

# KINDLUSTUSLEPINGUTE ÜLDTINGIMUSED

## KT.0948.18

### 1. Sissejuhatus

- 1.1. ERGO Insurance SE kindlustuslepingute üldtingimused reguleerivad ERGO Insurance SE ja kliendi vahelisi suhteid.
- 1.2. Kindlustuslepingute üldtingimustes on määratletud kindlustuslepingutes kasutatavad terminid ning sõnastatud ERGO Insurance SE ja kliendi õigused ja kohustused lepingu sõlmimisel ja täitmisel. ERGO Insurance SE kohaldab kindlustuslepingute üldtingimusi ka liikluskindlustuslepingutele niivõrd, kuivõrd üldtingimused ei ole vastuolus liikluskindlustuse seadusega.
- 1.3. Kindlustuslepingute üldtingimused on kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel sõlmitava kindlustuslepingu lahutamatu osa.

### 2. Terminid

- Kindlustusandja on ERGO Insurance SE.
- Kindlustusvõtja on isik, kel on kindlustushuvi ja kes on sõlminud kindlustusandjaga kindlustuslepingu.
- Klient (kindlustusvõtja, kindlustatud isik, soodustatud isik, kahjustatud isik) on isik, kellele kindlustusandja osutab kindlustusteenust või kes on selle sooviga pöördunud kindlustusandja poole.
- Kliendiandmed on igasugune informatsioon, sh isikuandmed, mida kindlustusandja kliendi kohta teab.
- Isikuandmed on tuvastatud või tuvastatava füüsilise isiku andmed. Isikuandmete vastutav töötaja on kindlustusandja, volitatud töötaja on kindlustusandja määratud isikud.
- Kindlustuslepingu dokumendid on poliis, kindlustuslepingute üldtingimused, valitud kindlustusliigi tingimused, kindlustuslepingu sõlmimise sooviavaldus ja teised dokumendid, millele on viidatud kindlustuslepingus.
- Kindlustuspakkumus on kindlustusandja ettepanek kindlustuslepingu sõlmimiseks.
- Kindlustusleping on kokkulepe, mille kindlustusvõtja ja kindlustusandja sõlmivad. Kindlustusandja kohustub kindlustusjuhtumi korral hüvitama kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju või maksuma kokkulepitud rahasumma või täitma lepingu muul kokkulepitud viisil. Kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusmakseid.
- Tähtajaline kindlustusleping on leping, mis lõpeb pärast kindlustusperioodi lõppu.
- Tähtajatu kindlustusleping kehtib kuni selle ülesütlemiseni.
- Kindlustustingimused on tingimused, mida kindlustusandja kohaldab konkreetsele kindlustussuhtele. Kindlustustingimusteks loetakse käesolevaid üldtingimusi, iga kindlustusliigi tingimusi ning riski- ja eritingimusi.
- Poliis ehk kindlustuspoliis on kindlustuslepingu sõlmimist tõendav dokument, mille väljastab kindlustusandja.
- Makseteatis on kindlustusandja saadetak teade, mis tuletab meelde kindlustusmakse tasumise tähtpäeva.
- Kindlustatud isik ehk kindlustatu on isik, kellega seotud kindlustusrisk on kindlustatud. Eeldatakse, et kindlustatud on kindlustusvõtjaga seotud kindlustusrisk.
- Soodustatud isik on kindlustuslepingus nimetatud isik, kel on kindlustusjuhtumi korral õigus saada kindlustuslepingust tulenev hüvitis.
- Kindlustatud ese ehk kindlustusobjekt on ese, millega seotud risk on kindlustatud.
- Kindlustusrisk on oht, mille vastu kindlustatakse.
- Kindlustusperiood on ajavahemik, mille alusel arvutatakse kindlustusmakseid. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, on kindlustusperiood üks aasta.
- Kindlustuskoht ehk kindlustusterritoorium on piirkond või ala, kus kindlustusleping kehtib.
- Kindlustusjuhtum on ootamatu ja ettenägematu sündmus, mille toimumise korral peab kindlustusandja täitma oma kohustuse, mis lepingust tuleneb.
- Kindlustushüvitis on summa, mille kindlustusandja maksab välja kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju hüvitamiseks. Kindlus-

tushüvitis võib olla ka kindlustatud eseme asendamine või taastamine.

- Omavastutus on kokkulepitud summa, mille võrra vähendatakse kindlustusandja makstavat hüvitis. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi korral, kui ei ole kokku lepitud teisiti.
- Kindlustusväärtus on kindlustushuvi väärtus kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
- Kindlustussumma ehk hüvitispiir on maksimaalne väljamakse ühe kindlustusjuhtumi kohta.
- Finantssanktsioon on rahvusvaheline sanktsioon, millega tõkestatakse klientide (st finantssanktsiooni subjektide) rahaliste vahendite ja majandusressursside kasutamine ja käsutamine täielikult või osaliselt. Finantssanktsioonina ehk rahvusvahelise sanktsioonina käsitatakse käesolevate tingimuste tähenduses sanktsioon, mille on kehtestanud Vabariigi Valitsus, Ühinenud Rahvaste Organisatsioon, Euroopa Liit, Suurbritannia või Ameerika Ühendriigid.

