



Страхование жилого помещения от LHV для бизнес-клиента

В условиях страхования жилого помещения приведено описание страховой защиты жилого помещения, действий при наступлении страхового случая и принципов возмещения ущерба.

Страхование жилого помещения предлагает страховую защиту юридическому лицу — собственнику жилья, арендодателю и арендатору жилья. Оно обеспечивает защиту строения и движимого имущества по принципу совокупного риска при возникновении ущерба в связи с неожиданными и непредвиденными событиями. Страхование ответственности поможет, если собственник недвижимости несет ответственность за нанесение ущерба другому лицу.

Частями договора страхования являются страховой полис (далее — **полис**) и настоящие условия страхования жилого помещения (далее — **условия**). В полисе указывается рассчитанная для застрахованного предмета страховая сумма (верхний предел страхового возмещения) и размер собственной ответственности (сумма, возмещение которой при страховом случае ложится на страхователя). Прежде чем заключить договор страхования, страхователь должен убедиться, что указанные в полисе данные верны и что объем страховой защиты ему подходит, а также ознакомиться с условиями.

Страховщиком является AS LHV Kindlustus (далее — **LHV**).

Страхователем является лицо, указанное в полисе. Лицами, приравненными к страхователю, являются собственник застрахованного предмета и все лица, законным образом владеющие или пользующиеся застрахованным предметом (далее — **страхователь**).

Контактные данные страхователя

Служба поддержки клиентов	Рассмотрение ущерба
Пн–Пт 9:00–17:00 699 9111 kindlustus@lhv.ee lhv.ee	Пн–Пт 9:00–17:00 680 1122 kahjud@lhv.ee lhv.ee

Содержание

Понятия	3
Предупреждение и сокращение ущерба.....	3
Страхование строения и движимого имущества.....	4
Строение	4
Вместе со зданием не застрахованы:	5
Страховая стоимость строения и общие принципы возмещения связанного со строением ущерба	5
Движимое имущество.....	5
В качестве движимого имущества не застрахованы:.....	6
Страховая стоимость движимого имущества и общие принципы возмещения ущерба	6
Страховой случай.....	7
Исключения	7
финансовые расходы	9
Страхование ответственности.....	9
Застрахованное лицо	9
Ответственность собственника или владельца недвижимости	9
Страхование ответственности арендатора	10
Страхование ответственности не распространяется на требования	10
Общие принципы возмещения ущерба в связи со страхованием ответственности	10
Собственная ответственность	11
Действия при страховом случае.....	11
Требования безопасности.....	11
Общие принципы возмещения	12
Обязанности страхователя	12
Обязанности LHV.....	13
Освобождение от исполнения договора страхования	13
Прекращение и расторжение договора страхования, отказ от договора	14
Заниженное, завышенное и многократное страхование	15
Передача сообщений	15
Обработка личных данных.....	15
Срок давности требований, следующих из договора страхования	15
Противоречия в документах договора страхования	15

Общие условия страхования жилого помещения

Действительны с
10.08.2021

Понятия

Предел возмещения – это максимальная сумма, в пределах которой возмещается ущерб, причиненный в результате страхового случая. Предел возмещения может быть установлен для конкретного события, риска, имущества или предмета.

Случай ущерба — неожиданное событие, повлекшее за собой материальный ущерб.

Страховой случай — установленное в условиях событие, при наступлении которого LHV должен исполнить свое договорное обязательство.

Период страхования — указанный в полисе период времени, в течение которого подлежит возмещению ущерб, причиненный наступлением страхового случая.

Страховая сумма - это страховая стоимость застрахованного предмета или наибольшая денежная сумма, в размере которой LHV возмещает ущерб, причиненный страховым случаем. Выплата возмещения не уменьшает страховую сумму.

Застрахованный предмет, указанный в полисе:

- **строение, используемое в качестве жилого помещения** (здание, бокс в рядном доме, часть парного дома, квартирная собственность);
- **движимое имущество** (движимое имущество, находящееся по адресу, указанному в полисе, и переносное движимое имущество);
- **финансовые затраты** (стоимость аренды другого жилья, расходы по погашению кредита, недополученный доход от аренды);
- **ответственность собственника или владельца недвижимости;**
- **ответственность арендатора.**

Бенефициар – это лицо, которое согласно договору страхования при наступлении страхового случая имеет право получить страховое возмещение, оговоренную денежную сумму или выполнение LHV другого обязательства. Бенефициар назначается страхователем и указывается в полисе.

Срочный договор страхования – это договор, который прекращается по окончании периода страхования.

Бессрочный договор страхования – это договор, действующий до момента его расторжения.

Предупреждение и сокращение ущерба

Страхователю доступна круглосуточная служба «Домашний помощник», которая поможет предотвратить ущерб, уменьшить его размер и ограничить его дальнейшее распространение. Для вызова специалиста службы «Домашний помощник» звоните по номеру 680 1122.

1. Служба «Домашний помощник» оказывает следующие услуги:

1.1. Предотвращение ущерба «Домашним помощником»

При возникновении непосредственной опасности для застрахованного предмета во избежание его повреждения нужно:

- в случае выхода из строя электросистемы – исключить риск возгорания;
- устранить засор в трубах;

- повалить дерево, которое находится на одном земельном участке с застрахованным предметом и представляет прямую угрозу зданию или строению;
- починить или заменить дверной замок застрахованного строения, если он сломан или взломан третьим лицом (в том числе во время проникновения или его попытки).

1.2. Устранение последствий протечки трубопровода

Протечка трубопровода – это утечка или протечка воды или пара вследствие внезапного прорыва трубопровода бытового прибора или водопровода. Поставщик услуги «Домашний помощник» ликвидирует протечку, заменив или починив вызвавшую ее деталь, и уберет вытекшую при аварии воду.

