

KINDLUSTUSTINGIMUSED

KODU KOGURISKIKINDLUSTUS ERGO MAKSI

KT.0910.13

Käesolevaid kindlustustingimusi kohaldatakse ERGO Insurance SEs sõlmitud kindlustuslepingute suhtes, milles kindlustusobjektiks on koduses majapidamises kasutatav vara või varalised kohustused. Käesolevates kindlustustingimustes lahendamata küsimustes juhitud kindlustuslepingu pooled kindlustuslepingute üldtingimustest, võlaõigusseadusest ja muudest õigusaktidest.

1. Kindlustusandja

Kindlustusandja on ERGO Insurance SE.

2. Kindlustusvõtja

- 2.1. Kindlustusvõtja on isik, kes on sõlminud kindlustusandjaga kindlustuslepingu.
- 2.2. Kindlustusvõtjaks võib olla isik, kel on kindlustushuvi (kindlustusobjekti omanik või selle seaduslik valdaja).
- 2.3. Vastutuskindlustuse osas, mis ei ole seotud kindlustusobjekti valdamisega, võrdsustakse kindlustusvõtjaga tema abikaasa või elukaaslane ja nende kuni 18aastased lapsed, samuti kindlustusvõtja ülalpeetavad.

3. Kindlustusobjekt

- 3.1. Kindlustusobjekt on kindlustuslepingus märgitud hoone, korter, korteriomand, rajatis ja/või kodune vara.
Hoone (nt eluhoone, abihoone, suvila) on maapinnaga püsivalt ühendatud, katuse, välispiirete ja siseruumidega ehitise koos selle oluliste osadega, sh vannid, dušikabiinid, sanitaarseadmed, ripplaed, sisseehitatud ahjud, kaminad ja pliivid, soojaveeboilerid, elektrijuhtmestik, sisseehitatud side-, TV- ja heliseadmete nõrkvoolujuhtmestik, ventilatsiooni- ja kliimaseadmed, signalisatsiooniseadmed. Koos hoonega on kindlustatud ka kohakindlalt paigaldatud/kinnitatud köögimööbel (v.a köögiseadmed), samuti sisseehitatud lükkand- ja liigendused. Samuti on koos hoonega kindlustatud kindlustusvõtja omandis olevad, kinnistul paiknevad rajatised ja kuni 10 m² üldpinnaga väikehooned. Rajatised on ka kinnistul paiknevad kommunikatsioonitrassid. Rajatised ja väikehooned on kindlustatud kokku kuni 10 000 euro väärtuses.
- 3.2. Korter on tegelikkuses ehituslikult piiritletud, eraldi kasutatav eluruum ja selle osad, mida on võimalik muuta, kahjustamata hoone mõttelisi osi, riivamata teiste omanike õigusi ning muutmata hoone väliskuju. Korter osad on:
 - põrandad, laed ja seinad kuni kandva konstruktsioonini;
 - sisseehitatud kohakindlad ahjud, pliivid, kaminad;
 - sanitaarseadmed;
 - korteri ukсед ja aknad;
 - rõdu ja lodža;
 - soojavee-, külmavee- ja gaasitorustik alates korteri sulgemisarmatuuridest;
 - kanalisatsiooni-, ventilatsiooni- ja kliimaseadmete süsteemid alates korteriühendusest või -sisendist, mis piiritletakse seina, põranda või laega;
 - elektripaigaldised alates korteri väljalülitusseadmest;
 - küttesüsteemi see osa, mis kuulub korteriomaniku ainuomandisse;
 - sisseehitatud side-, TV- ja heliseadmete nõrkvoolujuhtmestik, signalisatsiooniseadmed;
 - korteri juurde kuuluv panipaik;
 - kohakindlalt paigaldatud/kinnitatud köögimööbel (v.a köögiseadmed), samuti sisseehitatud lükkand- ja liigendused.
- 3.3. Korteriomand on tegelikkuses ehituslikult piiritletud, eraldi kasutatav eluruum, samuti selle ruumi juurde kuuluvad ehitise osad koos eluruumi üldpinna suurusele vastava osaga, mis ei ole ehitise reaaloosa. Koos korteriomandiga on kindlustatud ka