### 3. Kindlustushuvi olemasolu

- 3.1. Kindlustushuvi on kindlustusvõtja huvi kindlustada ennast kindla riski vastu.
- 3.2. Kindlustusandja selgitab enne kindlustuslepingu sõlmimist ja vajaduse korral ka enne sõlmitud lepingu muutmist välja kliendi kindlustushuvi ja nõudmised kindlustuslepingule, soovib kliendi kindlustushuvile ja nõudmistele kõige paremini vastavat kindlustuslepingut ning annab kliendile piisavaid selgitusi, et klient saaks teha kindlustuslepingu sõlmimise kohta teadliku otsuse.
- 3.3. Kui kindlustusvõtjal puudub kindlustushuvi, on kindlustusandjal õigus keelduda lepingu sõlmimisest. Kui kindlustusvõtja kindlustushuvi puudumine selgub kindlustusjuhtumi menetlemisel ja isik, kellel on tegelik kindlustushuvi, ei ole nõus, et hüvitis saab kindlustusvõtja, vabaneb kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusest.

### 4. Kliendi identifitseerimine, esindamine ja kindlustuslepingu sõlmimine

- 4.1. Kindlustusandjal on õigus küsida kliendilt või tema esindajalt isiku tuvastamiseks või esindusõiguse tõendamiseks isikut või esindusõigust tõendavat dokumenti ning teha nendest koopiaid.
- 4.2. Kui kindlustusandja kahtleb isiku samasuses või esitatud dokumentide õigsuses, on tal õigus jätta tehing tegemata või nõuda lisadokumentide esitamist.
- 4.3. Kliendi identifitseerimise põhimõtteid on täpsemalt selgitatud kliendiandmete töötlemise põhimõtetes ([www.ergo.ee/ta-sub-teeada](http://www.ergo.ee/ta-sub-teeada)). Kindlustusandja aktsepteerib lihtkirjalikku volikirja, kui see on koostatud kindlustusandja esindaja juuresolekul. Muul juhul peab esindusõigust tõendav volikiri olema digitaalselt allkirjastatud või notariaalselt tõendatud.
- 4.4. Kindlustusleping loetakse sõlmituks, kui kindlustusvõtja on täitnud ühe järgmistest tingimustest:
  - 4.4.1. tasunud kindlustusandjale esimese kindlustusmakse;
  - 4.4.2. kinnitanud kindlustuslepingu sõlmimist oma allkirjaga kindlustuspakkumusel või poliisil;
  - 4.4.3. teinud mõne muu, kindlustuslepingus kokkulepitud teo.
- 4.5. Kindlustusandja väljastab kindlustuslepingu sõlmimise tõenduseks poliisi. Kindlustusandja esindaja kinnitus poliisil võib olla käsitsi kirjutatud, digitaalne või tiražeeritud.
- 4.6. Lepinguvabaduse põhimõttest lähtuvalt on kindlustusandjal vabatahtliku kindlustuse korral õigus otsustada, kellega ja mis tingimustel ta sõlmib lepingu või jätab sõlmimata.
- 4.7. Kindlustuslepingu sõlmimist taotleb isik on oma sõlmimisavaldusega seotud ühe kuu jooksul, alates selle esitamisest teisele poolele.

## 5. Kindlustuslepingu jõustumine, kehtivus, muutmine ja uuendamine

- 5.1. Kindlustusleping jõustub selle sõlmimisel, kui ei ole kokku lepitud muud tähtaega või tingimust.
- 5.2. Kindlustuskaitse kehtib kindlustuspoliisil märgitud perioodil.
- 5.3. Kindlustusleping võib olla tähtajaline või tähtajatu.
- 5.4. Kindlustuslepingu muutmiseks peab kindlustusvõtja esitama kindlustusandjale avalduse. Kindlustusleping loetakse muudetuks, kui pooled on asjas kokku leppinud ja kindlustusvõtja on täitnud selle kokkuleppe tingimuse(d).
- 5.5. Tähtajaline kindlustusleping loetakse järgmiseks perioodiks uuendatuks, kui kindlustusandja on esitanud kindlustusvõtjale uue ettepaneku ja kindlustusvõtja on sellega nõustunud.
- 5.6. Tähtajatu kindlustuslepingu korral edastab kindlustusandja kindlustusvõtjale poliisi igaks algavaks kindlustusperioodiks, kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti.
- 5.7. Tähtajatu kindlustuslepingu muutmise või lõpetamise soovist tuleb teisele poolele ette teatada vähemalt üks kuu enne aastase kindlustusperioodi lõppu.