1.3. Временное покрытие внешних конструкций застрахованного здания

Если внешняя конструкция застрахованного здания (в том числе крыша, стена, окно, дверь) повреждена или сломана в результате неожиданного и непредвиденного события так, что образовавшееся во внешней конструкции застрахованного здания отверстие создает прямую опасность или наносит ущерб помещениям застрахованного здания (например, разбитое в результате действий третьей стороны окно, поврежденная штормом крыша), поставщик услуги «Домашний помощник» временно накрывает или укрепляет поврежденное место конструкции застрахованного здания, чтобы защитить имущество. При необходимости поставщик услуги «Домашний помощник» обеспечивает охрану застрахованного здания до временного покрытия поврежденных мест, но не более чем на 24 часа.

1.4. Поиск временного места жительства и переезд

Если вследствие страхового случая жилое помещение застрахованного строения становится непригодным для проживания, поставщик услуги «Домашний помощник» организует поиск временного жилья и переезд.

Страхование строения и движимого имущества

Строение

2. Строение может представлять собой здание, бокс в рядном доме, часть парного дома или квартиру.
- 2.1. Строение не застраховано, если недвижимость используется как арендный дом, и страхователем является арендатор.
- 2.2. **Здание** (например, частный дом, вспомогательное строение) – это строение, стабильно связанное с землей, имеющее стены, крышу, помещения и все его прочие существенные составляющие, включая внутреннюю отделку, встроенную мебель и несъемные элементы дизайна, а также обслуживающее здание оборудование, электропроводку, сантехнику и инженерные сети.
В случае предела возмещения до 15 000 евро полис покрывает, помимо частного дома, следующие объекты, принадлежащие страхователю и расположенные на том же участке:
 - **сооружения, стабильно связанные с землей** (например, ограда, навес и детская площадка) и принадлежащие зданию коммуникационные системы на участке;
 - **малые здания общей площадью до 20 м²** (здания общей площадью более 20 м² необходимо указать в полисе отдельно);
 - **топливо, необходимое для отопления частного дома** (например, дрова, уголь, мазут и сжиженный газ) в пределах объема, необходимого для отопления частного дома в течение одного года;
 - **растения** (LHV возмещает обоснованные разумные расходы на восстановление ландшафта, поврежденного в результате страхового случая).
- 2.3. **Бокс в рядном доме и часть парного дома** застрахован в объеме, пропорциональном размеру принадлежащей страхователю доли совместной собственности. Внутренняя отделка и существенные составляющие части бокса рядного дома и части парного дома застрахованы вплоть до внутренней отделки соседнего дома или бокса. Расположенные за пределами жилых помещений технические системы, находящиеся в совместном владении бокса рядного дома или части парного дома, застрахованы пропорционально размеру доли принадлежащей страхователю совместной собственности в боксе рядного дома или в части парного дома.

Наряду с боксом рядного дома или частью парного дома при условии предела возмещения до 15 000 евро застрахованы находящиеся том же земельном участке принадлежащие страхователю, пропорционально доле совместной собственности:

- **сооружения, стабильно связанные с землей**
(например, ограда, навес и детская площадка) и принадлежащие зданию коммуникационные системы на участке;
- **малые здания общей площадью до 20 м²**
(здания общей площадью более 20 м² необходимо указать в полисе отдельно);
- **топливо, необходимое для отопления бокса рядного дома и части парного дома**
(например, дрова, уголь, мазут и сжиженный газ) в пределах объема, необходимого для отопления бокса рядного дома или части парного дома в течение одного года;
- **растения**
(LHV возмещает обоснованные разумные расходы на восстановление ландшафта, поврежденного в результате страхового случая).

2.4. Объект квартирной собственности – это квартира (помещение, являющееся объектом индивидуальной квартирной собственности) вместе с пропорциональной долей общей квартирной собственности (например, крыша, несущие стены, лестница, лифт здания). Вместе с квартирой застрахованы все относящиеся к ней существенные части, включая внутреннюю отделку, встроенную мебель и несъемные элементы дизайна, а также обслуживающее квартиру оборудование, электропроводку и инженерные системы. В составе объекта квартирной собственности застрахованы расположенные в том же здании запираемая кладовая, подвал и/или гаражный бокс, принадлежащие квартире и находящиеся в единоличном пользовании страхователя (в том числе на основании индивидуального права пользования).

Вместе со зданием не застрахованы:

- 2.5.** движимое имущество;
- 2.6.** грунт и дороги;
- 2.7.** сооружения на воде;
- 2.8.** парники и теплицы;
- 2.9.** строения или части строения, используемые для коммерческой деятельности;
- 2.10.** вода (например, вода в колодце, вода в бассейне, разлив у трубопровода).

Страховая стоимость строения и общие принципы возмещения связанного со строением ущерба

- 2.11.** Страховой стоимостью строения является восстановительная стоимость строения, то есть стоимость восстановления строения до первоначального состояния.
- 2.12.** LHV возмещает разумные обоснованные затраты на восстановление строения.
- 2.13.** LHV выплачивает компенсацию пропорционально объему восстановительных работ.
- 2.14.** Если страхователь не желает восстанавливать строение, размер компенсации LHV будет исходить из обоснованной сметы восстановительных работ с пропорциональным вычетом нормального износа поврежденного строения.
- 2.15.** При восстановлении строения износ не учитывается.
- 2.16.** Обязательным условием восстановления является сохранение местоположения и целевого назначения строения.
- 2.17.** LHV возмещает расходы на слом и вывоз мусора.
- 2.18.** LHV оплачивает расходы на восстановление или замену строения указанному в полисе бенефициару или страхователю. Стороны также могут договориться о выплате возмещения подрядчику по восстановлению имущества по завершении этого восстановления.

