

Hüvitisreeglid 1/2012

Kehtivad alates 15.07.2012

Varakindlustus

1 EESMÄRK

- 1.1 Kahju hüvitamise eesmärgiks on kindlustusjuhtumi toimumise tõttu tekkinud kahju hüvitamine vastavalt kindlustuslepingule.
- 1.2 Kindlustushüvitise suurus leitakse käesolevate hüvitisreeglite järgi, juhul kui kindlustusliigi tingimustes või eritingimustes ei ole ette nähtud teisiti.

2 HÜVITATAVA KAHJU LIIK

- 2.1 Hüvitamisele kuulub kindlustatud eseme kahjustumise, kadumise või hävimise tagajärjel tekkinud otsene varaline kahju.
- 2.2 Hüvitamisele ei kuulu:
 - 1 kahjustatud eseme või selle osa väärtuse vähenemine;
 - 2 kahjustatud eseme parendamise kulud;
 - 3 saamatajäänud tulu;
 - 4 ehitusprojekti muutmise tagajärjel tekkivad lisakulud.

3 KINDLUSTUSHÜVITISE ARVUTAMISE ALUSED

- 3.1 Maksimaalseks väljamaksesummaks on poliisile märgitud kindlustatud eseme kindlustussumma.

3.2 Kahju hüvitamine ehitise kahjustumise korral

- 3.2.1 Ehitise kahju hüvitatakse kohalikus ehitusväärtuses.
- 3.2.2 Kohalik ehitusväärtus leitakse järgmiselt: kahjustunud ehitise taastamiseks vajalikest ja põhjendatud kuludest arvestatakse mahasse see osa väärtusest, mille ehitise on kindlustusjuhtumi toimumise ajaks kaotanud oma vanuse ja amortisatsiooni tõttu.
- 3.2.3 Ehitise amortisatsiooni arvestatakse sarnaselt punktidele 3.2.2 ka siseviimistluselt.

- 3.2.4 Kohaliku ehitusväärtuse kindlustushüvitis makstakse välja rahalise hüvitisena, olenemata sellest, kas ehitise taastatakse või mitte.

3.3 Kahju hüvitamine ehitise taastamise korral

- 3.3.1 Juhul kui ehitise amortisatsioon on vahetult enne kindlustusjuhtumit 50% või väiksem ja ehitise taastatakse kindlustuskohas kolme aasta jooksul kindlustusjuhtumi toimumise hetkest, hüvitatakse lisaks kohalikele ehitusväärtusele kulud, mis on vajalikud ehitise taastamiseks.
- 3.3.2 Punktis 3.3.1 nimetatud taastamiskulude hüvitis tasutakse kindlustusvõtja poolt reaalselt teostatud tööde kohta esitatud kuludokumentide alusel.
- 3.3.3 Taastamiskulude hüvitise hulka loetakse põhjendatud ja mõistlikud:
 - 1 lammutamise ja ehitusprahi äraveo kulud;
 - 2 kulud, mis tulenevad õigusaktidega kehtestatud nõuetest.
- 3.3.4 Punktis 3.3.3.2 toodud kulud hüvitatakse maksimaalselt 10% ulatuses poliisile märgitud kindlustussummast, kuid mitte rohkem kui 50 000 eurot.

3.4 Kahju hüvitamine vallasasja kahjustumise korral

- 3.4.1 Vallasasja kahjustumisel kuuluvad hüvitamisele kahjustunud eseme parandamise mõistlikud ja põhjendatud kulud.
- 3.4.2 Parandamise kulud on mõistlikud ja põhjendatud juhul, kui kahjustunud vallasasja on tehniliselt ja majanduslikult otstarbekas parandada.

3.5 Kahju hüvitamine vallasasja kadumise või hävimise korral

- 3.5.1 Kui parandamiskulud on suuremad kui kindlustatud eseme turuväärtus, hüvitatakse kindlustuslepingu alusel samaväärse kulumiga asja turuväärtus.