## 6. Kindlustusmakse ja selle tasumine

- 6.1. Kindlustusmakse määramisel võtab kindlustusandja arvesse kindlustussummat, omavastutust, kindlustusperioodi pikkust, varasemat kahjude statistikat ning muid kindlustusrisiki mõjutavaid asjaolusid.
- 6.2. Kindlustusvõtja on kohustatud tähtajaks tasuma kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse. Kindlustusmakse tasumise ajaks loetakse hetke, kui vastav summa laekub kindlustusandja arvelduskontole või makstakse kindlustusandja esindajale sularahas või maksekaardiga.
- 6.3. Esimese kindlustusmakse tasumisega hilinemine või maksmata jätmine.
  - 6.3.1. Kui kindlustusvõtja ei ole 14 päeva jooksul pärast kindlustuslepingu sõlmimist tasunud kindlustusmakset või esimest kindlustusmakset, võib kindlustusandja kuni makse tasumiseni lepingust taganeda.
  - 6.3.2. Eeldatakse, et kindlustusandja on lepingust taganenud, kui ta ei esita kindlustusmakse sissenõudmiseks hagi kolme kuu jooksul pärast makse sissenõutavaks muutmist.
  - 6.3.3. Kui sissenõutavaks muutunud kindlustusmakse või esimene kindlustusmakse ei ole tasutud kindlustusjuhtumi toimumise ajaks, vabaneb kindlustusandja oma kohusest.
- 6.4. Järgmiste kindlustusmaksete tasumisega hilinemine või maksmata jätmine.
  - 6.4.1. Kui kindlustusvõtja ei tasu teist või mõnd järgmist kindlustusmakset ettenähtud ajaks, võib kindlustusandja määrata kindlustusvõtjale maksmiseks vähemalt kahepäevase uue maksetähtaja, ehitise kindlustamise korral aga vähemalt ühekuulise uue maksetähtaja. Kindlustusandja peab uuest maksetähtajast kindlustusvõtjale teatama kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.
  - 6.4.2. Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakset uue maksetähtaja jooksul, on kindlustusandjal õigus lepingu ette teatamata üles öelda. Kindlustusandja võib uue maksetähtaja teates avaldada, et ta loeb lepingu ülesõelduks, kui kindlustusvõtja ei ole selle tähtaja jooksul makseid tasunud.
  - 6.4.3. Kui kindlustusjuhtum toimub pärast uue maksetähtaja lõppu ja kindlustusvõtja ei ole selleks ajaks makset tasunud, vabaneb kindlustusandja oma kohusest.
  - 6.4.4. Kui kindlustusvõtja tasub võlg jäänu kindlustusmakse(d) ühe kuu jooksul pärast lepingu ülesõetlemist või uue maksetähtaja lõppu ja kindlustusjuhtumit ei ole enne tasumist toimunud, ei loeta lepingut ülesõelduks.
  - 6.4.5. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmakse ja tal on võlgnevus, siis katab kindlustusandja sellega kõige varem tekkinud võlgnevuse selle kindlustuslepingu alusel.
- 6.5. Kindlustusandjal on õigus võtta summa, mis kindlustusvõtja talle võlgneb, kindlustushüvitisest maha. See kehtib ka juhul, kui kindlustusandjal on kohustus maksta hüviti kolmandale isikule, mitte kindlustusvõtjale.

## 7. Arveldused

- 7.1. Kindlustusandja esitab kindlustusvõtjale paberil või elektrooniliselt makseteatis, kus on kirjas maksetähtpäev, kindlustusandja arvelduskonto ning viitenumber.
- 7.2. Kui kindlustusandja ei saada makseteatis või kindlustusvõtja ei saa seda kätte, ei vabasta see kindlustusvõtjat makse tasumise kohusest.
- 7.3. Kui kindlustusmakse on tasutud ebakorrektselt ja kindlustusandjal ei ole võimalik olemasoleva teabe põhjal otsustada, mis kindlustuslepingu makse on laekunud, loetakse kindlustusmakse tasumata jäetuks niikaua, kui ei ole tuvastatud, mis kindlustuslepingu maksega on tegemist.
- 7.4. Kui kindlustusvõtja tasub ettenähtust vähem, võtab kindlustusandja temaga ühendust. Kindlustusmakse loetakse laekunuks alles siis, kui kogu ettenähtud summa on laekunud.
- 7.5. Kui kindlustusvõtja tasub ettenähtust rohkem, tagastab kindlustusandja talle ülejäägi. Selleks võtab kindlustusandja kindlustusvõtjaga ühendust ja täpsustab vajalikku teavet.

## 8. Kindlustuslepingu lõppemine, ülesütlemine ja lepingust taganemine

- 8.1. Kindlustusleping lõpeb:
  - 8.1.1. pärast kindlustusperioodi lõppu;
  - 8.1.2. pärast kindlustuslepingu ülesõetlemist;
  - 8.1.3. pärast kindlustuslepingust taganemist;
  - 8.1.4. muudel seaduses ettenähtud alustel.
- 8.2. Pooltel on õigus kindlustuslepingu üles öelda seaduses ettenähtud korras ja alustel ning poolte kokkuleppel. Tähtajatu kindlustuslepingu muutmise või lõpetamise soovist tuleb teisele poolele ette teatada vähemalt üks kuu enne aastase kindlustusperioodi lõppu.
- 8.3. Kindlustusandjal on õigus kindlustuslepingu üles öelda, kui:
  - 8.3.1. kindlustusvõtja ei ole täitnud kindlustuslepingut;
  - 8.3.2. kindlustusvõtja või soodustatud isik on petnud või üritanud petta kindlustusandjat kindlustuslepingu või kindlustusjuhtumi asjaolude suhtes;
  - 8.3.3. pärast kindlustusjuhtumi toimumist;
  - 8.3.4. kindlustusrisk on suurenenud;
  - 8.3.5. kindlustusvõtja on jätnud tasumata teise või mõne järgmise kindlustusmakse.
- 8.4. Kindlustuslepingu ülesõetlemisel järgib kindlustusandja võlaõigusseadust.
- 8.5. Kindlustuslepingu ülesõetlemise korral on kindlustusvõtjal õigus saada tagasi kindlustusperioodi lõpuni jääva aja eest tasutud kindlustusmakse, millest on maha arvatud kindlustusandja asjaajamiskulud ehk 15% aastasest kindlustusmaksest. Kui kindlustusobjekt on kindlustusjuhtumi tagajärjel hävinud, ei tagasta kindlustusandja makset, mis kindlustusvõtja on kindlustusperioodi lõpuni jääva aja eest tasunud.
- 8.6. Kindlustusandjal on õigus lepingust taganeda, kui kindlustusvõtja ei ole lepingu sõlmimisel teatanud kindlustusandjale kindlustusrisiki mõjutavatest olulistest asjaoludest või on esitanud teadlikult valeandmeid. Kindlustusandja võib lepingust taganeda ühe kuu jooksul pärast seda, kui ta sai teada või pidi teada saama teatamiskohustuse täitmata jätmisest.
- 8.7. Kui kindlustusvõtja ei ole tasunud esimest kindlustusmakset 14 päeva jooksul pärast kokkulepitud tähtpäeva ja kindlustusandja ei ole andnud kindlustusvõtjale selle aja jooksul uut maksetähtaega, eeldatakse, et kindlustusandja on lepingust taganenud.
- 8.8. Kindlustuslepingust taganemise korral tagastab kindlustusandja kindlustusvõtjale kindlustusmakse, millest on maha arvatud kindlustusandja asjaajamiskulud ehk 15% aastasest kindlustusmaksest.

