



# Ifi kodukindlustuse Klassikpaketi tingimused

TH-C-20201



Helista meile numbril 777 1211 või vaata lisaks [if.ee](http://if.ee)

# Sisukord

Tingimuste kasutamine .....	3
Kindlustuskoht .....	3
Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid .....	3
Koduse vara kindlustuskaitse väljas .....	3
Pangakaardi kadumine või vargus .....	3
Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse .....	4
Aknaklaaside kindlustuskaitse .....	4
Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse .....	4
Üleujutuse kindlustuskaitse .....	4
Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse .....	4
Laenu- või liisingumakse kindlustuskaitse .....	4
Sisseehitatud mööbli ja sisseehitatud tehnika kindlustuskaitse .....	5
Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse .....	5
Passi, ID-kaardi, juhiloa vargus, röövimine, kaotamine .....	5
Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse .....	5
Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse .....	5
Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga .....	5
Üldised välistused .....	7
Ohutusnõuded .....	9
Hooned .....	10
Vara, mis ei ole kindlustatud .....	10
Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma .....	11
Korteri siseviimistlus .....	11
Siseviimistluse kindlustusväärtus .....	11
Kodune vara .....	11
Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine .....	12
Koduse vara hüvitise arvutamine .....	13
Kindlustussumma ja omavastutus .....	13
Kahju hüvitamise viisid .....	13
Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine .....	14
Lisa 2. Kindlustussummad .....	14

# Ifi kodukikindlustuse Klassikpaketi tingimused

TH-C-20201

Teie ees on Ifi "Kodukindlustuse Klassikpaketi tingimused", mis on kindlustuslepingu oluline osa. Palun võtke endale aega ja lugege kindlustustingimused läbi. Kui Teile jääb lugedes midagi arusaamatuks, helistage Ifi Kindlustustelefonil 777 1211 või astuge läbi Ifi büroost. Meil on heameel Teie küsimustele vastata. Kui soovite kiiresti liikuda Teid huvitava peatükini, klõpsake tingimuste sisukorra pealkirjal.

## Tingimuste kasutamine

1. "Kodukindlustuse Klassikpaketi tingimusi" kasutatakse koos If P&C Insurance AS-i (edaspidi If) "Kindlustuse üldtingimustega". See tähendab, et edaspidi toodud õigused ja kohustused kehtivad täiendavalt "Kindlustuse üldtingimuste" õigustele ja kohustustele, teineteist välistamata.

### Hoone, rajatise, korteri taastamise kohustus

2. NB! Hoone, rajatise või korteri eest makstakse hüvitist tingimusel, et kindlustusobjekt taastatakse kindlustuskohas. Kui hoonet, rajatist või korterit ei taastata kindlustuskohas, ei maksa If rohkem kui ettemakse (vt p 184 - 188).

## Kindlustuskoht

3. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud kindlustusobjekti aadress, kus kindlustuskaitse kehtib. Kindlustuskaitse kehtib väljaspool kindlustuskohta ainult kindlustustingimustes toodud juhtudel.

## Koguriskikindlustuse kindlustusjuhtumid

4. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti vargus, röövimine, kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole välistatud.
5. Koguriskikindlustus ei tähenda, et kindlustus kehtiks ilma piiranguteta. Palun tutvuge ka välistustega, milliseid kahjusid ei hüvitata.
6. Kodune vara on kindlustatud, kui see on kindlustuslepingus märgitud.
7. If hüvitab tahtlikult tekitatud kahju, kui kahju tekitas kolmas isik. Kolmandaks isikuks loetakse inimest, kes ei ole kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elanik (sh üürnik), omanik või külaline.
8. Samuti ei loeta kolmandaks isikuks inimest, kes viibib kindlustuskohas kindlustusvõtja ja/või kindlustatu teadmisel sõltumata sellest, kas kindlustuskohas viibimine on õiguspärane üürnik ei koli välja pärast üürilepingu lõppemist, kinnisasja müüja ei lahku tähtaegselt jms).

## Koduse vara kindlustuskaitse väljas

9. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see asub kortermajas asuvas lukustatud panipaigas (nt keldriboksis) või lukustatud garaažis, kui panipaik või garaaž on ainult kindlustatu pereliikmete kasutuses. Samuti on kodune vara kindlustatud, kui see asub eramu või ridaelamuboksi hoovis või kõrvalhoones. Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussummaks on 10% kogu koduse vara kindlustussummast.
10. Kodune vara ei ole kindlustatud kortermajas asuvas parklas või ühises garaažis, mille garaažibokse ei ole võimalik eraldi lukustada.
11. Kodune vara on kindlustatud ka juhul, kui see on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikmega kaasas Eestis, v.a droonid, mootorsõidukid ja maastikusõidukid (auto, mopeed, mootorratas, ATV, mootorsaani jms). Selles punktis nimetatud koduse vara kindlustussumma on 1000 eurot. Kaasas olev kodune vara hüvitatakse samadel tingimustel nagu kindlustuskohas asuv kodune vara.
  - 11.1. Kui lepingus on märgitud kaasasoleva vara kaitse 2000 euro väärtuses, on kaasasoleva vara kindlustussummaks 2000 eurot ning kaasasoleva vara kaitse kehtib kogu maailmas.
12. Kindlustusvõtja ja/või kindlustatu pereliikmeteks loetakse tema abikaasat, elukaaslast ja lapsi, kes elavad kindlustusvõtja ja/või kindlustatuga alaliselt samas majapidamises.

## Pangakaardi kadumine või vargus

13. Kindlustusjuhtumiks on kindlustusvõtja ja/või kindlustatu või tema pereliikme (vt p 12) pangakaardi kadumine, röövimine või vargus Eestis.
14. If hüvitab kindlustusjuhtumile järgneva 48 tunni jooksul pangakaardiga ebaseaduslikult sularahaautomaadist välja võetud raha ja 48 tunni jooksul tehtud ebaseaduslikud kaardimaksud, kuid mitte rohkem kui 1000 eurot.
15. Kui kindlustusjuhtumi toimumise aega ei ole võimalik tuvastada, algab kindlustusjuhtumile järgnev 48 tundi hetkest, mil pangakaarti esmakordselt ebaseaduslikult kasutati.

16. If ei hüvita kahju, kui pangakaart ei ole kadunud, röövitud ega varastatud, kuid selle andmed sattusid teise isiku kätte (kopeerimine, andmete vargus internetis, klient on ise andmeid jaganud jms).

## Lukkude ja võtmete kindlustuskaitse

17. Kindlusjuhtumiks on Ifis kindlustatud kodu välisukse luku rikki minek (võti murdub ja jääb lukusüdamikku kinni, lukuaugu täistoppimine jms).