Движимое имущество

- 2.19.** Движимое имущество — это совокупность движимых вещей, находящаяся по адресу, указанному в полисе. Страховая сумма движимого имущества указана в полисе. На движимое имущество распространяются следующие особые условия.

- **Предметы искусства и ценные предметы** (включая картины, украшения, драгоценные металлы и антиквариат) застрахованы по последней рыночной стоимости до страхового случая, но в пределах 30% страховой суммы движимого имущества.
- **Бытовая техника и электронное оборудование** (включая телевизоры, аудиосистемы, бытовую технику, ноутбуки и компьютеры) застрахованы в пределах 10% страховой суммы движимого имущества.
- **Смарт-устройства** (включая смартфон, планшет, смарт-часы, смарт-наушники и смарт-колонки) застрахованы в пределах 2% страховой суммы движимого имущества.
- Имущество, хранящееся **в кладовой**, застраховано, если кладовая расположена в том же здании, что и квартира, находится в единоличном пользовании страхователя, и все ее проемы закрыты и заперты. Имущество, находящееся в кладовой, застраховано в пределах 10% страховой суммы движимого имущества.
- Имущество, хранящееся **во вспомогательном строении**, застраховано, если вспомогательное строение находится в единоличном пользовании страхователя и все его проемы закрыты и заперты. Имущество, находящееся в пристройке, застраховано в пределах 10% страховой суммы движимого имущества.
- Имущество, хранящееся **в огороженном дворе**, застраховано в пределах 5% страховой суммы движимого имущества. Покидая застрахованную недвижимость или с наступлением темноты страхователь должен перенести вещи со двора (кроме садовой мебели, газонокосилки-робота, батута и садового гриля) в запираемое помещение и запереть его. Если предметы украдены со двора без разрушения преград или препятствий, применяется двойная ставка собственной ответственности.
- Имущество, хранящееся на **балконе**, застраховано в пределах 5% от указанной в полисе страховой суммы движимого имущества. Велосипед или другие средства передвижения на открытом (не застекленном) балконе необходимо хранить прикрепленными к зданию. Если предметы украдены с балкона без разрушения преград или препятствий, применяется двойная ставка собственной ответственности.
- **Переносное имущество** застраховано только в том случае, если в страховом полисе в качестве бенефициара указано физическое лицо. Застраховано то переносное имущество, которое страхователь или член его семьи имеют при себе (страховая защита действует по всему миру). Переносное имущество застраховано в пределах 5% страховой суммы движимого имущества, но не более 3 000 евро. Членами семьи считаются супруг(а) или партнер, постоянно проживающие вместе с физическим лицом, указанным в полисе в качестве бенефициара, и их дети в возрасте до 18 лет. Предметы, которые страхователь или член его семьи имеют при себе, должны находиться под присмотром либо в запертом в шкафу или помещении, чтобы доступ к имуществу не могло получить третье лицо.

В качестве движимого имущества не застрахованы:

- 2.20. Смарт-устройства старше двух лет и ноутбуки старше четырех лет. Возраст предмета – это время, прошедшее с даты покупки не бывшего в употреблении предмета. Если дата покупки неизвестна, возрастом предмета считается время, прошедшее со дня выпуска предмета;
- 2.21. автотранспортные средства, водные и воздушные суда, подлежащие регистрации;
- 2.22. информация, программное обеспечение и лицензии;
- 2.23. ценные бумаги, другие документы и совокупности документов, планы и чертежи;
- 2.24. оружие и связанные с ним принадлежности, взрывчатые вещества;
- 2.25. животные, растения и прочие живые организмы;
- 2.26. образцы и прототипы, выставочные экспонаты и макеты, совокупности предметов;
- 2.27. наличные и электронные деньги.

Страховая стоимость движимого имущества и общие принципы возмещения ущерба

- 2.28. В случае повреждения движимого имущества LHV возмещает расходы на его ремонт (в пределах лимита возмещения ущерба, указанного в пункте 2.19 условий). Если движимое имущество разрушено или повреждено таким образом, что его невозможно отремонтировать, LHV возмещает расходы на приобретение равноценного предмета (в рамках предела возмещения ущерба, указанного в пункте 2.18 условий).

- 2.29.** Если застрахованная бытовая техника и/или электронное устройство в связи со страховым случаем находятся в ремонте или в доставке, LHV возмещает обоснованные разумные расходы на аренду замещающего устройства на время ремонта или доставки, но не более 400 евро на один страховой случай. Замещающее устройство не обязано быть равноценным замещаемому устройству, но должно выполнять его основные функции. LHV возмещает расходы на транспортировку устройства и установку крупногабаритного устройства в пределах Эстонии. LHV вправе назначить поставщика услуг, у которого страхователь арендует замещающее устройство.

Страховой случай

- 3.** Страховым случаем является:
- 3.1.** произошедшее в период страхования неожиданное и непредвиденное событие, в том числе уничтожение, повреждение, кража или хищение, в результате которых застрахованному предмету наносится ущерб и которое не является исключением согласно пункту 4 условий;
- 3.2.** ущерб, причиненный всему застрахованному предмету вследствие некачественной работы или строительного дефекта
В случае повреждения, вызванного некачественными работами или строительными дефектами, LHV возмещает ущерб для всего застрахованного предмета.