- hoones selle juurde kuuluv panipaik.
- 3.4. Hoone, korteri ja korteriomandi puhul on kindlustatud ka ehitise välispiiretele kinnitatud antennid, markiisid ja valgustid.
 - 3.5. Hoone, korteri ja korteriomandi puhul ei ole kindlustatud:
 - teisaldatavad pliivid ja küttekehad, külmikud ja pesumasinad, kardinapuud, siinid, vaibad, valgustid ja muu kodune vara.
 - 3.6. Rajatis on maapinnaga püsivalt ühendatud ehitise, mis ei ole hoone – nt piirdeaed, varikatus, basseini, kasvuhoone jms.
 - 3.7. Kodune vara on kindlustuslepingus märgitud ja kindlustuskohas asuv vallasvara.
 - 3.8. Kindlustusvõtjaga ja/või tema pereliikmetega kaasas olev kodune vara on Eesti Vabariigi piires kindlustatud kuni 1000 euro väärtuses ka väljaspool kindlustuslepingus märgitud kindlustuskohta. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mis on tekkinud spordivarustusele (suusad, jalgratas jms) selle tavapärasel kasutamisel, samuti vara avalik vargus nt rattaparklast või ühiskasutusega ruumidest, nt trepikojast, keldri ühisosast.
 - 3.9. Ilma täiendava märketa kindlustuslepingus ei ole kodune vara:
 - ehitise või selle osad;
 - põllumajandussaadused, alkohoolsed joogid;
 - sularaha, pangakaardid, dokumendid, käsikirjad, joonised, arhiivid, mudelid, väärtpaberid – sh kupongid, võlakirjad, tšekid, loteriipiletid jms;
 - infotehnoloogiasüsteemides ja -vahendites sisalduv teave ja tarkvara;
 - laskemoon, lõhkeained;
 - mootorsõidukid, haagised ja poolhaagised, põllumajandusmasinad (v.a murutraktorid);
 - õhu- ja veesõidukid, sh skuurid, jetid;
 - elusolendid ja taimed;
 - üürnikule kuuluv vara, kui ta ise ei ole kindlustusvõtja.

4. Kindlustuskoht ja kindlustuslepingu kehtivus

- 4.1. Kindlustuskoht on kindlustuslepingus märgitud aadressil asuv hoone, hoone osa või korter.
- 4.2. Kindlustuskoht on ka korterelamus asuv, väljaspool korterit paiknev, kindlustusvõtja ainukasutuses olev panipaik, nt keldriboks.
- 4.3. Ilma täiendava märketa kindlustuslepingus ei ole koduse vara kindlustuskoht:
 - rajatised;
 - korterelamute juurde kuuluvad kuurid, garaažid ja muud abihooned.

5. Kindlustusjuhtum

- 5.1. Koguriskikindlustus
Kindlustusjuhtum on kindlustusobjekti kahjustamine, hävimine või kadumine ootamatu ja ettenägematu sündmuse tagajärjel, välja arvatud käesolevas punktis ja punktis 6 loetletud välistused.
- 5.2. Kui kindlustusjuhtumi toimumise täpset aega pole võimalik määrata, loetakse selleks päeva, mil kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik oleks pidanud kindlustusjuhtumist teada saama.
- 5.3. Hüvitamisele ei kuulu:
 - 5.3.1. kahju, mille on põhjustanud kindlustusobjekti kadumine muudel põhjustel kui sisseurdmine või röövimine. Sisseurdmise all mõistetakse vargust suletud ja lukustatud kindlustuskohta pääsemist takistanud tõkke või lukustuse kõrvaldamise, lõhkumise või lahtimuukimise teel. Tõkke või lukustuse kõrvaldamine, lõhkumine või lahtimuukimine peavad olema tuvastatavad. Ehitise väliste osade või selle väliskülgedele kinnitatud esemete (esemed, mille eemaldamiseks tuleb kasutada tööriistu) kadumist loetakse kindlustusjuhtumiks