18. Kindlustusjuhtumiks ei ole võtme kaotamine.

19. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab If ilma omavastutusest ja alakindlustusest järgmised mõistlikud ja vajalikud kulud:

19.1. luku avamisteenus;

19.2. luku parandamine ja varuosad;

19.3. vana luku eemaldamine;

19.4. uus lukk ja võtmed, uue luku paigaldus.

## Aknaklaaside kindlustuskaitse

20. Kui akna- või ukse klaas läheb katki, hüvitab If klaasi parandamise kulu ilma omavastutusest. Muude klaaside (nt klaasist diivanilaud, sisustuselement) katkimisekul kohaldatakse omavastutust.

## Asenduselamispinna üürikulu kindlustuskaitse

21. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel muutub kindlustatud kodu kasutamiskõlbmatuks, hüvitab If asenduseluruumi üürikulu ning vajalikud ja mõistlikud kulud kolimiseks samaväärsesse (samas piirkonnas, sama pindala jm omadustega) ajutisse eluruumi ja tagasi kindlustuskohta. Kulud peavad olema dokumentidega tõendatud.

22. If hüvitab asenduseluruumi üüri ilma omavastutusest kuni kindlustatud kodu kasutamiskõlblikkuse taastamiseni kuni 6 kuu eest ja mitte rohkem kui 3000 eurot.

23. Kui kindlustatud kodu ei saa taastada, hüvitab If asenduseluruumi üüri kuni kodu eest hüvitise maksmiseni.

24. If ei hüvita asenduseluruumi kommunaalmakseid.

## Üleujutuse kindlustuskaitse

25. Kui kindlustuskohas ei ole viimase 10 aasta jooksul olnud üleujutust, siis on kindlustusobjekti hävimine või kahjustumine üleujutuse tõttu kindlustusjuhtumiks. Kui üleujutuse põhjustas tuul, siis 10 aasta piirangut ei kohaldata.

26. Üleujutus on olukord, kus veetase on maapinnast kõrgemal. Vee liikumist allpool maapinda ei loeta üleujutuseks (maapinnasine vesi tungib keldrisse jms).

## Rajatiste ja väikehoonete kindlustuskaitse

27. Kindlustatud hoone või korteriga samal maatükil asuvad maaga püsivalt ühendatud rajatised (aed, lipumast, õuevalgustid, katusealune, torustik jms) ja väikehooned üldpindalaga alla 10 m<sup>2</sup> on automaatselt kindlustatud v.a järgmises punktis toodud juhul. Rajatise ja väikehooneid (alla 10 m<sup>2</sup>) ei märgita kindlustuslepingusse.

28. Tuulegeneraatorid ja hoonega ühendamata päikesepaneelid ei ole kindlustatud.

29. Kõigi kindlustuskohas asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on:

29.1. 10% samal maatükil asuvate Ifis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast;

29.2. 10% Ifis kindlustatud korteri siseviimistluse taastamisväärtusest.

Näide. Sauna taastamisväärtus on 20 000 eurot, eluhoone taastamisväärtus on 180 000 eurot. Kõigi samal maatükil asuvate rajatiste ja väikehoonete kindlustussumma kokku on 20 000 eurot.

30. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud samade kindlustusjuhtumite vastu ja sama omavastutusega kui kindlustuskohas asuv eluhoone või korter.

31. Kui eluhoone või korter on kindlustatud alakindlustusega, siis rajatistele ja väikehoonetele tekkinud kahju hüvitamisel rakendatakse samasugust alakindlustust.

## Soojuspumbad ja küttesüsteemid

32. Soojuspumba ja küttesüsteemide osad, mis ei ole hoone külge kinnitatud, on kindlustatud rajatisena.

33. Hoone külge kinnitatud soojuspumba ja küttesüsteemide osad on hõlmatud hoone kindlustusega.

## Laenu- või liisingumakse kindlustuskaitse

34. Kui kindlustatud hoone on muutunud kindlustusjuhtumi tõttu elamiskõlbmatuks, hüvitab If omavastutust rakendamata kindlustusvõtja 3 kuu laenu- või liisingumaksed, kuid mitte rohkem kui 3000 eurot.

## Sisseehitatud mööbli ja sisseehitatud tehnika kindlustuskaitse

35. Sisseehitatud mööbel ja sisseehitatud tehnika (sh köögimööbel ja/või sisseehitatud köögitehnika) on kindlustatud koos hoone või korteri siseviimistlusega.

## Jää ja lume raskuse kindlustuskaitse

36. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumine jää ja/või lume raskuse tõttu (katusevaring, jää murrab vihmaveetoru, vihmaveerenn ummistub, jäätub ja murdub katuse küljest lahti jms). If maksab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral hüvitist ainult esimese kindlustusperioodil toimunud kahju eest.

## Passi, ID-kaardi, juhiloa vargus, röövimine, kaotamine

37. Kindlustusvõtja või tema pereliikme (vt p 12) passi, isikutunnistuse (ID-kaardi) või juhiloa varguse, röövi või kaotamise korral hüvitab If riigilõivu ilma omavastutusega.

38. Passi, isikutunnistuse või juhiloa varguse kindlustuskaitse kehtib Euroopa Liidus, Suurbritannia ja Põhja-Iirimaa Ühendatud Kuningriigis, Norras, Islandil, Liechtensteinis ja Šveitsis.

## Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse

39. Üüritulu kaotuse kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

40. Kindlustusjuhtum on üüripinna elamiskõlbmatuks muutumine sellise kindlustusjuhtumi tõttu, mille vastu see korter või hoone on kindlustatud.

41. If hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu saamata jäänud üüri aja eest, mil üüripind oli elamiskõlbmatu, kuid mitte rohkem kui 6 kuu eest. Omavastutust ei ole.

42. Saamata jäänud üüri arvutamise aluseks on kindlustusjuhtumi ajal kehtinud üür. Kindlustusvõtja peab tõendama üüri suurust. Kui kindlustusvõtja ei esita Ifile tõendeid üüri suuruse kohta, on Ifil õigus lähtuda hüvitise määramisel eksperdi poolt hinnatud üürist.

43. Ifil on õigus hüvitist vähendada, kui üüripinna taastamine lükkub edasi kindlustusvõtja või kindlustatu tõttu.

44. If ei hüvita, kui üürileping lõppes tähtaja möödumise tõttu või see lõpetati muul põhjusel kui kindlustusjuhtum.

## Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse

45. Üürniku tekitatud kahju kindlustuskaitse kehtib, kui see on lepingus märgitud.