## 9. Soodustatud isiku määramine

- 9.1. Soodustatud isik määratakse ja seda muudetakse kindlustusvõtja ettepanekul. Kui kindlustuslepingus on määratud kindlustatud isik, on soodustatud isiku määramiseks vaja ka kindlustatud isiku nõusolekut.
- 9.2. Pärast füüsilisest isikust kindlustusvõtja surma võivad tema pärijad soodustatud isikut muuta ainult kindlustatud isiku nõusolekul.

- 9.3. Pärast füüsilisest isikust kindlustatu surma ei ole võimalik soodustatud isikut muuta.
- 9.4. Kui soodustatud isik kaotab temast olenevate asjaolude tõttu õiguse kindlustushüvitisele või kui soodustatud isik on surnud enne kindlustusjuhtumi toimumist, loetakse, et soodustatud isikut ei ole määratud.
- 9.5. Vastutuskindlustuse lepingu sõlmimisel soodustatud isikut ei määrata.

## 10. Kindlustusvõtjaga võrdsustatud isikud

- 10.1. Kindlustuslepingu täitmisel võrdsustatakse kindlustusvõtjaga:
  - 10.1.1. kindlustatu (v.a vastutuskindlustuse lepingu puhul);
  - 10.1.2. kindlustatu või kindlustusvõtjaga koos elavad perekonnaliikmed (v.a vastutuskindlustuse lepingu puhul);
  - 10.1.3. soodustatud isikud (v.a vastutuskindlustuse lepingu puhul);
  - 10.1.4. kindlustusobjekti seaduslikud valdajad;
  - 10.1.5. isikud, kes kasutavad kindlustusobjekti selle omaniku või seadusliku valdaja nõusolekul;
  - 10.1.6. kindlustusvõtja juures töötavad isikud ja isikud, keda kindlustusvõtja kasutab oma majandustegevuses või oma kohustuste täitmisel.
- 10.2. Kindlustusvõtja on kohustatud eelnimetatud isikutele selgitama kindlustusvõtja kohustusi, mis tulenevad kindlustuslepingust.
- 10.3. Kui eelnimetatud isikud ei täida kindlustuslepingut, loetakse, et kindlustusvõtja on jätnud lepingu täitmata.

## 11. Kindlustusandja teatamiskohustus

- 11.1. Kindlustusandja edastab teate, avalduse või muu info kindlustusvõtjale või muule kokkulepitud isikule kindlustuslepingus esitatud postiaadressil, mobiiltelefoni numbril, elektronposti aadressil või muul kontaktaadressil. Teate, avalduse või muu info edastamisega nimetatud viisil loetakse vastav info kätetoimetatuks.
- 11.2. Kindlustusandja on kohustatud kindlustuslepingu tähtajal teatama kindlustusvõtjale kindlustuslepingute üld- ja eritingimuste muudatustest, kindlustusandja nime, õigusliku vormi, aadressi muudatustest, samuti kindlustusjärelvalve aadressi või selle kontori aadressi, kus kindlustusleping sõlmiti, muutumisest. Kindlustusandja teatab muudatustest oma kodulehe [www.ergo.ee](http://www.ergo.ee) või massiteabevahendite kaudu.
- 11.3. Kui kindlustusvõtja ei nõustu kindlustustingimuste muudatustega, on tal õigus leping erakorraliselt üles öelda.

## 12. Kindlustusvõtja teatamiskohustus

- 12.1. Kindlustusvõtja peab lepingu sõlmimisel teatama kindlustusandjale kõigist talle teada olevatest asjaoludest, millest võib olla mõju kindlustusandja otsusele leping sõlmida või teha seda muudel kokkulepitud tingimustel.
- 12.2. Kindlustusvõtja on kohustatud andma tõeseid ja täpseid vastuseid ka juhul, kui ta eeldab, et vastav asjaolu võib olla kindlustusandjale teada.
- 12.3. Olulised on asjaolud, mida on küsitud kindlustusvõtjalt lepingu sõlmimisel või mis on fikseeritud kindlustustingimustes või poliisil.
- 12.4. Kindlustusvõtja peab kindlustuslepingu tähtajal kindlustusandjale viivitamatult ja kirjalikult teatama:
  - 12.4.1. kindlustusrisi suurenemisest, sh juhul, kui kindlustusrisi suurenemine on põhjustanud üldteada asjaolu, mis mõjutab ka teiste kindlustusvõtjate riski;
  - 12.4.2. lepingu kokkulepitud oluliste asjaolude muutumisest;
  - 12.4.3. kindlustatud eseme võõrandamisest;
  - 12.4.4. kinnisasjale hüpoteegi seadmisest, kui kindlustatav ese on selle kinnisasja lahutamatu osa.