Если в полисе указано, страховым случаем также является:

- 3.3.** ущерб, причиненный скопившимся на крыше снегом или льдом
Ущерб, причиненный весом или движением снега или льда, скопившихся на крыше за короткое время (до 72 часов);
- 3.4.** проникновение в строение осадочных вод
Попадание осадков или талой воды в застрахованное строение через крышу, стены или другие ограждающие конструкции. Страхователь или приравненное к нему лицо должны принять меры для предотвращения повторных повреждений. LHV не возмещает ущерб при втором страховом случае в одном и том же месте;
- 3.5.** неполадка оборудования
Неполадка – это сбой оборудования (возрастом до семи лет) и бытовой техники (возрастом до пяти лет), обслуживающих здание, вызванный перебоем или аварией энергоснабжения либо внутренним электрическим или механическим повреждением застрахованного предмета. Возраст устройства рассчитывается с даты его приобретения в качестве нового. Если дата покупки неизвестна, возрастом предмета считается время, прошедшее со дня выпуска предмета;
- 3.6.** ущерб вследствие строительных дефектов
Ущербом вследствие строительных дефектов считается повреждение застрахованного объекта и/или неиспользованных строительных материалов внутри здания во время строительных или ремонтных работ. Страховая защита действительна, если крыша, двери и окна установлены и все проемы во внешней конструкции застрахованного здания закрыты таким образом, что никакая третья сторона не может получить доступ к зданию и/или его помещениям без вспомогательных средств. При выполнении всех строительных работ на всех частях здания необходимо соблюдать соответствующие требования техники безопасности. В случае ущерба от строительных или ремонтных работ LHV применяет двойную ставку собственной ответственности;
- 3.7.** ущерб, причиненный арендатором
Ущерб, причиненный арендатором – ущерб, умышленно или по грубой небрежности нанесенный застрахованному предмету арендатором и/или лицами, постоянно проживающими с арендатором. Страховая защита не распространяется на договоры аренды сроком менее шести месяцев.

Исключения

- 4.** LHV не возмещает ущерб, прямо или косвенно вызванный следующими событиями, причинами или последствиями.
- 4.1.** Наступление страхового случая до заключения договора страхования
Ущерб и повреждение, возникшие до заключения либо потенциально очевидные на момент заключения договора страхования.

- 4.2. Повторный ущерб**
Ущерб, возникающий с предсказуемой частотой, к примеру ежегодное наводнение, и ущерб, в случае которого страхователь не принял меры, которые могли предотвратить его усугубление или повторение.
- 4.3. Утеря или оставление застрахованного предмета без присмотра**
Застрахованный объект утерян или забыт, в том числе оставлен в транспортном средстве или на другом видном месте или в помещении.
- 4.4. Длительный процесс**
Ущерб, вызванный нормальным постепенным износом, порчей, коррозией, усталостью материала, прение, гниение, грибковые поражения, плесень или домовый грибок.
- 4.5. Разбухание или усадка**
Ущерб, вызванный разбуханием или усадкой застрахованного предмета или его частей, если это не является прямым результатом страхового случая.
- 4.6. Проседание**
Ущерб, причиненный проседанием грунта или застрахованного строения и/или его частей, независимо от события или причины, вызвавшей проседание.
- 4.7. Деятельность животных или птиц**
Деятельность вредителей, насекомых, грызунов, птиц и домашних животных, за исключением случаев, когда животное или птица вызвали пожар или разрушение стеклянной поверхности застрахованного строения.
- 4.8. Внешние дефекты, не влияющие на целевое использование предмета**
Царапины, зазубрины, разводы, вмятины, разрывы, изменение цвета и тому подобные явления, не влияющие на целевое использование застрахованного предмета.
- 4.9. Ядерная энергия, взрыв и вибрация**
Взрывные и земляные работы, вибрация, взрыв ядерного и радиоактивного вещества, использование ядерной энергии в любых целях либо ее выход из-под контроля.
- 4.10. Ущерб, возмещаемый на основании другого договора**
Ущерб, возмещаемый на основании, например, (строительной) гарантии или иного договора.
- 4.11. Работы по обслуживанию**
Расходы на ремонт и техобслуживание, в том числе на покупку заменяемой в ходе обслуживания детали, включая устранение мелких дефектов, например пятен, изменений цвета и запаха, наружных царапин.
- 4.12. Загрязнение окружающей среды**
Расходы на ликвидацию загрязнения окружающей среды.
- 4.13. Военные действия, террористический акт и массовые беспорядки**
Война и политическое вооруженное столкновение, террористический акт, восстание, народные беспорядки, забастовка, простой в работе; военные действия, массовые беспорядки, государственный переворот и чрезвычайное положение.
- 4.14. Принудительное отчуждение**
Принудительное отчуждение, конфискация или иное подобное событие.
- 4.15. Нецелевое использование предмета**
Использование застрахованного предмета с целью или способом, для которых он не предназначен. Например, использование застрахованного строения или его части в коммерческих целях или устройства – способом, не соответствующим его назначению или предписаниям производителя.
- 4.16. Исправление некачественной работы или строительного дефекта**
Исправление дефектов строительства и ремонта, ошибок планирования и проектирования; повреждение или замена вещи в результате использования дефектных или неподходящих строительных материалов.
- 4.17. Ущерб, причиненный скопившимся на крыше снегом или льдом**
Ущерб, причиненный снегом или льдом, выпавшим на крышу или скопившимся на крыше, за исключением случая, если страховая защита, согласно полису, распространяется на эти события.
- 4.18. Проникновение в строение осадочных вод**
Проникновение дождевой и талой воды в застрахованное строение через крышу, стены или другие строительные конструкции, за исключением случая, если страховая защита, согласно полису, распространяется на эти события.
- 4.19. Неполадка устройства**

Неполадка, вызванная перебоем или аварией энергоснабжения либо внутренним электрическим или механическим повреждением застрахованного предмета, за исключением случая, если страховая защита, согласно полису, распространяется на такие неполадки бытовой техники и оборудования, обслуживающего здание.