46. Kindlustusjuhtum on üürniku ja/või temaga alaliselt koos elavate pereliikmete poolt kindlustusobjektile (sh kindlustatud kodusele varale) tahtlikult või raske hooletuse tõttu tekitatud kahju erinevalt punktides 7 ja 87 sätestatust.

47. Lühiajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist kuni 30 päeva järjest. Pikaajaliseks üüriks loetakse kindlustusobjekti kasutamist rohkem kui 30 päeva järjest

48. Lühiajalise üüri korral on käesoleva kindlustuskaitse kindlustussumma 15 000 eurot.

49. If ei hüvita kahju, kui hüvitamine on välistatud vastavalt peatükile „Üldised välistused“, v.a punktis 87 toodud juhtudel.

## Koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga

50. Koduabi kindlustus kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga kindlustuslepingus märgitud.

51. NB! Koduabikindlustus kehtib ainult nende alltoodud koduabi- ja kahjuennetava abi teenuste osas, mis on tellitud Ifi Kindlustustelefoni 777 1211 kaudu. Muul viisil tellitud abi hüvitamisele ei kuulu.

52. Koduabikindlustus ja kahjuennetava abi kindlustus kehtib ainult kindlustuskohas tekkinud õnnetuste korral.

53. Koduabiteenust ei osutata, kui kindlustusvõtja ei ole võtnud tarvitusele abinõusid korduva kahju vältimiseks (nt kindlustusvõtja ei vaheta katkist toru vms).

54. Lisaks eeltoodud piirangutele kohaldatakse ka „Üldisi välistusi“.

## Telefoninõustamine

55. Ifi Kindlustustelefonilt 777 1211 antakse Teile nõu, kuidas kodus tekkinud äkilise ja ettenägematu õnnetuse korral käituda ja võimalusel suurem kahju ära hoida.

## Abi veevarii korral

56. Kindlustusjuhtum on vedeliku või auru tungimine kindlustuskohta püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või hoonesiseses torustiku äkilise ja ettenägematu purunemise tõttu.

57. Koduabi osutab veeavarii kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:
- 57.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
  - 57.2. lekke peatamine;
  - 57.3. kahju põhjustanud detaili asendamise või parandamise kulu kindlustuskohas.

58. Kindlustusjuhtum ei ole torustiku sulatamine külmumise tõttu.

## Õnnetuse tagajärgede ajutine parandamine

59. Kindlustusjuhtum on kodukindlustusega kindlustatud objekti kahjustumine alltoodud põhjusel:

- 59.1. tulekahju, plahvatus, pikselööök;
- 59.2. rahe või tuul;
- 59.3. üleujutus, kui kindlustuskohas ei ole esinenud üleujutus viimase 10 aasta jooksul;
- 59.4. tuulest põhjustatud üleujutus;
- 59.5. paduvihm (üle 30 mm tunnis või üle 50 mm 12 tunni jooksul);
- 59.6. puu, posti vms eseme kukkumine;
- 59.7. akna- või ukseklaasi purunemine;
- 59.8. kindlustuskohta sisse murdmine kolmanda isiku poolt;
- 59.9. maismaasõiduki otsasõit, kui seda juhtis kolmas isik;
- 59.10. vara tahtlik kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt.

60. Koduabikindlustus osutab eeltoodud kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:

- 60.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
- 60.2. kindlustusobjekti ajutine parandamine, katmine või tugevdamine ajutiste vahenditega vara kaitsmiseks välistegurite mõju ja kahju suurenemise eest.

## Abi lukurikke korral

61. Kindlustusjuhtum on kindlustuskoha luku rike või luku rikkumine kolmandate isikute poolt (sh sisse murdmisel või sisse murdmise katsel).

62. Koduabikindlustus osutab lukurikke kindlustusjuhtumi korral järgmisi teenuseid:

- 62.1. avariiteenuse osutaja kohaletulek sündmuspaika;
- 62.2. luku parandus või vahetus.

## Kindlustuskoha füüsiline valve

63. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus, mille tõttu kindlustuskoha uksi või aknaid ei ole võimalik turvaliselt sulgeda (aken on puruks löödud, lukk on rikkis jms). Samuti on kindlustusjuhtum hoone äkiline ja ootamatu kahjustumine, mille tõttu on kolmandal isikul võimalik kindlustuskohta pääseda (tulekahju, tormikahjustus jms).

64. Koduabikindlustus korraldab kindlustuskoha füüsilise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauem kui 12 tundi.

## Ajutise elukoha leidmine ja kolimine

65. Kindlustusjuhtum on äkiline ja ootamatu sündmus (tulekahju, plahvatus, torm, üleujutus jms), mille tagajärjel on kindlustuskohas asuv alaline eluruum muutunud elamiskõlbmatuks.

66. Kindlustusjuhtumi korral korraldab koduabikindlustus ajutise elukoha leidmise ja kolimise ajutisse elukohta. Ajutine elukoht leitakse vastavalt rikutud või hävinenud eluruumi asukohale, suurusele ja kvaliteedile.

## Kahjuennetav abi

67. Kahjuennetava abi kindlustuskaitse kehtib, kui koduabi 24/7 koos kahjuennetava abiga on lepingus märgitud.

68. Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustumise reaalse ohu tekkimine, mis on seotud alltoodud põhjustega:

- 68.1. püsivalt torustiku külge ühendatud kodumasina või hoonesisese torustiku äkiline ja ettenägematu purunemine või ummistus;
- 68.2. tulekahju, plahvatus, pikselööök;
- 68.3. rahe või tuul;
- 68.4. puu, posti vms eseme kukkumine.

69. Kahjuennetava abi kindlustussumma on 100 eurot kindlustusjuhtumi kohta.

70. Kahjuennetava abi kindlustus hüvitab kindlustusjuhtumi korral abiteenuse maksumuse kindlustussumma ulatuses. Kui abi osutamise kulu ületab 100 eurot, tasub kindlustusvõtja selle osa ise abiteenuse osutajale. Omavastutust kahjuennetava abi kindlustuses ei ole.

Näide. Kanalisatsioonitoru on ummistunud ja kindlustatud korterit ähvardab veekahju. Ummistuse kõrvaldamine maksab 90 eurot. Kahjuennetava abi kindlus hüvitab 90 eurot.

## Tegutsemine koduabi ja kahjuennetava abi kindlustusjuhtumi korral

71. Kindlustusjuhtumi korral tuleb helistada viivitamatult Kindlustustelefonil 777 1211. Ifile tuleb teatada kindlustuskoha täpne aadress ja kindlustusvõtja nimi, mis juhtus, millist abi on vaja.