- ka ilma sissemurdmise tunnusteta. Rõõvimise all mõistetakse vara hõivamise füüsilise vägivallega või selle kasutamisega vahetu ähvardamisega;
- 5.3.2. kahju, mis on tekkinud seetõttu, et kindlustusobjekti ei kasutatud eesmärgipäraselt;
- 5.3.3. kodusele varale (v.a kaasasolevale varale) väljaspool selle kindlustuskohta tekkinud kahju;
- 5.3.4. kahju, mille on põhjustanud kindlustusobjekti tavapärase kulumine ja määrdumine, riknemine, korrodeerumine, materjali väsimine, kõdunemine, seenkahjustus, vamm, pikaajaline lagunemine;
- 5.3.5. ehitise või selle osade kokkutõmbumisest või paisumisest tingitud kahju, v.a juhul, kui see on tekkinud vahetult kindlustusjuhtumi tagajärjel;
- 5.3.6. kahju, mille põhjuseks on ebakvaliteetne projekteerimis-, ehitus-, remondi- või hooldustöö, sobimatu või praakmaterjal;
- 5.3.7. kahju, mille on põhjustanud putukad, kahjurid, linnud või koduloomad;
- 5.3.8. kahju, mille on põhjustanud hoone või rajatise avadest, läbi katuse, seinte või muude ehitistarindite sissetunginud vihm, lumi või lumesulamisvesi, rahe või rahesulamisvesi, v.a juhtumid, kui avade tekkimine on saanud võimalikuks tormi, rahe või rüsi jää tõttu. Tekkinud avad peavad olema tuvastatavad. Tormi all mõistetakse käesolevates tingimustes tuult kiirusega keskmiselt või puhanguti vähemalt 18 meetrit sekundis;
- 5.3.9. kahju, mille põhjuseks on jää või lume raskus. Erandina kuulub hüvitamisele lume ja jää katuselt allakukkumisest tekkinud kahju;
- 5.3.10. kahju, mis kuulub hüvitamisele kindlustusobjektile antud garantii alusel;
- 5.3.11. hooldustööde kulud;
- 5.3.12. kindlustusobjektile tehtavate ehitustöödega põhjuslikus seoses olev kahju. Ehitustöö on ehitise püstistamine, laiendamine, rekonstrueerimine, tehnosüsteemide muutmine ja ehitise lammutamine. Ehitise rekonstrueerimine on ehitise piirdekonstruktsioonide muutmine ja jäigastavate ning kandekonstruktsioonide muutmine ja asendamine. Ehitustöö ei ole ehitise hooldus või remont, nt tapeetimine, värvimine, põrandakatte või akende ja uste vahetamine.
- 5.4. Tsiivilvastutuskindlustus
- 5.4.1. Kindlustuslepingu sõlmimisel on võimalik valida kindlustusobjekti valdamisega piiratud tsiivilvastutuskindlustuse kaitse, lemmikloomaomaniku vastutuskindlustuse kaitse või laiendatud tsiivilvastutuskindlustuse kaitse. Kindlustusobjekti valdamisega piiratud tsiivilvastutuskindlustuse kaitse laieneb nõuete suhtes, mis on põhjuslikus seoses sama kindlustuslepinguga kindlustatud kindlustusobjekti valdamisega. Laiendatud tsiivilvastutuskindlustuse kaitse laieneb kõikide kolmandale isikule tekitatud kahjude suhtes, mis ei ole käesolevates tingimustega välistatud.
- 5.4.2. Hüvitatakse kahju, mille kindlustusvõtja on õigusvastaselt tekitanud kolmandale isikule. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, laieneb kindlustuskate ainult kindlustusobjekti valdamisest tulenevate nõuete suhtes. Kahju hüvitatakse, kui kindlustusvõtja on kahju tekkimises süüdi ja/või vastutab kahju tekitamise eest vastavalt seadusele. Kahju põhjustanud sündmus peab olema toimunud kindlustusperioodi jooksul.