- 3.5.2 Kui kadunud või hävinud vallasasja asemele ei ole võimalik samaväärse kulumiga vallasasja soetada, kuulub hüvitamisele uue samaväärse eseme väärtus, millest lahutatakse kadunud või hävinud vallasasja amortisatsiooni väljendav summa.
- 3.5.3 Kui kadunud või hävinud vallasasja kulum, vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist, oli 50% või väiksem, kuulub erinevalt punktidest 3.5.1 ja 3.5.2 hüvitamisele uue samaväärse eseme väärtus kulumit arvestamata juhul, kui kindlustusvõtja asendab kadunud või hävinud asja reaalselt uue samaväärsega 90 päeva jooksul alates kindlustusjuhtumi toimumisest.
- 3.5.4 Kui kindlustusvõtja saab pärast hüvitise maksimist kadunud asja kas täielikult või osaliselt tagasi, peab ta viivitamatult selle valduse ning omandiõiguse Seesamile üle andma või tagastama vastava osa hüvitisest.
- 3.5.5 Kui hävinud vallasasja turuväärtuse või uue samaväärse eseme väärtuse hüvitamisel ei anta hävinud vallasasja valdust ja omandiõigust Seesamile üle, vähendatakse hüvitist vallasasja kindlustusjuhtumi järgse väärtuse võrra.
- 4.4.3 Alakindlustuse mõju arvestatakse, kui kindlustussumma ja vara tegeliku väärtuse suhe on suurem kui 10%.
- 4.5 Kui kindlustussumma on vara väärtusest suurem, on vara ülekindlustatud.
- 4.5.1 Ülekindlustuse korral piirdub Seesami hüvitis tegeliku kahju suurusega.
- 4.6 Kui kindlustusvõtja kindlustab sama kindlustatud eset ja kindlustusriski mitme kindlustusandja juures ja kindlustusandjate poolt maksmisele kuuluvate hüvitiste kogusumma ületab kahju suuruse või kindlustussummad kokku ületaksid kindlustusväärtuse, on tegemist mitmekordse kindlustusega.
- 4.6.1 Mitmekordse kindlustuse korral vastutab Seesam kindlustusvõtja ees tema poolt lepingu järgi maksmisele kuuluva kindlustussumma ulatuses, kuid kindlustusvõtja ei või kokku nõuda rohkem kui on kahju suurus.
- 4.6.2 Mitmekordse kindlustuse korral peab kindlustatu teistest kindlustuslepingutest Seesamile viivitamatult teatama.
- 4.7 Kui kindlustatavaks esemeks on andmebaasid ja programmid, hüvitatakse nende kahjustumine vaid seoses riistvarale või infokandjale tekkinud varakahjuga.

4 MUUD HÜVITISEGA SEONDUVAD REEGLID

- 4.1 Kindlustusvõtja kannab poliisile või kindlustustingimustes märgitud omavastutust igas kindlustusjuhtumis.
- 4.2 Kui kindlustusleping on sõlmitud esmariskikindlustuse alusel ning vastav märged on tehtud poliisile, kuulub hüvitamisele:
- 1 kahju tegelik suurus kokkulepitud kindlustussummani alakindlustuse mõju arvestamata või
 - 2 kahju tegelik suurus, kui kahju jääb alla kokkulepitud kindlustussummat.
- 4.3 Käibemaksuseaduse alusel kindlustusvõtjale tagastatav käibemaksu osa ei kuulu hüvitamisele.
- 4.4 Alakindlustusega on tegemist siis, kui kindlustussumma on väiksem vara tegelikust väärtusest kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
- 4.4.1 Alakindlustuse korral hüvitatakse kahju võrdeliselt kindlustussumma suhtega vara tegelikku väärtusesse kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
- 4.4.2 Vastavalt alakindlustuse suhtele kuuluvad hüvitamisele ka kindlustusvõtja poolt kantud kulutused kahju ärahoidmiseks, vähendamiseks või kindlakstegemiseks.
- 4.8 Kindlustuskaitse laieneb kindlustusperioodi jooksul soetatud vallasvarale 10% ulatuses varaliigi kindlustussummat arvestades, kuid mitte rohkem kui 15 000 eurot kogu vallasvara peale kokku.
- 4.9 Kindlustussumma väheneb väljamakstud kindlustushüvitise võrra, kui väljamakstud kindlustushüvitis on vähemalt 10% kindlustatud eseme kindlustussummast.