72. Kindlustusvõtja peab tagama ligipääsu kindlustuskohta, võimaldama kindlustuskoha ülevaatamist, kahju põhjuse kindlakstegemist ja kõrvaldamist.

## Üldised välistused

73. Järgnevaid välistusi kohaldatakse kõigi kindlustuskaitsete korral. Kahju tekkimist välistustes toodud asjaoludel ei loeta kindlustusjuhtumiks.

### Tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga

74. If ei hüvita kahju, kui sündmus ei vasta kindlustusjuhtumi tunnustele.

75. If ei hüvita kahju, mis ei ole tingitud kindlustusjuhtumist.

76. If ei hüvita, kui kahju ei tekkinud äkiliselt ja ettenägematult.

### „Kindlustuse üldtingimuste“ välistused

77. If ei hüvita, kui kahju hüvitamine on välistatud Ifi „Kindlustuse üldtingimustega“.

### Vee sissetungimine hoonesse

78. If ei hüvita kahju, kui vesi või lumi tungis õuest hoonesse läbi tehnosüsteemide (kanalisatsioon, ventilatsioon jms) või läbi hoone konstruktsioonide (sein, katus, vundament jms). If hüvitab kahju punktides 25 – 26 toodud üleujutuse korral.

### Ehitamine

79. If ei hüvita kahju, mille põhjuseks on ehitusviga. Ehitusviga on ebakvaliteetse materjali kasutamine, materjali vale kasutamine või ebakvaliteetne töö või projekteerimine. If ei hüvita kahju, kui ehitusvea pärast tuleb töö uuesti teha, viga parandada või vara asendada.

Näited. Ehitajad panid soojustuse lohakalt. Kulutusi seinte avamiseks, sulgemiseks ja täiendava soojustuse paigaldamiseks ei hüvitata. Ehitajad tegid tööd lohakalt, krohv hakkas kooruma. Seinte puhastamise ja uuesti krohvimise kulu ei hüvitata.

80. If ei hüvita kahju, mis tekkis ehitustööde tegemise ajal, välja arvatud tulekahju, mille puhul kindlustuskaitse kehtib. Ehitustöö on ehitise ehitamine või remontimine (värvimine, parandamine, lammutamine jms).

Näited. Tapeet saab ehitamise käigus kriimustada, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.

Pildi seinapanekul puuritakse kogemata elektrijuhtmesse auk, tegemist ei ole kindlustusjuhtumiga.

### Lõhkeaine mitterõuetekohane hoidmine ja lõhkamistööd

81. If ei hüvita kahju, mis on tingitud lõhkeaine vales hoidmisest või lõhkamisest kindlustusvõtja, kindlustatu, kindlustuskoha elaniku (sh üürniku) või omaniku poolt.

### Õiguspärane lammutamine

82. If ei hüvita kahju, mis tekkis kindlustusobjekti õiguspärase lammutamise, lõhkumise või lahtimonteerimise tõttu. Kindlustusobjekti lammutamine, lõhkumine või lahtimonteerimine on õiguspärane, kui selleks on olemas omaniku nõusolek ja seaduses ette nähtud juhtudel luba või teatis.

### Garantii, muu kindlustusleping, kohustuslik kindlustus

83. If ei hüvita kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii (sh ehitusgarantii), mõne teise kindlustuslepingu alusel või kohustusliku kindlustuse alusel (nt kortermaja küttesüsteemi rike parandatakse ehitaja poolt ehitusgarantii alusel; kolmanda isiku auto sõidab teelt välja ja lõhub piirdeaia – hüvitist makstakse liikluskindlustuse alusel).

### Jää liikumine

84. If ei hüvita kahju, mis tekkis jää liikumise tagajärjel (nt kevadise suurveega hakkab jões jää liikuma ja kahjustab jõe kaldal asuvat hoonet).. If hüvitab kahju, kui jää liikumine oli tingitud tuulest.

### Üleujutus

85. If ei hüvita üleujutusest tingitud kahju, kui kindlustuskohas on esinenud üleujutus viimase 10 aasta jooksul. Piirangut ei kohaldata, kui üleujutuse põhjustas tuul.

### Ebakvaliteetne kindlustusobjekt

86. Kindlustusandjal ei ole kahju hüvitamise kohustust, kui kindlustusobjekt on ebakvaliteetne, kuid ei ole hävinud ega kahjustunud.

Näited. Seinad on värvitud vales toonis värviga, sein on ehitatud viltu, ehitajad ei ole pannud piisavalt soojustust, ehitaja unustas põrandakütte paigaldamata, küttesüsteem ei tööta korralikult, televiisor ei tööta enam.

### Lühiajaline kasutus, külaliskorterid, turismitalud jms

87. If ei hüvita kindlustuskohas asuva hoone, ruumi või korteri lühiajalise kasutaja poolt põhjustatud kahju. Kasutus (üür, rent, ruumi lühiajaline kasutus) loetakse lühiajaliseks, kui see on lühem kui 30 päeva. Käesolevat välistust ei kasutata tulekahju korral.



## Maalihe, pinnase liikumine

88. If ei hüvita maalihe või pinnase liikumise tõttu tekkinud kahju.

## Aegamööda tekkinud kahjud

89. If ei hüvita kahju, mille põhjustas aegamööda toimuv protsess (kõdunemine, katlakivi, hallitamine, seenekahjustus, sh vamm jms).

Näited. Hoone põrand mädaneb tilkva vee tagajärjel. Veetoru puruneb roostetamise tõttu.

Trepiastmed on lääpa kulunud. Puu oksad on aja jooksul majalt värvi kriipinud.

## Hoone vajumine, kerkimine, paisumine, liikumine

90. If ei hüvita kahju, mis tekkis hoone või selle osade vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise tõttu (pragude või murdekohtade tekkimine; seinte, lae või põranda kaldumine; konstruktsioonide kandevõime kadumine jms). NB! Välistust kohaldatakse sõltumata hoone vajumise, kerkimise, paisumise või liikumise põhjusest (sh nii aegamööda kui ka äkiliselt tekkinud juhtudel).

## Kondensaatvesi

91. If ei hüvita kahju, mille põhjustas hoone osadele kondenseerunud vesi (soojustuse vettimine, katuse sisepinnale kondenseerunud veest tingitud kahju, aurutõkke uuesti paigaldamine jms).

## Tuvastamata vara

92. If ei hüvita vara, mille olemasolu ei ole tõendatud (sündmuskoha ülevaatus, vara jäänused, kviitung, kasutusjuhend, panga väljavõte, muud tõendid).