- 5.5. Hüvitamisele ei kuulu:
- 5.5.1. saamata jäänud tulul põhinevad või mittevaralised nõuded;
- 5.5.2. kindlustusvõtja majandustegevusest tulenevad nõuded;
- 5.5.3. kindlustusvõtja tahtlusest, ebaaususest ja alko-, narko-, toksilises või muus joores sooritatud tegevusest põhjustatud nõuded;
- 5.5.4. alusetust rikastumisest tulenevad nõuded;
- 5.5.5. riskivastutusest (sh suurema ohu allikas, v.a hoone) ja tootjavastutusest tulenevad nõuded;
- 5.5.6. nõuded, mis põhinevad kahju põhjustanud sündmusel, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist;
- 5.5.7. kindlustusvõtja lepinguline vastutus, lepinguga võetud kohustused, k.a kirjalikud ja muul viisil antud garantiid jms;
- 5.5.8. kindlustusvõtja ja temaga võrdsustatud isikute omavahelised nõuded;
- 5.5.9. töö-, teenistus- või perekonnaõiguslikest vaidlustest tulenevad nõuded;
- 5.5.10. kindlustusvõtjale kuuluvast, tema poolt liisitud, laenatud, üüritud ja/või juhitud maismaa-, vee- või õhusõidukist põhjustatud nõuded, v.a mootoritähtsusega sõiduki kasutamisest tulenevad nõuded;
- 5.5.11. vääramatust jõust põhjustatud nõuded;
- 5.5.12. ainete radioaktiivsusest, kiirgusest, toksilisusest või plahvatusohtlikkusest põhjustatud nõuded;
- 5.5.13. saastamisest ja/või reostamisest põhjustatud nõuded;
- 5.5.14. kindlustusvõtjale või kahju kannatajale mõistetud seadusjärgsetest trahvidest, intressidest, viivistest ja muudest kahjule lisanduvatest karistustest põhjustatud nõuded;
- 5.5.15. asbestitolmust, dietüülstilbestroolist (DES), dioksiinist või omandatud immuunsupuudulikkuse sündroomist (AIDSist), ravimitest ja nakkushaigustest tulenevad nõuded;
- 5.5.16. kindlustusvõtjale kuuluvate loomade tekitatud kahjust tulenevad nõuded, v.a kindlustusvõtjale kuuluva lemmiklooma tekitatud kahjust tulenevad nõuded juhul, kui kindlustuslepingus on selles eraldi kokku lepitud.
- 5.6. Ajutise elukoha üürikulu
Hüvitatakse kindlustusvõtja põhjendatud ja dokumentaalselt tõendatud kulud, mis on tingitud kindlustusvõtja alaliseks elukohaks oleva hoone või selle osa (korterit) kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud ajutisest või alalisest elamiskõlbmatusest.
- 5.7. Hoone või korter on elamiskõlbmatu, kui see on hävinud või kahjustunud sedavõrd, et tavakohane elu seal on võimatu või oluliselt raskendatud.
- 5.8. Hüvitatakse:
- ajutisse eluruumi ja seal tagasi kolimise kulu;
 - samaväärse ajutise eluruumi üürikulu.
- 5.9. Kulud hüvitatakse kindlustusjuhtumi toimumise hetkest arvates, maksimaalselt kuus (6) kuud, kuid mitte rohkem kui:
- kindlustuskoha elamiskõlblikkuse taastamiseni või
 - eluhoone või selle osa (korterit) asendamiseni.
- 5.10. Hüvitamisele ei kuulu:
- ajutise elukoha kommunaalmaksed;
 - viivised, leppetrahvid;
 - ajutise elukoha leidmise kulu.
- 5.11. Ajutise elukoha üürikulu kindlustuskaitse ei laiene isikutele, kes kasutavad kindlustuslepinguga kindlustatud hoonet või selle osa (korterit) üürilepingu alusel.