## 13. Teatamiskohustuse täitmata jätmise tagajärjed

- 13.1. Kui kindlustusvõtja ei ole teatanud kindlustusandjale kindlustuslepingu sõlmimiseks olulistest asjaoludest ja on sellega jätnud täitmata üldtingimuste punkti 12 või on tahtlikult vältinud olulise asjaolu teatavaks saamist või andnud selle kohta ebaõiget

teavet, võib kindlustusandja lepingust taganeda ühe kuu jooksul pärast seda, kui ta sai teada või pidi teada saama üldtingimuste punkti 12 täitmata jätmisest.

- 13.2. Kindlustusandja ei või lepingust taganeda, kui:
  - 13.2.1. ta teadis teabe ebaõigsust või asjaolu, millest kindlustusvõtja ei olnud talle teatanud;
  - 13.2.2. kindlustusvõtja ei olnud süüdi teatamata jätmises või ebaõige teabe andmisest;
  - 13.2.3. asjaolu, millest ei teatatud või mille kohta anti ebaõiget teavet, langes ära enne kindlustusjuhtumi toimumist; 13.3. Kui kindlustusvõtja peab kindlustusandjale teatama olulistest asjaoludest kindlustusandja esitatud küsimuste põhjal, kuid kindlustusandja ei ole neid asjaolusid temalt otse küsinud, võib kindlustusandja lepingust taganeda üksnes siis, kui kindlustusvõtja on asjaolusid tahtlikult varjanud.
- 13.4. Kui kindlustusandjal ei ole üldtingimuste punkti 13 kohaselt õigus lepingust taganeda, võib ta ühe kuu jooksul pärast seda, kui ta sai teada asjaolust, millest kindlustusvõtja ei olnud talle teatanud, nõuda kindlustusvõtjalt kindlustusmakse suurendamist alates kehtiva kindlustusperioodi algusest.
- 13.5. Üldtingimuste punkt 14 ei välista kindlustusandja õigust tühistada leping pettuse tõttu.

## 14. Alakindlustus, ülekindlustus, mitmekordne kindlustus

- 14.1. Alakindlustus on olukord, kui kindlustussumma on väiksem kui kindlustusobjekti kindlustusväärtus. Alakindlustuse korral makstakse kindlustushüvitist võrdeliselt kindlustussumma ja kindlustusväärtuse suhtega kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
- 14.2. Ülekindlustus on olukord, kui kindlustussumma või kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiir ületab kindlustusobjekti kindlustusväärtust. Ülekindlustuse puhul ei hüvita kindlustusandja rohkem, kui on tegelik kahjusumma.
- 14.3. Mitmekordne kindlustus on olukord, kui kindlustusobjekt on kas osaliselt või täielikult kindlustatud sama kindlustusrisi vastu sama või mitme kindlustusandja juures ja kindlustusandjate makstavate hüvitiste kogusumma ületaks kahju suurust või kindlustussummad kokku ületaksid kindlustusväärtust.
- 14.4. Mitmekordse kindlustuse puhul vastutavad kindlustusandjad solidaarvõlgnikena.

## 15. Kindlustatud asja võõrandamine

- 15.1. Kindlustatud asja võõrandaja või omandaja peab sellest kindlustusandjale viivitamatult teatama.
- 15.2. Kui kindlustusandjale ei teatata asja võõrandamisest õigel ajal, vabaneb kindlustusandja oma kohustusest juhul, kui kindlustusjuhtum toimub hiljem kui ühe kuu jooksul pärast seda, kui kindlustusandja oleks pidanud vastava teate saama.
- 15.3. Kindlustatud asja võõrandamise korral lähevad asja omandajale üle kõik kindlustusvõtja õigused ja kohustused, mis lepingust tulenevad.
- 15.4. Kindlustusandja suhtes ei lähe kindlustusvõtja õigused ja kohustused, mis lepingust tulenevad, üle enne, kui kindlustusandja on kindlustatud asja võõrandamisest teada saanud.
- 15.5. Kindlustatud asja võõrandamise korral võib kindlustusandja lepingu üles öelda ühe kuu jooksul pärast asja võõrandamisest teadasaamist, kui ta teatab ülesütlemisest vähemalt üks kuu ette.

## 16. Kindlustusrisi suurendamine ja selle tagajärjed

- 16.1. Kindlustusrisi suurenemine on kindlustusjuhtumi tõenäosuse suurenemine. Kindlustusvõtja ei tohi pärast lepingu sõlmimist ilma kindlustusandja nõusolekuta suurendada kindlustusrisi ega lubada selle suurendamist isikutele, kelle eest ta vastutab.
- 16.2. Kui kindlustusvõtja ei täida kindlustusrisi suurenemisest teatamise kohustust (üldtingimuste punkt 12.4.1), vabaneb kindlustusandja lepingu täitmise kohustusest juhul, kui kindlustusjuhtum toimub pärast ühe kuu möödumist ajast, mil kindlustusandja oleks pidanud teate kätte saama.
- 16.3. Kui kindlustusvõtja suurendab kindlustusrisi ja kindlustusjuhtum

toimub pärast kindlustusriski suurenemist, vabaneb kindlustusandja lepingu täitmise kohustusest suurenenud kindlustusriski ulatuses.