## Kaudsed kahjud ja kulud

93. If ei hüvita kindlustusjuhtumiga seotud kaudseid kulutusi ja kahju nagu telefonikulu, sissetuleku või kasumi vähenemine.

## Keskkonnareostus

94. If ei hüvita kulu pinnase ja vee (sh kaevuvee) puhastamiseks ega reostunud veega kaevu asemele uue rajamiseks.

## Koduloomad, linnud, putukad

95. If ei hüvita kahju, mis tekkis näriliste, putukate, lindude või koduloomade tegevuse tagajärjel. Metsloomade, v.a närilised, poolt põhjustatud kindlustusjuhtumid on kindlustatud.

## Kaotamine, kadumine, unustamine, varavastased teod

96. If ei hüvita kahju, mis tekkis vara kaotamise või unustamise tõttu, välja arvatud pangakaardi kadumine (vt p 13).

97. If ei hüvita kahju, mis tekkis pettuse, kelmuse või väljapressimise tõttu.

## Hooldustööd ja pisivead

98. If ei hüvita kulu hooldustöödele, hooldusremondile (küttesüsteemi läbipesu, korstna pühkimine, praod seintes, uute majade vajumisest tingitud kahjustused jms).

99. If ei hüvita kindlustusobjekti sisemiste ja välimiste pisivigade kahju (kriimustused, täkked, lohud erinevatel pindadel, sh põrandatel, seintel või kodutehnikal, plekid kindlustusobjekti sisepinnal jms).

Näited. Haamer kukub põrandale ja tekitab parketile täkke. If parketi parandamist ega vahetamist ei hüvita.

Toolseljatugi tekitab tapeedile kriimustuse. If tapeedi vahetust ei hüvita.

Käekoti sisevoodril on plekk, mis ei takista käekoti sihipärast kasutamist. If koti puhastamist või asendamist ei hüvita.

## Spordivarustuse tavapärase kasutamine

100. If ei hüvita kahju, mis tekkis spordivarustusele selle tavalisel kasutamisel.

Näited. Jalgpall läheb mängu käigus katki. Hokimängija kaitsekiiver saab mängu käigus kriimustada. If kahju ei hüvita.

## Mootorsõidukid ja maastikusõidukid väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet

101. If ei hüvita registreerimisele mittekuuluvale mootorsõidukile või maastikusõidukile väljaspool kindlustuskohas asuvat hoonet tekkinud kahju (nt liiklusõnnetus, vargus väljaspool garaaži jms).

## Kindlustusobjekti mitte-sihipärane kasutamine

102. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti kasutamine viisil, milleks see ei ole ette nähtud.



## Lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetööd

103. If ei hüvita kahju, mille põhjustas lõhkamis-, kaevamis-, rammimis- või pinnasetöö. Välistust kohaldatakse sõltumata sellest, kes neid töid tegi ja kas neid töid tehti õiguspäraselt.

## Elektrilised või mehhaanilised rikked või kulumine

104. If ei hüvita kahju, mille põhjustas kindlustusobjekti enda sisemine elektriline või mehhaaniline rike, häire või kulumine (katlakivi, rooste, kasutamisest tingitud kulumine jms). If hüvitab kahju, kui rikke põhjustab äkiline ja ettenägematu väline asjaolu.

Näited. Põrandakütte uus termostaat on praak ja põrandaküte ei hakka tööle. 7-aastane boiler lakkab katlakivi ladestumise tõttu töötamast. If ei hüvita kahju.

Seadme lüliti on tihedast kasutamisest ära kulunud ja murdub. If ei hüvita kahju.

Äike rikub televiisori. Fotoaparaat kukkus kogemata maha ja läks katki. If hüvitab kahju.

105. If ei hüvita elektriseadmele tekkinud kahju, kui seade ei olnud enne kahju tekkimist töökorras (nt seade oli veel parandamata).

## Ebasobivad kaitsmed

106. If ei hüvita kahju, mis tekkis ebasobivate elektrikaitsmete kasutamisest. Sobivate elektrikaitsmete kasutamist reguleerivad hoone elektriprojekt, seadme kasutusjuhend jms.

## Ohutusnõuded

### Üldnõuded

107. Kindlustusvõtja ja kindlustatu peavad tegema endast oleneva, et teised õiguspäraselt kindlustuskohas viibivad isikud täidaksid ohutusnõudeid.

108. Vara tuleb kasutada ja hoida vastavalt õigusaktidele, kasutusjuhenditele ja kindlustuslepingule.

109. Kütte-, elektri- ja tehnosüsteemid peavad olema projekteeritud, ehitatud, paigaldatud ja kasutusse võetud nõuetekohaselt; nõuete puudumisel nii, et nende kasutamine ja hooldamine on ohutu.

### Lahtise tule kasutamine

110. Lahtise tule tegemise koht peab paiknema ehitisest või kergesti süttivast materjalist ohutul kaugusel. Ohutuks kauguseks loetakse kuni 1 m läbimõõduga lõkkel 8 m, suuremal lõkkel 15 m.

### Suitsulõõride ja korstnate puhastamine

111. Suitsulõõrid ja korstnad tuleb puhastada vastavalt vajadusele, vähemalt kord aastas. Ühepereelamu korstnaid tohib puhastada ka korstnapühkija kutsetunnistusega isik. Vähemalt kord viie aasta jooksul peab ühepereelamu korstnapühkimise teenuse tellima kutsetunnistusega korstnapühkijalt.

### Elektritööd

112. Elektritöid võivad teha ainult vastava kutsetunnistusega inimesed.

### Tuleohtlikud tööd

113. Tuleohtlike tööde tegemisel tuleb vältida sädemete langemist kergestisüttivatele ainetele või materjalidele, samuti peavad töökohas olema esmased tulekustutusvahendid.

### Kütteseadmed ja suitsutorud

114. Kütteseadmed ja suitsutorud peavad olema nõuetekohaselt paigaldatud.

115. Kütteseadmete kuumad osad ja suitsutorud peavad olema piisavalt isoleeritud või asuma süttivatest materjalidest (nt puit) ohutus kauguses.

116. Pärast uute kütteseadmete ja suitsutorude paigaldamist või remonti, tuleb neid jälgida, et võimalikult kiiresti avastada puudused (praod, ebapiisav isolatsioon, kütteseadet või suitsutoru ümbritsevate materjalide ebatavaline kuumenemine, söestumine jms).