6. Üldised välistused

- 6.1. Hüvitamisele ei kuulu:
- rahalised nõuded, mis ei ole käsitletavad otsese varalise kahjuna (saamata jäänud tulu, varaliste õiguste kahju jms);
 - keskkonnasaaste likvideerimise kulud.
- 6.2. Hüvitamisele ei kuulu kahju ja kulud, mille otseseks või kaudseks põhjuseks on:
- pinnase, ehitise või selle osade vajumisest põhjustatud kahju, sõltumata sündmusest või põhjusest, mis tingis vajumise;
 - maalihe või maavärin;
 - radioaktiivne kiirgus ja radioaktiivne saastumine;
 - sõda, kodusõda, invasioon, rahvarahutus, riigipööre, streik, erakorraline seisukord, terrorism, sundvõõrandamine;
 - tuumaenergia kasutamine mis tahes eesmärgil või selle kontrolli alt väljumine;
 - lõhkamis- või kaevandustööd, vibratsioon;
 - asjaolu, millest kindlustusvõtja oli teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist, kuid ei teavitanud sellest kindlustusandjat.

7. Kindlustusväärtus ja kindlustussumma

- 7.1. Hoone, korteri, korteriomandi ja rajatise kindlustusväärtuseks on taastamisväärtus, s.o vähimad võimalikud kulutused ehitise täieliku hävimise korral selle esialgsel kujul taastamiseks.
- 7.2. Koduse vara kindlustusväärtuseks on taassoetamisväärtus, s.o samaväärse uue eseme taassoetamiseks vajalik rahasumma.

- 7.3. Kunstiteoste (maalide, graafika, skulptuuride), kollektsioonide ja ehete kindlustusväärtuseks on nende esemete turuväärtus.
- 7.4. Korterelamus, väljaspool korterit paiknevas panipaigas (nt keldriboksis) asuv kodune vara on kindlustatud kuni 5% ulatuses koduse vara kindlustussummast.
- 7.5. Kindlustussumma on maksimaalne väljamaksusumma ühe kindlustusjuhtumi kohta.
- 7.6. Kindlustussumma ei vähene väljamakstud kindlustushüvitise võrra.
- 7.7. Tsviivastutuskindlustuse korral on kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustussumma ülempiiriks kõigi samast kindlustusjuhtumist tulenevate nõuete puhul.

8. Kindlustusrisk ja seda mõjutavad olulised asjaolud

- 8.1. Kindlustusrisk on oht, mille vastu kindlustusobjekt kindlustatakse. Kindlustusrisi võimalikkuse suurenemisena käsitletakse kindlustusjuhtumi tõenäosuse suurenemist.
- 8.2. Kindlustusrisi mõjutavaks oluliseks asjaoluks loetakse eelkõige teavet, mida kindlustusandja küsib enne kindlustuslepingu sõlmimist. Samuti loetakse kindlustusrisi mõjutavaks oluliseks asjaoluks kindlustuslepingus või selle lisades sätestatud, kindlustusrisi puudutavate eritingimuste, lisatingimuste või kokkulepete täitmata jätmist.
- 8.3. Kindlustusrisi võimalikkuse suurenemisest tuleb kindlustusandjale viivitamata teatada, välja arvatud juhul, kui kindlustusrisi võimalikkuse suurenemise on põhjustanud üldteada asjaolu.
- 8.4. Kindlustusperioodi jooksul on kindlustusandjal õigus kindlustusobjekt üle vaadata, suurenenud kindlustusrisi vähendamiseks nõuda kindlustusvõtjalt täiendavate turvameetmete rakendamist ja/või suurenenud kindlustusriskile vastavalt suuremat kindlustusmakset. Eeltoodu ei välista kindlustusandja õigust vajaduse korral kindlustuslepingu kohe üles öelda.

9. Kindlustusvõtja kohustused

- 9.1. Kindlustusvõtja on kohustatud:
 - 9.1.1. kindlustuslepingu sõlmimisel esitama kindlustusandjale kindlustuslepingut puudutavates küsimustes õiged ja täielikud andmed ning teatama kõigist talle teada olevatest kindlustusrisi mõjutavatest olulistest asjaoludest; võimaldama kindlustusandja esindajal vara üle vaadata ja täitma kindlustusandja esitatud lisatingimusi, mis on vajalikud kindlustusrisi vähendamiseks (nt tulekahju- või valvesignalisatsiooniseadmete paigaldamise nõue jms);
 - 9.1.2. võimaldama kindlustusandja esindajal tutvuda vara seisundiga ja kindlustuslepingu sõlmimiseks vajalike dokumentidega;
 - 9.1.3. tutvuma enne kindlustuslepingu sõlmimist kindlustuslepingu dokumentidega;
 - 9.1.4. järgima Eesti Vabariigis kehtivaid õigusakte, kindlustuslepingus märgitud lisatingimusi ja seadmete kasutusjuhendeid, tegema kõik endast oleneva kindlustusjuhtumi ärahoidmiseks ja võimaliku kahju vähendamiseks, mitte suurendama kindlustusrisi ja mitte võimaldama seda suurendada isikutele, kelle eest ta vastutab;
 - 9.1.5. selgitama kindlustuslepingust tulenevaid kohustusi isikutele, kelle valdusse või kasutusse kindlustusobjekt kuulub või antakse;
 - 9.1.6. viivitamata teatama kindlustusandjale mitmekordse kindlustuse tekkimisest ja kindlustusrisi võimalikkuse suurenemisest (nt muudatused võrreldes sooviavalduses märgituga);
 - 9.1.7. viivitamata teatama kindlustusandjale kindlustusobjekti võõrandamisest;
 - 9.1.8. ruumist või hoonest lahkumisel sulgema ja lukustama kindlustuskohas kõik sisse- ja väljapääsud (uksed, aknad, luugid jms);
 - 9.1.9. kui on olemas valvesignalisatsioon, siis ruumist või hoonest lahkumisel selle sisse lülitama ning mitte piirama andurite tööpiirkonda ega vähendada nende tundlikkust;
 - 9.1.10. tulekahjusignalisatsiooni olemasolul hoidma selle