- 16.4. Üldtingimuste punkte 16.2 ja 16.3 ei kohaldata, kui:
- 16.4.1. kindlustusjuhtumi toimumise ajaks oli tähtaeg, mille jooksul kindlustusandja oleks võinud lepingu kindlustusriski suurenemise tõttu üles öelda või nõuda selle muutmist, lõppenud, ilma et kindlustusandja oleks lepingut üles öelnud või selle muutmist nõudnud;
  - 16.4.2. kindlustusriski suurenemisel ei olnud mõju kindlustusjuhtumi toimumisele;
  - 16.4.3. suurem kindlustusrisk ei oleks mõjutanud kindlustusandja kohustuse kehtivust ega ulatust;
  - 16.4.4. kindlustusrisk on suurenenud kindlustusandja süül.
- 16.5. Kui kindlustusandja vabaneb punkti 16.2 või 16.3 kohaselt oma kohustusest üksnes mõne kindlustatud eseme või isiku suhtes, vabaneb ta kogu täitmiskohustusest juhul, kui võib eeldada, et ta ei oleks lepingut samadel tingimustel üksnes selle osa suhtes sõlminud.
- 16.6. Kindlustusandjal on õigus kindlustusperioodi jooksul kindlustusobjekti üle vaadata ja nõuda kindlustusvõtjalt suurenenud kindlustusriski vähendamiseks lisaturvameetmete võtmist või suuremat kindlustusmakset. Eeltoodu ei välista kindlustusandja õigust vajaduse korral leping üles öelda.

## 17. Ohutusnõuded ja nende täitmine

- 17.1. Kindlustusvõtja on kohustatud kahju vältimiseks hoidma ja kasutama oma vara heaperemehelikult ning hoolsalt.
- 17.2. Kindlustusvõtja ja temaga võrdsustatud isikud on kohustatud kinni pidama kõigist ohutusnõuetest, mis tulenevad kehtivatest õigusaktidest, eeskirjadest, juhenditest jms, samuti kindlustuslepingus määratud ohutusnõuetest.
- 17.3. Kui kindlustusvõtja ei täida kindlustusobjekti kohta kehtivaid ohutusnõudeid, on kindlustusandjal õigus nõuda kindlustusvõtjalt ohutusnõuete täitmist või kehtestada lisaohutusnõuded, teatades sellest kindlustusvõtjale.
- 17.4. Kui kindlustusvõtja ei nõustu lisaohutusnõuetega, on kindlustusandjal õigus leping üles öelda, teatades sellest üks kuu ette.

## 18. Tegutsemine kahjujuhtumi korral

- 18.1. Kahjujuhtumi korral peab kindlustusvõtja käituma ja tegutsema sama hoolsalt nagu siis, kui tal ei oleks kindlustuslepingut.
- 18.2. Kindlustusvõtja peab tegema kõik endast oleneva, et säiliksid tõendid kahju toimumise asjaolude kohta, samuti peab ta ära hoidma edasise kahju tekkimise või olemasoleva kahju suurenemist.

## 19. Kahju hüvitamine

- 19.1. Kindlustusandja käsitleb kahju võimalikult kiiresti ja hüvitab kindlustuslepingus kokkulepitud tingimuste järgi.
- 19.2. Kindlustusandja on kohustatud kokku koguma ja välja selgitama kõik asjasse puutuvad olulised asjaolud ning kindlustusvõtja on kohustatud esitama kõik vajalikud andmed ja tõendid kahju toimumise ja suuruse tuvastamiseks.
- 19.3. Kindlustusandja on kohustatud lõpetama kahjukäsitluse ja tegema juhtumi kohta otsuse 10 päeva jooksul pärast kõigi vajalike tõendite ja dokumentide saamist.
- 19.4. Vajalik tõend on üldtingimuste punktide 19.2 ja 19.3 mõistes ka kahjujuhtumiga seoses algatatud tsiviil-, kriminaal- või väärteomenetluse järel tehtav otsus, kui menetluse käigus tuvastatavatel asjaoludel on tähtsust kindlustusandja kohustuse kindlaksmääramisel.
- 19.5. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju suurus või põhjus on tõendamata, hüvitab kindlustusandja vaid selle osa, mis on tõendatud.
- 19.6. Kahju hüvitamisel on kindlustusandjal õigus nõuda hävinud või kahjustatud eseme üleandmist, samuti kadunud (varastatud, röövitud jne) eseme nõudeõiguse endale üleandmist. Kuni ese või nõudeõigus ei ole üle antud, võib kindlustusandja vähendada hüvitist vastava eseme või õiguse väärtuse võrra.

- 19.7. Kui kindlustusvõtja või soodustatud isik saab varastatud asja oma valdusesse tagasi, tuleb see vara loovutada kindlustusandjale või tagastada kindlustushüvitist.
- 19.8. Kui kindlustusandja viivitab kindlustushüvitise väljamaksmisega, on ta kohustatud tasuma seaduse kohaselt viivist, kui kindlustushüvitist saama õigustatud isik seda nõuab.