117. Küttepuid vm kütet ei tohi hoida küttekoldes ajal, mil tuld ei tehta.

### Elektrijuhtmete paigaldamine

118. Kui elektrijuhtmete paigaldamine on pooleli, ei tohi neid kindlustuskohast lahkumisel jätta pingestatuks.

### Tuleohuallika jätmine järelevalveta

119. Keelatud on jätta küdevat kollet, soojapuhurit, põlevaid küünlaid või muud tuleohuallikat järelevalveta või usaldada alaealiste hoolde.

## Tuletikkude ja süütevahendite hoidmine

120. Keelatud on tuletikkude ja muude süütevahendite hoidmine alaealistele kättesaadavas kohas.

## Torustiku külmumise vältimine

121. Ruumis, mille õhutemperatuur langeb alla 0°C, tuleb külmumise vältimiseks vee- ja küttesüsteemid veest tühjendada.

## Akende ja uste sulgemine

122. Kindlustuskohast lahkudes või enne magama jäämist tuleb lukustada ukсед ja sulgeda aknad nii, et kolmas isik hõlpsalt sisse ei pääseks.

123. Võtit ja valvesignalisatsiooni koodi ei tohi hoida kohas ja viisil, mis võimaldaks kolmandal isikul neid kätte saada. Näiteks ei tohi jätta võtmeid kohvikus järelevalveta jäetud jope taskusse.

124. Võtme sattumisel võõrasse ebaseaduslikku valdusesse peab kindlustusvõtja viivitamatult vahetama lukud. If hüvitab luku vahetamise kulud ilma omavastutusega.

## Signalisatsioon

125. Signalisatsiooni olemasolul tuleb tagada seadmete korrasolek ja sisselülitamine kindlustuskohast lahkumisel.

## Vara hoidmine

126. Kindlustuskohast lahkumisel või pimeduse saabumisel tuleb õue, esimese korruse rõdule või terrassile viidud asjad viia lukustatud hoonesse.

127. Eelmises punktis toodud kohustused ei kehti aiamaoõbli, batuudi, soojuskiirgurite, suitsu- ja barbecue ahju, grilli ning aiaga piiratud alal asuva robotmuruiniiduki kohta.

128. Kasvuhoones tohib hoida asju, mille väärtus on kuni 200 eurot.

129. Väljaspool kindlustuskohta peab kaasas olev vara olema pideva järelevalve all, lukustatud hoones või lukustatud autos laekas või pagasiruumis mittenähtaval kohal.

130. Kui jalgratas, lapsevanker või ratastool jäetakse väljaspool kindlustuskohta järelevalveta, peab selle paigutama lukustatud hoonesse või lukustama rattalukuga.

131. Kui jalgratas, lapsevanker või ratastool jäetakse korterelamu ühiskasutuses olevasse trepikotta, garaaži, pööningule või keldrisse, peab see olema lukustatud rattalukuga ka sel juhul kui korterelamu välisuks on lukustatud.

## Hooned

### Hoone

132. Hoone kindlustus hõlmab hoone olulisi osi (hoone põhikonstruktsioonid, siseviimistlus, sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika, sanitaartechnika, signalisatsiooniseadmed, ahjud, hoones asuv saun jms).

133. Samuti hõlmab hoone kindlustus katusele või välisseinale kinnitatud antennid ja tehnosüsteemide osi (ventilatsiooni-, küttesüsteemi osad, elektrikliidid jms).

134. Hoone kindlustusega ei ole hõlmatud:

134.1. hoonega ühendamata hoone osad (ehitusmaterjalid, hoone küljest lahtimonteeritud osad jms);

134.2. hoones asuv vallasvara näiteks kodutechnika, vaibad, valgustid, mööbel (v.a sisseehitatud mööbel, sisseehitatud tehnika).

135. Eelmises punktis nimetatud vara võib Ifi nõusolekul kindlustada kui kodust vara.

### Ridaelamu

136. Ridaelamu või kaksikelamu boksi korral on kindlustatud selle siseviimistlus ja ehitise osad boksi piires kuni naaberboksi siseviimistluseni (sh kaasomandis olevad ehitise osad).

## Vara, mis ei ole kindlustatud

137. Vara, mis ei ole kindlustatud, on:

137.1. kaev (sh puurkaev, pürskkaev), kaevuvesi;

137.2. kilekasvuhooned;

137.3. sillad, paadisillad, muulid, tiigid;

137.4. muru, puud ja põõsad, rohttaimed;

137.5. palliväljakud, sillutatud alad, teed (kõnni- ja sõiduteed jms).

## Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma

138. Hoone kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus (sh lammutamise ja prahi äraveo kulud) ilma amortisatsiooni arvestamata.
139. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis erinevalt eelmisest punktist on kindlustusväärtuseks amortisatsiooni võrra vähendatud taastamisväärtus.
140. Hoone kindlustusväärtus ja kindlustussumma määratakse kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusvõtja poolt esitatud andmete (sh hoone üldpindala) alusel.
141. Hoone üldpindala on selle kõigi ruumide, panipaikade, keldrite, lodžade, rõdude, verandade, terrasside ja hoonega ühendatud auto varjualuste põrandapindade summa.
142. Soojuspumbad ja küttesüsteemid, v.a. tahkekütusega köetavad ahjud, on kindlustatud taastamisväärtuses, millest on maha arvatud selle vanusele vastav amortisatsioon vastavalt punktis 167 toodud tabelile.
143. Kui kindlustusvõtja esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## Korteri siseviimistlus

144. Siseviimistluseks on korteri osad, mida saab muuta või eemaldada nii, et ei kahjustata hoone püsimiseks ja ohutuse tagamiseks vajalikke konstruktsioone ega teiste kaasomanike huve ning hoone väline kuju ei muutu.
145. Siseviimistluseks on näiteks:
- 145.1. tapeet, parkett ja muud viimistlusmaterjalid;
  - 145.2. mittekanvad vaheseinad;
  - 145.3. sisseehitatud puuküttega ahjud, pliidid, kaminad;
  - 145.4. sanitaartechnika; korteris asuv saun;
  - 145.5. korteris asuv veetorustik, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja elektrisüsteem;
  - 145.6. korteris asuv keskküttetorustik ja radiaatorid;
  - 145.7. ainult kindlustatud korterit teenindava soojuspumba osad sõltumata sellest, kas need asuvad korteris või väljaspool korterit;
  - 145.8. korteri ukсед ja aknad;
  - 145.9. rõdu, v.a rõdu ebaseaduslikud juurdeehitused (nt ilma ehitusloata kinni ehitatud rõdu)
  - 145.10. lukustatud panipaik, mis asub korterelamus ja kuulub korteri juurde.
146. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuvate korterite kindlustamise reeglid on Lisas 1.