- seadmed ööpäev läbi sisselülitatuna;
- 9.1.11. kasutama ja hooldama signalisatsiooniseadmeid vastavalt juhendile;
- 9.1.12. sulgema ja tühendamata kütmata ehitises või selle osas paiknevad veevarustus- ja küttesüsteemid.
- 9.2. Kindlustusjuhtumi toimumisel on kindlustusvõtja kohustatud:
 - 9.2.1. võtma viivitamata tarvitusele meetmed kindlustusobjekti päästmiseks ja kahju suurenemise ärahoidmiseks ning kahju vähendamiseks;
 - 9.2.2. teatama juhtunust viivitamata politseile – kui kahtlustatakse kolmanda isiku tahtlikku tegevust; kohalikule päästeametile – kui tegemist on tulekahju või lõhkekeha plahvatussega; teistel juhtudel vastavatele pädevatele asutustele või isikutele;
 - 9.2.3. teatama kindlustusjuhtumist kindlustusandjale, tehes seda esimesel võimalusel alates kindlustusjuhtumist teadasaamise hetkest isiklikult või oma esindaja kaudu, esitades avalduses andmed juhtunu, kahju eeldatava suuruse, tunnistajate, osapoolte ja süüdlase kohta, ning täitma edaspidi kindlustusandja esindaja juhiseid;
 - 9.2.4. võimaluse korral säilitama kindlustusjuhtumi koha puutumatusena kuni kindlustusandja korraldusteni;
 - 9.2.5. esitama kindlustusjuhtumi tagajärjel kaduma läinud, kahjustatud või hävinud vara nimekirja kahe nädala jooksul arvates kindlustusjuhtumist teadasaamise hetkest;
 - 9.2.6. lubama kindlustusandjal käsitluse käigus kindlaks teha kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju põhjused ja suuruse, esitades selleks vajaliku dokumentatsiooni.
- 9.3. Kindlustusvõtja peab esitama kindlustusjuhtumijärgses seisus vara või selle jäänused kindlustusandjale ülevaatamiseks. Kindlustusvõtja ei tohi asuda kahjustatud vara taastama või hävinud vara utiliseerima ilma kindlustusandja nõusolekuta.
- 9.4. Kindlustusvõtja peab esitama kindlustusandjale teavet, mis on vajalik kindlustusandja lepingukohustuste täitmise kindlaksmääramiseks.

10. Kindlustusandja kohustused

- Kindlustusandja on kohustatud:
- 10.1. enne kindlustuslepingu sõlmimist tutvustama kindlustusvõtjale kindlustuslepingu dokumente;
 - 10.2. pärast kindlustusvõtjalt avalduse saamist alustama viivitamatult kindlustusjuhtumi käsitlust ja tegema kindlaks hüvitamisele kuuluva kahju suuruse;
 - 10.3. registreerima kahjuteate ja tutvustama kindlustusvõtjale kindlustusjuhtumi lahendamise ning kahju hüvitamise korda;
 - 10.4. esitama kindlustusvõtjale kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju põhjuste ja suuruse kindlakstegemiseks vajalike dokumentide nimekirja;
 - 10.5. tegema kahju hüvitamise või sellest keeldumise otsuse hiljemalt 10 tööpäeva jooksul alates kõigi nõutavate dokumentide saamisest ning kahju suuruse ja tekkimise asjaolude kindlakstegemisest. Alustatud kriminaalasja korral on kindlustusandjal õigus otsuse vastuvõtmist edasi lükata kuni süüdlasele süüdistuse esitamiseni või kriminaalasja lõpetamise või peatamise otsuse kättesaamiseni. Kindlustusandja on kohustatud kindlustusvõtjale kirjalikult teatama kahju hüvitamisest keeldumisest hiljemalt viie (5) tööpäeva jooksul arvates otsuse tegemisest, näidates ära keeldumise või kindlustushüvitise vähendamise põhjuse ja aluse.