Подлежащие возмещению финансовые расходы

5. Если указано в полисе, LHV возмещает следующие финансовые расходы.

5.1. Расходы на аренду замещающего жилья

Если вследствие страхового случая застрахованные жилые помещения стали непригодными для проживания и возникла необходимость арендовать новое жилье, LHV возмещает расходы на поиск временного жилья, арендную плату и на переезд. LHV возмещает плату за аренду временного жилья вплоть до восстановления или замены жилья, ставшего непригодным для проживания, но не более чем на 12 месяцев и в сумме до 6000 евро. Стоимость аренды временного жилья LHV возмещает без применения собственной ответственности.

5.2. Платежи по кредиту

Если в результате страхового случая застрахованное жилье стало непригодным для проживания, LHV возмещает платежи по кредиту, взятому на приобретение разрушенного жилого помещения, являющегося застрахованным предметом. Платежи по кредиту мы начинаем возмещать по истечении 30 дней со дня страхового случая и вплоть до восстановления или замены жилья, ставшего непригодным для проживания, но не более чем за 12 месяцев и в сумме до 6 000 евро. Платежи по жилищному кредиту LHV возмещает без применения собственной ответственности.

5.3. Недополученный доход от аренды

Если вследствие страхового случая расположенная в застрахованном строении арендная площадь становится непригодной для проживания, LHV возмещает недополученный доход от аренды. LHV возмещает недополученный доход от аренды по прошествии 30 дней с даты страхового случая и до вплоть до восстановления или замены арендной площади, но не более чем на 12 месяцев и в сумме до 6 000 евро.

Финансовые расходы, не подлежащие возмещению

5.4. Финансовые расходы за период, когда восстановление жилого помещения, разрушенного в результате страхового случая, откладывается по причинам, зависящим от страхователя.

5.5. Коммунальные платежи по месту временного проживания.

5.6. Пени и штрафы за просрочку оплаты связанных с местом временного проживания счетов (включая арендную плату и коммунальные платежи).

Страхование ответственности

Застрахованное лицо

6. **Застрахованным лицом** является страхователь или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Ответственность собственника или владельца недвижимости

6.1. **Страхование ответственности собственника или владельца недвижимости** покрывает имущественный или личный ущерб, которые застрахованное лицо своими противоправными действиями нанесло третьему лицу и обязано возместить, поскольку виновно в нанесении ущерба или несет ответственность за его нанесение, исходя из законодательства. При наличии страхования ответственности собственника или владельца недвижимости возмещаются внедоговорные требования, вытекающие только из собственности или владения здания или квартирной собственности, являющихся застрахованным предметом. LHV выплачивает возмещение при наступлении в течение периода страхования страхового случая, по которому застрахованному лицу подано письменное требование о возмещении ущерба в течение двух лет по окончании указанного в полисе периода страхования. Верхний предел возмещения – указанная в полисе страховая сумма по страхованию ответственности.

Страхование ответственности арендатора

6.2. Страхование ответственности арендатора покрывает имущественный или личный ущерб, незаконно причиненный застрахованным лицом (арендатором) арендодателю и/или третьему лицу (например, соседу) в ходе владения арендованными помещениями по указанному в полисе адресу, который арендатор обязан возместить, поскольку он виновен в причинении ущерба или несет ответственность за его причинение на основании законодательных актов, в результате чего арендодатель предъявляет арендатору письменное требование о возмещении ущерба. LHV выплачивает возмещение при наступлении в течение периода страхования страхового случая, по которому арендодатель предъявляет застрахованному лицу письменное требование о возмещении ущерба не позднее чем в течение двух лет после окончания указанного в полисе периода страхования. Страховым случаем не являются требования, вытекающие из исполнения или неисполнения договора аренды, за исключением имущественного или личного ущерба, незаконно причиненного арендатором арендодателю в ходе владения арендованными помещениями, в причинении которого арендатор виновен или несет ответственность за его причинение на основании законодательных актов. При наступлении страхового случая, связанного со страхованием ответственности арендатора, предел возмещения составляет указанная в полисе страховая сумма страхования ответственности.

Страхование ответственности не распространяется на требования:

- 6.3. предъявленные застрахованным лицом;
- 6.4. следующие из договора (в том числе договора аренды), если в полисе предусмотрено страхование ответственности арендатора, а страховым случаем являются требования арендодателя, связанные с повреждением его имущества;
- 6.5. возникающие в результате экономической или профессиональной деятельности застрахованного лица, включая требования, следующие из ответственности производителя или поставщика услуг;
- 6.6. следующие из деяний, совершенных застрахованным лицом умышленно и/или в состоянии алкогольного опьянения;
- 6.7. о компенсации неимущественного ущерба, недополученного дохода или обещанного вознаграждения, предъявленные застрахованному лицу;
- 6.8. в связи с повреждением имущества, взятого в долг, арендованного или иным образом используемого застрахованным лицом;
- 6.9. следующие из ведения дел без распоряжения;
- 6.10. опирающиеся на необоснованное обогащение;
- 6.11. в связи с распоряжением и владением моторными транспортными средствами, их использованием, сдачей внаем, арендой и владением любым другим источником повышенной опасности;
- 6.12. следующие из трудовых, служебных или семейных правовых споров;
- 6.13. в связи с убытками от штрафов, пеней, процентов и принудительного отчуждения собственности;
- 6.14. в связи с распространением инфекционного заболевания или нецелевым использованием лекарственных средств;
- 6.15. связанные с радиоактивностью, радиацией, токсичностью, взрывоопасностью, загрязнением, загрязнением, использованием и присутствием асбеста;
- 6.16. в связи с ущербом, причиненным животными, принадлежащими застрахованному лицу, если в полисе предусмотрено страхование ответственности владельца домашнего животного.

