4 Страховая пенсия

4.1.4.1 Страховая пенсия – это возмещение уменьшения средств к существованию иждивенца-члена семьи потерпевшего (погибшего) в связи со смертью последнего.

4.1.4.2 Членом семьи в данном контексте могут быть:

- 1 вдова/вдовец, имевший(ая) совместное домашнее хозяйство с погибшим во время страхового случая;
- 2 несовершеннолетние дети;
- 3 ребенок младше 24 лет, который является учащимся гимназии или профессионального учебного заведения с дневной формой обучения или с полной нагрузкой или с другой формой обучения по медицинским показаниям или студентом университета или прикладного высшего учебного заведения с полной нагрузкой;
- 4 нетрудоспособные совершеннолетние дети, которые находились на иждивении у погибшего во время страхового случая;
- 5 нетрудоспособные родители, которые находились на иждивении у погибшего во время страхового случая;
- 6 прочие нетрудоспособные лица, которые находились на иждивении у погибшего во время страхового случая.

4.1.4.3 Страховая пенсия назначается каждому члену семьи, чьи средства к существованию уменьшились в связи с гибелью потерпевшего в соответствии с этими принципами:

- 1 средства семьи к существованию – доходы членов семьи, периодически выплачиваемые пенсии, пособия и алименты;
- 2 общие расходы семьи составляют до 30% от средств семьи к существованию. Остальная сумма средств к существованию распределяется между членами семьи, причем глава семьи получает три части, супруг(а) – две части, каждый из остальных членов семьи – по одной части. Глава семьи – лицо с самым высоким среди членов семьи периодическим доходом;

3 периодически выплачиваемая страховая пенсия служит возмещением той части средств к существованию члена семьи, которую обеспечивал ему погибший. Помимо этого, главе семьи возмещается та часть общих расходов семьи, которую обеспечивал погибший;

4 сумма страховой пенсии определяется согласно правилам вычисления дохода в подпункте 4.1.2.4.

4.1.4.4 Перерасчет страховой пенсии осуществляется в следующих случаях:

- 1 доход получающего страховую пенсию члена семьи увеличился – по сравнению с доходом во время страхового случая – больше, чем в течение соответствующего периода повысились цены (сравнение с индексом повышения цен);
- 2 с месяца, следующего после даты наступления пенсионного возраста погибшего, выплачивается 50% от прежней суммы страховой пенсии.

4.1.4.5 Выплата страховой пенсии члену семьи прекращается в следующих случаях:

- 1 доход члена семьи повысился до уровня его дохода перед страховым случаем;
- 2 члену семьи исполнилось 18 лет (в случае постоянной учебы – 24 года) и он является трудоспособным;
- 3 член семьи стал членом другой семьи;
- 4 член семьи умер.

4.1.4.6 Если глава семьи умрет или станет членом новой семьи, то назначенная ему для покрытия общих расходов семьи часть страховой пенсии будет переоформлена на новую главу семьи.

4.1.4.7 Выплачиваемая для покрытия общих расходов семьи часть страховой пенсии будет уменьшена пропорционально сумме страховой пенсии для иждивенцев, уменьшенной в результате перерасчета страховой пенсии или прекращения ее выплаты.

4.1.4.8 Подлежащая выплате сумма определяется путем индексации назначенной страховой пенсии в соответствии с индексом потребительских цен, опубликованным в месяц, предшествующий месяцу выплаты, по отношению к индексу потребительских цен, опубликованному в месяц, предшествовавший месяцу страхового случая.

#### 4.1.5 Похоронные расходы

Обоснованные похоронные расходы возмещаются лицу, которое реально понесло эти расходы, на основании акцептированных Seesat счетов.

## 4.2 Имущественный ущерб

Возмещаются:

- 1 ремонтные расходы, которые образуются из обоснованной стоимости восстановительного ремонта поврежденного предмета и иных прямых расходов, связанных с восстановлением, в том числе расходов, связанных со спасением имущества;
- 2 обусловленный уничтожением предмета ущерб, который образуется из стоимости уничтоженного имущества непосредственно до

страхового случая.