11. Hüvitamise kord

- 11.1. Hüvitatakse otsene varakahju ja muud kindlustuslepingus sätestatud ning põhjendatud kulud. Kindlustushüvitise arvestamisel võetakse aluseks kindlustusjuhtumi tagajärjel kahjustunud, hävinud või kaotsiläinud kindlustusobjekti kindlustusväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumit.
- 11.2. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab kindlustusandja kindlustusvõtjale kahju ärahoidmise või vähendamise vajalikud kulud ning kulud, mida kindlustusvõtja on kandnud kahju kindlakstegemiseks või selle suuruse määramiseks. Kindlustusandja hüvitab ka kulud, mis on vajalikud kindlustusjuhtumi tagajärjel

- kahjustatud ja allesjäänud vara koristamiseks ning prahi äraveoks.
- 11.3. Kui võti on väljunud kindlustusvõtja või tema volitatud isiku valdusest sissemurdmisel või röövimisel ja seetõttu on vajalik vastava luku vahetus kindlustuskohas, hüvitab kindlustusandja sellest tuleneva kulu kuni 640 eurot.
 - 11.4. Kindlustushüvitisest arvestatakse maha omavastutus. Mitme omavastutuse samaaegse rakendamise korral arvestatakse hüvitisest maha vaid suurim omavastutus.
 - 11.5. Ülekindlustuse korral hüvitab kindlustusandja tegeliku kahjusumma.
 - 11.6. Alakindlustuse korral makstakse kindlustushüvitist võrdeliselt kindlustussumma ja kindlustusväärtuse suhtega kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
 - 11.7. Koduse vara kindlustushüvitise määramisel ei võeta arvesse alakindlustust ega eseme kulumit.
 - 11.8. Kindlustuslepingus sätestatud kahju ärahoidmise ja vähendamise kulude, koristus- ja prahiveo- ning muude kulude hüvitamisel võetakse arvesse vastava ehitise alakindlustust.
 - 11.9. Ehitise puhul on kindlustusandjal õigus hüvitada esmalt kindlustushüvitise osa, milles on arvesse võetud ehitise kulumit. Ülejäänud osa hüvitatakse ehitise taastamiseks esitatud kalkulaatsioonide alusel siis, kui kindlustusvõtja kasutab kindlustushüvitist samas kohas, sama liiki ja sama otstarbega ehitise taastamiseks kahe aasta jooksul arvates hüvitamise alustamisest. Seejuures peab kindlustusvõtja olema tõendanud, et ta esmalt saadud hüvitise on kasutanud sama ehitise taastamiseks.
 - 11.10. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju suurus või selle põhjus on tõendamata, hüvitab kindlustusandja vaid selle osa, mis on tõendatud.

- 11.11. Kindlustusandjal on õigus oma kindlustuslepingu täitmise kohustusega tasaarvestada kindlustuslepingu järgi tasumata kindlustusmakse osad kuni kindlustusperioodi lõpuni.

12. Kindlustusandja vabanemine kindlustuslepingu täitmise kohustusest

Kindlustusandja vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:

- 12.1. kindlustusvõtja ei ole täitnud vähemalt ühte punktis 9 esitatud nõuetest ja nõude täitmata jätmise ning kindlustusjuhtumi ja/või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse vahel on põhjuslik seos;
- 12.2. kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakset kokkulepitud tähtpäevaks (järgmakse korral hiljemalt kindlustusandja poolt täiendavalt määratud tähtpäevaks) ja kui kindlustusjuhtum toimub pärast kindlustusmakse tasumise tähtpäeva möödumist;
- 12.3. kindlustusjuhtum on toimunud kindlustusvõtja või soodustatud isiku raske hooletuse või tahtluse tõttu;
- 12.4. kindlustusjuhtum oli põhjustatud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevusest alkoholijoobes, narkootikumide või psühhotroopsete ainete mõju all;
- 12.5. kindlustusvõtja või soodustatud isik on eksitanud või püüdnud eksitada kindlustusandjat kahju toimumise asjaolude ja/või suuruse osas, või on püüdnud kindlustusandjat muul viisil petta kindlustuslepingu või selle täitmise asjaolude suhtes.