Общие принципы возмещения ущерба в связи со страхованием ответственности

- 6.17. LHV возмещает расходы на юридическую помощь застрахованного лица для защиты в связи с наступлением страхового случая, предварительно согласованные с LHV. Расходы на юридическую помощь – это разумные расходы на юридическую помощь, проведение экспертизы и судебные расходы застрахованного лица при рассмотрении страхового случая.
- 6.18. Если требования к застрахованному лицу по одному и тому же случаю предъявляют несколько лиц и общая сумма требований превышает сумму страхования ответственности, указанную в договоре страхования, LHV возмещает требования пропорционально из размерам в пределах суммы страхования ответственности (при условии, что требования предъявляются своевременно и LHV еще не выплатил возмещение по другим требованиям).

- 6.19.** Если ответственность за ущерб, причиненный третьему лицу, помимо застрахованного, несет третье лицо, LHV возмещает только ту часть требования, по которой несет ответственность застрахованное лицо.

Собственная ответственность

- 7.** Собственная ответственность — это обязанность страхователя при наступлении страхового случая самостоятельно уплатить определенную сумму. Сумма собственной ответственности вычитается из начисленного страхового возмещения. Если застрахованный предмет поврежден или уничтожен в результате нескольких страховых случаев, собственная ответственность применяется отдельно к каждому страховому случаю.

Собственная ответственность не применяется, если:

- 7.1.** повреждена только стеклянная поверхность застрахованного строения, других повреждений не возникло;
- 7.2.** при вторжении сработала сигнализация и охранное предприятие получило сигнал;
- 7.3.** в полисе как вид страховой защиты указана неисправность оборудования, и вышло из строя обслуживающее застрахованное здание оборудование возрастом до семи лет, которое регулярно проходило обслуживание;
- 7.4.** в результате страхового случая уничтожено более 50% застрахованного здания или квартиры;
- 7.5.** возмещению подлежат расходы на аренду временного жилья и/или платежи по кредиту;
- 7.6.** используется услуга «Домашний помощник».

Действия при страховом случае

- 8.** При наступлении страхового случая страхователь должен:
- 8.1.** принять меры по предотвращению или сокращению дальнейшего ущерба;
 - 8.2.** незамедлительно сообщить о происшествии по номеру 112, если он подозревает преднамеренные действия третьего лица или произошел пожар либо взрыв взрывчатого вещества, в ином случае — компетентным органам или лицам;
 - 8.3.** сообщить LHV о страховом случае в течение пяти дней с его наступления или с момента, как о нем стало известно;
 - 8.4.** незамедлительно подать в LHV требование о возмещении ущерба. Застрахованное лицо не может давать связанные с возмещением согласия и обещания до тех пор, пока оно не будет согласовано с LHV;
 - 8.5.** следовать распоряжениям LHV;
 - 8.6.** предоставить LHV необходимую информацию об обстоятельствах страхового случая и возможном источнике ущерба, а также доступ к поврежденному предмету;
 - 8.7.** учитывать, что LHV может для установления обстоятельств страхового случая затребовать у страхователя, в числе прочего:
 - документы, подтверждающие расходы в связи со страховым случаем;
 - выданную полицией справку в случае кражи, вандализма и взлома;
 - выданную Спасательным департаментом справку в случае пожара;
 - пояснения касательно страхового случая.

Требования безопасности

- 9.** LHV вправе отказать в выплате возмещения или сократить его размер, если страхователь:
- 9.1.** нарушил требования безопасности, следующие из правовых актов или руководства пользователя;
 - 9.2.** оставил источник пожарной опасности без присмотра или под присмотром несовершеннолетних;
 - 9.3.** не слил воду из труб водопровода и отопления застрахованного строения, если строение не отапливается в отопительный период или если можно обоснованно ожидать, что температура в здании упадет ниже 0 градусов;

- 9.4. перед уходом из застрахованного строения не закрыл надежно окна, двери, люки или прочие проемы, в результате чего в здание можно было попасть, не ломая замка или иных преград;
- 9.5. уходя из застрахованного строения, либо на ночь, не убрал имущество, не рассчитанное на то, чтобы его постоянно под открытым небом, в запираемое помещение либо оставил на видном из-за ограды месте, за исключением садовой мебели, робота-газонокосилки, батута и мангала;
- 9.6. оставил застрахованное имущество без присмотра;
- 9.7. не принял меры для предотвращения повторного ущерба.

Общие принципы возмещения

- 10. При наступлении страхового случая LHV возмещает обоснованные прямые расходы на восстановление или замену вещей, а также иные установленные в условиях расходы за вычетом указанной в договоре страхования доли собственной ответственности. В LHV действуют следующие общие принципы возмещения.
 - 10.1. LHV принимает решение о возмещении в течение десяти рабочих дней с момента получения всей необходимой информации о случае и размере ущерба. Если по не зависящим от LHV причинам установить полный размер ущерба не удастся, в первую очередь будет возмещен ущерб, размер которого несомненно установлен LHV. LHV может по уважительным причинам продлить срок принятия решения.
 - 10.2. Указанная в договоре страхования страховая сумма в результате наступления страхового случая не уменьшается.
 - 10.3. LHV может в качестве страхового возмещения заменить уничтоженный предмет равноценным или выплатить страховое возмещение деньгами в сумме, равной стоимости повторного приобретения заменяемого предмета.
 - 10.4. LHV не обязан возмещать стоимость сохранной части застрахованного предмета. Если LHV возмещает расходы на замену застрахованного предмета, он может воспользоваться правом собственности в отношении этого предмета.
 - 10.5. Если страхователь желает оставить уничтоженный предмет в своей собственности, страховое возмещение уменьшается на остаточную стоимость имущества после страхового случая.
 - 10.6. Другие расходы, указанные в условиях или полисе, возмещаются LHV на основании документа, подтверждающего обоснованность и размер соответствующих расходов.
 - 10.7. При определении страхового возмещения из подлежащей возмещению суммы вычитаются собственная ответственность, неуплаченные страховые взносы, подлежащие взысканию, уменьшение возмещения и часть налогов, подлежащих возврату на основании закона (например, налог с оборота).