#### 4.3 Юридическая помощь и судебные издержки

Помимо упомянутых в подпунктах 4.1 и 4.2 ущербов, возмещаются и следующие:

- 1 расходы на юридическую помощь, которые застрахованное лицо обязано оплатить согласно решению суда;
- 2 необходимые и обоснованные расходы на юридическую помощь и проведение экспертизы, понесенные потерпевшей стороной в связи с выяснением причин и размеров ущерба;
- 3 необходимые и обоснованные расходы на юридическую помощь, понесенные застрахованным лицом при условии их заблаговременного согласования с Seesam.

#### 4.4 Ограничения

Если в полисе не указано иначе, возмещению не подлежит ущерб:

- 1 причиненный застрахованным лицом самому себе;
- 2 причиненный управляющим строением лицом его собственнику или собственником строения управляющему им лицу;
- 3 причиненный имуществу, которое на момент причинения ущерба находилось во владении застрахованного лица, было им арендовано, взято в займы или было передано в его пользование иным образом;
- 4 причиненный интерьеру застрахованного здания, если застрахована только коробка здания (см. ES, подпункт 2.1.5);
- 5 причиненный имуществу, которое застрахованное лицо сдало на хранение или продало;
- 6 за который застрахованное лицо несет ответственность согласно договору или гарантии;
- 7 причиненный в ходе выполнения строительных работ (возведение строения, его расширение, перестройка (т.е. изменение ограждающих конструкций и изменение и замена несущих и придающих жесткость конструкций), снос и изменение технических систем);
- 8 обусловленный необходимостью переделать неполную или некачественную работу;
- 9 подлежащий возмещению согласно обязательному страхованию ответственности;
- 10 причиненный вибрацией, шумом, теплом, запахом, излучением, светом, дымом, сажой, пылью, паром, влагой, газом или иными подобными факторами, за исключением неожиданного и непредвиденного события;
- 11 причиненный загрязнением воздуха, земной поверхности или воды, за исключением неожиданного и непредвиденного события;
- 12 причиненный наводнением, вызванным ливневыми или талыми водами;
- 13 причиненный изменением уровня грунтовой воды;
- 14 причиненный землекопными или взрывными работами;
- 15 причиненный оседанием или движением земной поверхности;
- 16 причиненный забастовкой или иным подобным событием;
- 17 если вызвавшая ущерб ошибка или иное основание возникновения ответственности были или должны были быть известны

застрахованному лицу при заключении договора страхования;

18 причиненный в связи с налогами, штрафами или пенями;

19 который является неимущественным ущербом или доходом, потерянным в результате имущественного ущерба;

20 который является чисто экономическим ущербом, т.е. ущербом, который прямо не связан с личностным или имущественным ущербом;

21 причиненный при оказании профессиональных услуг (например: консультации, исследовательские или измерительные работы, вычисления, чертежи, указания и инструкции);

22 обусловленный неисправностью или небезопасностью переданного изделия, товара или вещи;

23 причиненный в результате ошибочного или неполного содержания советов или распоряжений, касающихся изделия, товара или вещи, или неправильного или неумелого применения этих советов или выполнения распоряжений;

24 причиненный форс-мажорными обстоятельствами;

25 причиненный асбестом;

26 причиненный умышленно.

## 5 ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

Застрахованное лицо должно соблюдать требования безопасности (см. также общие условия договора).

## 6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

### 6.1 Обязанности страхователя

Страхователь обязан:

- 1 немедленно информировать 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 возможном связанном со страховым случаем гражданском, административном, уголовном судопроизводстве или производстве по делу о проступке.

### 6.2 Право Seesam на переговоры

Seesam имеет право вести от имени страхователя переговоры с третьим(и) лицом/лицами.

### 6.3 Право Seesam на справки

Seesam имеет право при согласии потерпевшей стороны получать документальные справки о повреждениях здоровья и их лечении в период до страхового случая.

### 6.4 Выполнение требования о возмещении ущерба или предъявление долгового свидетельства

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

## **7 ПРАВИЛА ВОЗМЕЩЕНИЯ**

### **7.1 Ограничение возмещения**

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

### **7.2 Серия ущербов**

Ущерб, находящийся в прямой причинной связи с одним событием, считается одним страховым случаем, независимо от времени проявления ущерба.

## **8 СОБСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

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