## Korterelamu mõttelise osa kindlustamine

147. Mõtteline osa korteriomandist on kindlustatud, kui kindlustuslepingus on nii märgitud. Korteriomandi mõttelise osa moodustavad näiteks liiftid, hoone katus, kanvad seinad ja vahelaed, trepikojad, korterelamuga samal maatükil asuvad rajatised.
148. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kahjust.
- Näide. Majas on 10 võrdse suurusega korterit, korteriomaniku mõtteline osa on 1/10. Maja katus hävib tulekahjus, selle remont maksab 25 000 eurot. Korteriomaniku osa kahjust on 2500 eurot. Omavastutus on 200 eurot. If hüvitab  $2500 - 200 = 2300$  eurot.

## Siseviimistluse kindlustusväärtus

149. Siseviimistluse kindlustusväärtuseks ja kindlustussummaks on taastamisväärtus, s.o selle endisel kujul kindlustuskohas taastamise maksumus ilma amortisatsiooni arvestamata.
150. Kindlustusväärtuse määramisel lähtutakse muu hulgas korteri üldpindalast. Korteri üldpindala on selle kõigi ruumide, panipaikade, lodžade, rõdude, verandade ja terrasside põrandapindade summa.
151. Kui korterelamu mõtteline osa on kindlustatud, siis sisaldab siseviimistluse kindlustusväärtus ja kindlustussumma korteriomanikule kuuluva mõttelise osa kindlustusväärtust.

## Kodune vara

152. Koduseks varaks on kindlustusvõtjale ja/või kindlustatule kuuluv või tema alalises kasutuses olev vallasvara (koduelektronika, vaibad, mööbel, rõivad, ehitusmaterjalid jms).
153. Koduse varana ei ole kindlustatud:
- 153.1. registreerimisele kuuluvad mootorsõidukid;
  - 153.2. vara, mis on ajutiselt kindlustusvõtja ja/või kindlustatu kasutuses kuni 30 päevaks, sh renditööriistad jms
  - 153.3. nutikellad, tahvelarvutid, mobiiltelefonid, sh nutitelefoniid;
  - 153.4. üle 48 kuu vanused laua- ja sülearvutid ja fotokaamerad. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuena osteti;
  - 153.5. väärtpaberid, sularaha;
  - 153.6. dokumendid, käsikirjad, joonised;
  - 153.7. taimed, elusloomad, -linnud, -kalad;
  - 153.8. vara, mille omamine või valdamine on ebaseaduslik;
  - 153.9. lõhkeaine;

- 153.10. andmebaasid, arvutite tarkvara, litsentsid;  
153.11. ehitustööriistad õues või hoones, kus ei elata alaliselt;  
153.12. korterelamu hoovis asuv vara  
153.13. korterelamu ühiskasutuses olevas trepikojas, garaažis, pööningul või keldris asuv vara, v.a. jalgratas, lapsevanker või ratastool.

154. Koduse vara kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus, v.a punktides 155 - 156 toodud juhtudel. Taassoetamisväärtus on samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma.

155. Järgmiste esemete kindlustusväärtuseks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.

156. 24 -48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kindlustusväärtuseks 50% samaväärse seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti.

## Nägemisprillid

157. If hüvitab omavastutust rakendamata kahju, mis tekkis nägemisprillidele nende purunemise või varguse tõttu, kuid mitte rohkem kui üks kord kindlustusperioodi jooksul. Eeltoodud kindlustuskaitse ei kehti päikesepillidele.

## Droonid

158. Drooni kindlustuskaitse kehtib Eesti piires. Droonid on kindlustatud 1000 euro ulatuses iga kindlustusjuhtumi kohta.

## Hoone, rajatise ja korteri hüvitise arvutamine

### Lammutamine ja taastamine

159. Kahju suuruseks on kindlustusobjekti samaväärsena taastamiseks vajalik rahasumma, sh lammutamise ja prahi äraveo kulud. If ei hüvita kindlustusobjekti säilinud osa väärtust.

160. Soojuspumpade ja küttesüsteemide kahjusumma arvutatakse alati vastavalt punktile 167.

### Õigusaktidega kehtestatud nõuetest tulenevad lisakulud

161. Kahju hulka arvatakse kindlustusobjekti taastamiseks vajalikud lisakulud, mis on tingitud õigusaktide nõuetest.

Näide. Hoonel oli eterniitkatust, mis hävis tules. Muinsuskaitse ei luba paigaldada uut eterniitkatust, peab olema kivikatust. If hüvitab kivikatuse ehitamise kulu.

162. If ei hüvita lisakulutusi, mida oleks pidanud tegema sõltumata kindlustusjuhtumi toimumisest (hoone vastavusse viimine keskkonnakaitsenõuete, detailplaneeringu nõuete täitmine jms).

### Projekteerimiskulu

163. Projekteerimiskuluks loetakse kulutusi ehitusloa ja kasutusloa väljastamiseks (riigilõivud, projekti koostamise kulu jms).

164. If hüvitab projekteerimiskulu üksnes juhul, kui ehitisel oli vahetult enne kindlustusjuhtumit kehtiv kasutusluba või kui vastavalt õigusaktile ei pea kasutusluba olema.

165. If ei hüvita kulutusi senisest erineva ehitise projekteerimiseks (juurdeehitused, välise lahenduse muutus jms).

### Hüvitamine jääkväärtuse korral

166. Kui kindlustuslepingus on kindlustusobjekt kindlustatud jääkväärtusele, siis vähendatakse hüvitatavat kahju vastavalt amortisatsioonile (kulumile).

### Soojuspumpad ja küttesüsteemid

167. Soojuspumba ja küttesüsteemi, v.a. tahkekütusega köetava ahju, kahjustumise korral loetakse kahju suuruseks tabelis märgitud amortisatsiooni võrra vähendatud taastamiseks vajalikud kulud.

Vanus	Amortisatsioon
0-4 aastat	0%
5- 10 aastat	50%
Üle 10 aasta	100%

Eeltoodud amortisatsiooni ei rakendata soojuspumba või küttesüsteemi välise tulekahju korral.

168. Soojuspumba ja küttesüsteemi vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti.

## Alakindlustus

169. Kui kindlustussumma on kindlustusväärtusest väiksem, siis rakendatakse võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.
170. Kui Ifile esitatud andmed ei ole õiged ning kindlustussumma on seetõttu väikesem kui tegelik kindlustusväärtus, on Ifil õigus rakendada võlaõigusseaduse alakindlustuse sätteid.