Обязанности страхователя

- 11. Страхователь обязуется:
 - 11.1. уплачивать страховые взносы в предусмотренном договором размере и порядке;
 - 11.2. сообщить LHV о страховом случае в течение пяти дней с его наступления или с момента, как о нем стало известно;
 - 11.3. предоставить LHV полную и верную информацию для оценки страхового риска, а при заключении договора страхования сообщить обо всех известных ему существенных обстоятельствах, которые влияют или могут повлиять на решение о заключении договора страхования на оговоренных условиях;
 - 11.4. при первой возможности сообщить LHV, если представленные им в LHV данные окажутся неверными или неполными;
 - 11.5. незамедлительно сообщать LHV о повышении страхового риска (напр., если предстоит изменение в факторах риска по сравнению с указанным в договоре страхования, в том числе изменение в целевом использовании недвижимости) или отчуждении застрахованного предмета;
 - 11.6. делать все от себя зависящее для предотвращения страхового случая и сокращения потенциального ущерба, избегать возможного повышения страхового риска и не допускать его повышения лицами, которые пользуются застрахованным имуществом;

- 11.7. после возврата украденного или похищенного предмета, если LHV уже выплатил за него страховое возмещение, вернуть LHV страховое возмещение за возвращенный предмет либо сдать возвращенный предмет LHV;
- 11.8. вернуть LHV выплаченное ему страховое возмещение, если после возмещения ущерба со стороны LHV выяснятся обстоятельства, исключающие возмещение, либо ущерб будет возмещен третьим лицом;
- 11.9. предоставить LHV возможность выяснить обстоятельства страхового случая, чтобы установить размер ущерба и ответственных за ущерб лиц, а также при необходимости привлечь эксперта.

Обязанности LHV

- 12. LHV обязуется:
 - 12.1. перед заключением договора страхования ознакомить страхователя с документами, связанными с договором страхования, соблюдая конфиденциальность данных, ставших известными LHV в связи с договором страхования;
 - 12.2. выдать страхователю копию полиса, в том числе копии волеизъявлений страхователя, в письменной воспроизводимой форме, а также данные и копии документов, влияющих на права или обязанности страхователя по договору страхования, если эти действия не противоречат правовым актам;
 - 12.3. получив сообщение об ущербе, незамедлительно приступить к рассмотрению страхового случая и установить размер возмещаемого ущерба;
 - 12.4. получив сообщение об ущербе, известить страхователя, какие документы тот должен представить в LHV для установления причин и размера ущерба;
 - 12.5. вынести решение о возмещении ущерба или отказе в возмещении в течение десяти рабочих дней с момента поступления всех требуемых документов, установления размера ущерба и обстоятельств его возникновения;
 - 12.6. возместить ущерб, вызванный страховым случаем, или выплатить оговоренную денежную сумму либо страховое возмещение разом либо частями, или иным оговоренным образом выполнить договор страхования. LHV обязуется выплатить страховое возмещение в течение разумного времени по завершении рассмотрения ущерба и принятия решения о возмещении. Если LHV задерживает выполнение денежного обязательства, он обязан уплатить пеню по ставке, установленной в Обязательственно-правовом законе;
 - 12.7. при возникновении обязанности по возмещению ущерба компенсировать, среди прочего, необходимые расходы страхователя по установлению факта и размера ущерба. LHV не обязан возмещать страхователю расходы на оплату труда эксперта или консультанта, если по договору страхования не обязан заказывать услуги эксперта или консультанта;
 - 12.8. возместить страхователю расходы на предотвращение или сокращение причиненного страхователем ущерба, которые тот счел необходимыми, даже если они не дали желаемого результата. LHV обязан возместить расходы, понесенные на основании его распоряжений, даже если в сумме с прочим возмещением выплата превышает страховую сумму;
 - 12.9. отказаться от выплаты страхового возмещения, если в отношении получателя платежа применяется соответствующая международная ограничительная санкция, установленная на основании резолюций ООН или соответствующих правовых актов Европейского союза либо Эстонской Республики.

Освобождение от исполнения договора страхования

- 13. LHV вправе отказать в выплате возмещения или сократить его размер, если:
 - 13.1. страхователь или бенефициар причинил ущерб намеренно и/или в состоянии опьянения;
 - 13.2. страхователь намеренно предоставил LHV ложную или вводящую в заблуждение информацию либо не представил существенную информацию, касающуюся договора страхования или существенных обстоятельств страхового случая;
 - 13.3. произошло событие, ущерб от которого, согласно условиям, не возмещается;
 - 13.4. ущерб нанесен предметам, которые не застрахованы на основании условий;

- 13.5. страхователь не уплатил страховые взносы к установленному или к дополнительному сроку, и страховой случай происходит по истечении дополнительного срока, за исключением случая, когда взнос не уплачен по не зависящим от страхователя обстоятельствам;
- 13.6. существует причинно-следственная связь между тем, что страхователь не соблюдал какое-нибудь из требований безопасности, указанных в пункте 9 условий, или не выполнил обязательство, установленное в пункте 11, и возникновением ущерба.
- 14. LHV вправе отказаться от выплаты страхового возмещения, если в отношении получателя платежа применяется соответствующая международная финансовая санкция, установленная правовыми актами Управления по контролю за иностранными активами (англ. Office of Foreign Assets Control) США или Казначейства Её Величества (англ. HM Treasury) Соединенного королевства.