## 20. Kahju hüvitamise viis ja kinnipidamised

- 20.1. Kahju hüvitamise viisid on:
  - 20.1.1. rahaline hüvitist;
  - 20.1.2. kahjustada saanud eseme taastamine;
  - 20.1.3. kahjustatud, hävinud või kadunud (varastatud, röövitud jne) eseme asendamine samaväärse esemega.
- 20.2. Kahju hüvitamise viisi otsustab kindlustusandja.
- 20.3. Kahjustada saanud, hävinud või kadunud eseme asendamise või taastamise korral on kindlustusandjal õigus määrata taastamise või asendamise viis ja isik, kes selle teostab.
- 20.4. Kahju hüvitades on kindlustusandjal õigus hüvitistest kinni pidada:
  - 20.4.1. kindlustuslepingus määratud omavastutus;
  - 20.4.2. kindlustuslepingu järgi tasumata kindlustusmakse osa kuni kindlustusperioodi lõpuni (kindlustusobjekti hävimise korral) või sissenõutavaks muutunud kindlustusmakse.
- 20.5. Kindlustusandja ei hüvita makse, mis tuleb kindlustusvõtjale tagastada käibemaksuseaduse alusel.

## 21. Välistused

- 21.1. Kui kindlustuslepingus pole kokku lepitud teisiti, ei hüvitata:
  - 21.1.1. tuumarelva, tuumaenergia või radioaktiivsuse tõttu tekkinud kahju;
  - 21.1.2. keemilise, bioloogilise, biokeemilise või elektromagnetilise relva kasutamisel ja käitlemisel tekkinud kahju;
  - 21.1.3. sõja, kodusõja, invasiooni, rahvarahutuse, riigipöörde, streigi, töökatkestuse, erakorralise seisukorra, terrorismi, ülestõusu, massilise korratuse, sundvõõrandamise tõttu tekkinud kahju;
  - 21.1.4. maavärina, maapinna liikumise või maalihke tõttu tekkinud kahju;
  - 21.1.5. küberintsidendi tõttu tekkinud kahju.
- 21.2. Küberintsident punkti 21.1.5 tähenduses on arvuti-, võrgu- või infosüsteemis toimuv sündmus, mis ohustab või kahjustab süsteemi turvalisust. Küberintsidendiks loetakse muu hulgas:
  - 21.2.1. ründed, sh. erinevad teenustökkeründed infosüsteemi, arvutivõrgu või nende osade vastu
  - 21.2.2. pahavara (viirused, ussid, lunavara, tagauksed, vms.) tõttu toimuvad intsidendid;
  - 21.2.3. programmeerimisviga, mille on põhjustanud kindlustusvõtja või kolmas isik;
  - 21.2.4. igasugust tahtmatut ja täielikult või osaliselt planeerimatut arvuti-, võrgu- või infosüsteemi katkestust, mis ei ole tekkinud välise füüsilise jõu või varalise kahju tagajärjel, kuid mis mõjutab osaliselt või täielikult ligipääsu digitaalsetele andmetele ja/või arvuti-, võrgu- või infosüsteemidele.

## 22. Kindlustuslepingu täitmise kohustusest vabanemine

- 22.1. Kindlustusandja vabaneb kindlustuslepingu täitmise kohustusest osaliselt või täielikult, kui:
  - 22.1.1. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on jätnud täitmata vähemalt ühe kindlustuslepingus nimetatud kohustusest ning kohustuse täitmata jätmise ja kindlustusjuhtumi toimumise või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse vahel on põhjuslik seos;
  - 22.1.2. kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakset kokkulepitud tähtpäevaks (järgmakse korral hiljemalt kindlustusandja määratud uueks tähtpäevaks) ja kui kindlustusjuhtum toimub pärast kindlustusmakse tasumise tähtpäeva möödumist;
  - 22.1.3. kindlustusjuhtum on toimunud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku raske hooletuse või tahtluse tõttu;



- 22.1.4. kindlustusjuhtum on põhjustatud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevusest alkoholijooobes, narkootikumide või muude psühhotroopsete ainete mõju all;
  - 22.1.5. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on eksitanud või püüdnud eksitada kindlustusandjat kahju toimumise asjaolude või suuruse asjus või püüdnud kindlustusandjat muul viisil petta kindlustuslepingu või selle täitmise asjaolude suhtes;
  - 22.1.6. kindlustusvõtja, kindlustatud isik või soodustatud isik on kasutanud kindlustatud eset kuriteo toimepanemiseks, kuriteole kaasaaitamiseks või kuriteo varjamiseks ning nendel põhjustel on tekkinud sellele esemele kahju.
- 22.2. Kindlustuslepingu täitmist vabanemise ulatuse otsustab kindlustusandja.

### 23. Nõude üleminek kindlustusandjale

- 23.1. Kindlustusandjale läheb tema poolt hüvitatava kahju ulatuses üle nõue, mis kindlustusvõtjal või kindlustatud isikul on kolmanda isiku vastu.
- 23.2. Kui kindlustusvõtja, soodustatud isik või kindlustatud isik loobub oma nõudest kolmanda isiku vastu või loobub õigusest, mis seda tagab, vabaneb kindlustusandja oma kohustusest samas ulatuses, milles kindlustusvõtja on loobunud oma nõudest või õigusest.
- 23.3. Kui kindlustusvõtjal on nõue oma üleneja või alaneja sugulase või abikaasa vastu, samuti mõne teise temaga koos elava perekonnaliikme vastu, on kindlustusandjal nõudeõigus üksnes niivõrd, kuivõrd vastutava isiku vastutus on kindlustatud.
- 23.4. Kindlustusandjale üle läinud nõuet tõendavad dokumendid, andmed ja muud kindlustusvõtja valduses olevad materjalid tuleb üle anda kindlustusandjale.