## Koduse vara hüvitise arvutamine

171. Koduse vara hüvitamisel ei rakenda If alakindlustuse sätteid.

### Vara on võimalik remontida

172. Kui vara on otstarbekas remontida, on kahjusummaks remondikulud (sh transpordikulud).

### Vara ei ole võimalik remontida

173. Kui vara ei saa remontida või vara remont ei ole otstarbekas, on kahjusummaks samade omadustega uhiuue eseme ostmiseks vajalik rahasumma (taassoetamisväärtus), välja arvatud punktides 174 - 175 toodud juhtudel.
174. Järgmise esemete kahjusummaks on alati turuväärtus: registreerimisele mittekuuluvad mootorsõidukid, maastikusõidukid ja põllumajandusmasinad ning nende haagised, kujutava kunsti teosed (maalid, graafika, skulptuurid jms), antiikesemed, relvad, kollektsioonid, ehted ja muud väärisesemed.
175. 24 – 48 kuu vanuste laua- ja sülearvutite ning fotokaamerate puhul on kahjusummaks 50% samaväärse seadme taassoetamisväärtusest. Seadme vanust arvestatakse päevast, mil see uhiuueena osteti, kindlustusvõtja peab hüvitise saamiseks esitama tõendi seadme soetamise aja kohta.

## Kindlustussumma ja omavastutus

176. Hüvitise määramisel lahutatakse kindlustustingimuste alusel arvutatud kahjusummast omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.
177. Maksimaalne hüvitis ühe kindlustusjuhtumi eest on kindlustussumma miinus omavastutus, v.a juhtudel, mil kindlustustingimustes on kirjas, et omavastust ei ole.
178. Kahjusumma loetakse võrdseks kindlustussummaga, kui kindlustustingimuste alusel arvutatud kahjusumma on suurem kui kindlustussumma.
- Näide. Kahjusumma on 120 000 eurot. Kindlustussumma on 100 000 eurot. Hüvitis on 100 000 eurot, millest lahutatakse omavastutus.
179. Hüvitise maksmisel kindlustussumma ei vähene.
180. Kui ühel ajal samas kindlustuskohas toimunud kindlustusjuhtumi tõttu tekkis kahju mitmele Ifis kindlustatud kodukindlustuse kindlustusobjektile, rakendatakse ühte suurimat omavastutust.
181. Kui omavastutuse rakendamine eraldi kindlustusobjektide kaupa on kindlustusvõtjale soodsam, rakendatakse kindlustusvõtjale soodsamat lahendust.
182. Omavastutust ei rakendata, kui kindlustatud hoonest, rajatisest või korterist on hävinenud üle 50%.

## Kahju hüvitamise viisid

183. Kindlustusjuhtumi korral maksab If rahalist hüvitist vastavalt kindlustuslepingule või väljastab garantiikirja kindlustusobjekti taastavale või asendavale ettevõtjale. If ei pea tegema ehitus- või remonditöid või korraldama taastamist või asendamist.

### Hüvitise ettemakse

184. NB! If maksab hoone, rajatise või korteri siseviimistluse kindlustusjuhtumi korral hüvitist tingimusel, et vara taastatakse kindlustuskohas.
185. Kui kindlustusobjekti ei taastata kindlustuskohas, maksab If ainult ettemakse, kuid If ei maksa hüvitist ettemakset ületavas osas.
186. Ettemakse suuruseks on kinnisasja, kus asub kindlustusobjekt, turuväärtuse vähenemine kindlustusjuhtumi tõttu, kuid mitte rohkem kui vastavalt kindlustuslepingule arvutatud hüvitis.
- Näide. Hoones oli tulekahju. Kinnisasja turuväärtus enne tulekahju on 100 000 eurot, pärast tulekahju 70 000 eurot. Hoone taastamiseks arvutatud hüvitis on 50 000 eurot. Ettemakse on (100 000 – 70 000) 30 000 eurot, mille If maksab esmalt välja. Ülejäänud osa hüvitisest (20 000 eurot) maksab If hoone taastamisel.
187. Ettemakse arvutamisel ei arvestata teisi kinnisasja turuväärtust vähendavaid asjaolusid (turuhinna loomulik muutumine, hüpoteegi seadmine pärast kindlustusjuhtumit jms).
188. If maksab hüvitist ettemakset ületavas osas tegelike taastamiskulutuste alusel, mis tehti kahe aasta jooksul, arvates ettemakset, tingimusel, et ettemakset on kasutatud kindlustusobjekti taastamiseks.

## Lisa 1. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamine

189. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustusobjektiks kindlustuslepingus märgitud korteri siseviimistlus.

190. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kindlustamisel on kindlustatuks üksnes kindlustuslepingus märgitud kaasomanik. Teised kaasomanikud ei ole kindlustatud ja neil ei ole õigust saada hüvitist.

191. Tervikuna kaasomandis olevas hoones asuva korteri siseviimistluse kahjusumma suuruseks on selle taastamiseks vajalik rahasumma.

### Korterelamu mõttelise osa kindlustamine koos siseviimistlusega

192. Kui kindlustuslepingus on märgitud mõttelise osa kindlustamise kohta, on koos korteri siseviimistlusega kindlustatud ka kindlustatule kuuluv mõtteline osa hoonest ja rajatistest, mida ei loeta siseviimistluseks.

193. Kahjusumma suuruseks on korteriomaniku mõttelise osa suurusele vastav osa kaasomandis olevate hoone ja rajatiste osade taastamise kuludest.

## Lisa 2. Kindlustussummad

Tabelis on kokkuvõtte rakendatavatest kindlustussummadest, kohaldatakse ka poliisil märgitud kindlustussummasid.

Objekt või kindlustuskaitse	Kindlustussumma	Viide kindlustustingimuste punktidele
Koduse vara kindlustuskaitse kortermaja lukustatud panipaigas, eramu või ridaelamu boksi kõrvalhoones	10% koduse vara kindlustussummast	9
Koduse vara kindlustuskaitse väljas	1000 eurot 2000 eurot, kui nii on poliisile märgitud	11
Pangakaardi kadumine või vargus	1000 eurot	14
Asenduselamispinna hüvitis	3000 eurot	22
Rajatised ja väikehooned	10% samas kindlustuskohas asuvate lfiis kindlustatud hoonete taastamisväärtuste summast	29
Laenu- või liisingumakse kindlustus	3000 eurot	34
Üürniku tekitatud kahju lühiajalise üüri korral	15 000 eurot	48
Kahjuennetav abi	100 eurot	69
Droonid	1000 eurot	158