Прекращение и расторжение договора страхования, отказ от договора

- 15. Действие договора страхования прекращается:
 - 15.1. по окончании периода страхования;
 - 15.2. при расторжении договора страхования;
 - 15.3. при отказе от договора страхования;
 - 15.4. по соглашению между страхователем и LHV;
 - 15.5. на прочих основаниях, предусмотренных правовыми актами.
- 16. LHV вправе расторгнуть договор страхования при соблюдении предусмотренных для этого правовыми актами сроков, если:
 - 16.1. страхователь не выполняет договор страхования, в том числе не уплачивает страховые взносы в установленный или дополнительный срок;
 - 16.2. страхователь намеренно представил LHV ложные данные, касающиеся договора страхования и/или обстоятельств страхового случая;
 - 16.3. произошел страховой случай, и LHV принял решение о возмещении ущерба либо об отказе в возмещении;
 - 16.4. повысился страховой риск (в том числе в случае, когда страховой риск повышен вне зависимости от страхователя, и страхователь не соглашается изменить договор страхования задним числом, начиная с момента повышения страхового риска);
 - 16.5. застрахованный предмет отчуждается;
 - 16.6. выясняются иные предусмотренные правовыми актами основания для расторжения договора страхования.
- 17. LHV вправе отказаться от договора страхования, если страхователь при заключении договора не известил LHV о существенных обстоятельствах, влияющих на страховой риск, и/или сознательно представил ложные данные (в том числе намеренно не сообщил о важном обстоятельстве). LHV может отказаться от договора страхования в течение месяца после того, как он узнал или должен был узнать о нарушении обязательства по извещению.
- 18. Если в течение 14 дней после заключения договора страхования страхователь не уплатил первый страховой взнос, LHV может отказаться от договора страхования вплоть до уплаты взноса. Если уплаченный (в том числе по частям) страховой взнос меньше подлежащей уплате суммы, указанной в полисе, страховой взнос считается не уплаченным. Считается, что LHV отказался от договора страхования, если он не подает иск о взыскании страховых взносов в течение трех месяцев с момента, когда взнос становится подлежащим взысканию.
- 19. Если договор страхования заключен при помощи средства связи, страхователь вправе отказаться от договора страхования в течение 14 дней с момента его заключения. Страхователь должен подать в LHV заявление об отступлении в письменной воспроизводимой форме. При отказе от договора LHV возвращает уплаченные страховые взносы. Если LHV предоставил страхователю немедленную страховую защиту, у страхователя нет права на отступление.

- 20. Если договор страхования заключен более чем на один год, страхователь вправе отказаться от договора в течение 14 дней с момента его заключения. Страхователь должен представить LHV заявление об отступлении в письменной воспроизводимой форме. При отказе от договора LHV возвращает уплаченные страховые взносы. Если LHV предоставил страхователю немедленную страховую защиту, у страхователя нет права на отступление.
- 21. Стороны имеют право регулярно расторгнуть бессрочный договор страхования в обычном порядке до конца текущего периода страхования, предупредив об этом не менее чем за 30 дней.
- 22. Если договор страхования расторгнут либо сторона отказалась от него, с момента прекращения действия договора страхования прекращаются и договорные обязательства сторон. Права и обязанности сторон, в том числе обязанность страхователя уплачивать LHV страховые взносы, действительны до момента прекращения действия договора страхования.
- 23. Если застрахованный предмет уничтожен в результате страхового случая либо рассчитанное на весь период страхования возмещение уже выплачено, LHV имеет право на страховые взносы в течение текущего периода страхования.

Заниженное, завышенное и многократное страхование

- 24. Если на момент наступления страхового случая страховая сумма, указанная в полисе, меньше страховой стоимости предмета (заниженное страхование), LHV несет ответственность за ущерб пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости на момент наступления страхового случая.
- 25. Если страховая сумма, указанная в полисе, существенно превышает страховую стоимость (завышенное страхование), LHV возмещает реальную сумму ущерба.
- 26. Если страхователь страхует один и тот же страховой риск у нескольких страховщиков, и общая сумма выплачиваемых ими страховых возмещений превышает размер ущерба либо страховую стоимость, страховщики несут солидарную ответственность (многократное страхование).

Передача сообщений

- 27. Все сообщения, необходимые для исполнения договора страхования, передаются в письменной воспроизводимой форме.

Обработка личных данных

- 28. LHV имеет право обрабатывать личные данные, связанные с договором страхования, на основании [принципов обработки данных клиентов LHV](#) и раскрывать связанную с договором страхования информацию третьему лицу, право которого на ее получение следует из принципов обработки данных клиентов LHV.
- 29. LHV вправе в связи с исполнением договора страхования хранить записи, полученные с помощью средства связи или иных средств, и при необходимости использовать их для подтверждения волеизъявления страхователя.

Срок давности требований, следующих из договора страхования

- 30. Срок давности для требований, следующих из договора страхования, составляет три года. Срок давности отсчитывается с конца того календарного года, когда требование становится подлежащим взысканию.

Противоречия в документах договора страхования

- 31. Если в документах договора страхования имеются противоречия, при их толковании следует исходить из предположения, что указанные в полисе особые условия страхового договора приоритетны по отношению к общим условиям.
- 32. Если условия переведены на иностранный язык, в случае спорного толкования всегда следует руководствоваться версией условий на эстонском языке.