### 24. Nõuete aegumine

- 24.1. Kindlustuslepingust tulenevate nõuete aegumistähtaeg on kolm aastat. Aegumistähtaega hakatakse lugema selle kalendriaasta lõpust, millal nõue muutub sissenõutavaks.
- 24.2. Kui kindlustusandja on kirjalikult teatanud kahju hüvitamata jätmisest või hüvitise vähendamisest, vabaneb ta oma kohustusest juhul, kui kindlustushüvitist saama õigustatud isik ei esita hagi kohtusse ühe aasta jooksul pärast kindlustusandjalt kahju hüvitamata jätmise või hüvitise vähendamise otsuse saamist ning kindlustusandja on teatanud oma vastuses kindlustusvõtjale üheaastase aegumistähtaja möödumise õiguslikust tagajärjest.

### 25. Finantssanktsiooni kohaldamine

Kindlustuslepingu sõlmimisel ja täitmisel kohaldab kindlustusandja finantssanktsioone. Kindlustusandja ei paku kindlustuskaitset mistahes riskidele ega hüvita mistahes nõuded, mille kindlustamine või hüvitamine oleks vastuolus kaubanduspiirangute, keeldude või sanktsioonidega, mille on kehtestanud Vabariigi Valitsus, Ühinenud Rahvaste Organisatsioon, Euroopa Liit, Suurbritannia või Ameerika Ühendriigid.

### 26. Isikuandmete töötlemine

Kindlustusandja töötleb kindlustusvõtja, soodustatud isiku ja kindlustatud isiku andmeid kooskõlas kliendiandmete töötlemise põhimõtetega, mis on avaldatud kindlustusandja veebilehel <https://www.ergo.ee/erakliendile/isikuandmete-kaitse>. Kliendiandmete töötlemise põhimõtetes on kindlustusandja esitanud kliendile kogu informatsiooni, mis seaduse ja Euroopa Liidu andmekaitse määruse kohaselt tuleb kliendile esitada.

### 27. Võimalikud vastuolud tingimuste vahel

Kui üldtingimused ja kindlustusliigi tingimused on vastuolus, juhendatakse kindlustusliigi tingimuste sõnastusest. Kui kindlustusliigi tingimused ja riski- või eritingimused on vastuolus, juhendatakse riski- või eritingimuste sõnastusest.

### 28. Võõrkeelsete dokumentide kasutamine

- 28.1. Eestikeelse kindlustuslepingu dokumentide juurde võidakse poolte kokkuleppel lisada tõlge võõrkeelde. Tõlkel on üksnes selgitav tähendus. Tõlke ja eestikeelse dokumendi vastuolu korral juhendatakse eestikeelsest dokumendist.
- 28.2. Kui on kokku lepitud, et võõrkeelne dokument (rahvusvahelised klauslid jms) on kindlustuslepingu osa, lisatakse lepingule selle dokumendi tõlge eesti keelde.

### 29. Kliendikaebuste lahendamine

- 29.1. Kliendil on õigus esitada kindlustusandja tegevuse kohta kaebus, kasutades kindlustusandja ametlikke kontaktkanaleid ja sidevahendeid (e-post, telefon, kontor).
- 29.2. Kindlustusandja annab kliendile kaebuse menetlusse võtmise kohta tagasisidet ühe tööpäeva jooksul.
- 29.3. Kindlustusandja vastab kliendi kaebusele viie tööpäeva jooksul. Kui kaebust ei ole võimalik lahendada selle aja jooksul, teatab kindlustusandja kliendile menetluse pikenedamise põhjuse ning uue vastamistähtaja.
- 29.4. Kindlustusandja teatab kliendile kaebuse menetlemise tulemused kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.
- 29.5. Kliendikaebuste menetlemise lisainformatsioon on kättesaadav ERGO Insurance SE kodulehel [www.ergo.ee](http://www.ergo.ee).

### 30. Vaidluste lahendamise kord

- 30.1. Kindlustusvõtjal on õigus pöörduda kindlustusandjaga tekkinud vaidluse lahendamiseks kindlustuse lepitusorgani poole, mis tegutseb Eesti Kindlustusseltside Liidu juures. Enne lepitusmenetlust tuleb vaidlusküsimuses esitada nõue kindlustusandjale ja tagada kindlustusandjale võimalus nõudele vastata. Kui klient ei ole kindlustusandja vastusega rahul, on tal võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole. Lisateave on Eesti Kindlustusseltside Liidu kodulehel [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee).
- 30.2. Kindlustuslepingutest tulenevad vaidlused, sh vaidlused, milles ei ole saavutatud kokkulepet kindlustuse lepitusorganis, lahendatakse Harju Maakohtus.
- 30.3. Kindlustuslepingule kohaldatakse Eesti õigust.
- 30.4. Kindlustusvõtjal on õigus esitada kaebus kindlustusandja tegevuse kohta Finantsinspektsiooni (Sakala 4, 15030 Tallinn).