



LHV kodukindlustus

Kodukindlustuse tingimustes on kirjeldatud kodukindlustuse kindlustuskaitset, käitumine kahjujuhtumi korral ja kahju hüvitamise põhimõtted.

Kodukindlustus pakub kindlustuskaitset nii kodu omanikule, üürileandjale kui ka üürnikule. See kaitseb kogu- või valikriski põhimõttel ehitisi ja kodust vara ootamatute ning ettenägematute sündmuste tõttu tekkinud kahju korral. Vastutuskindlustus on abiks, kui kindlustatud isik vastutab teisele isikule põhjustatud kahju eest.

Kindlustuslepingu osad on kindlustuspoliis (edaspidi **poliis**) ja käesolevad kodukindlustuse tingimused (edaspidi **tingimused**). Poliisile on märgitud kindlustatud esemete kindlustussumma (kindlustushüvitise ülempiir) ja omavastutuse summa. Enne kindlustuslepingu sõlmimist peab kindlustusvõtja veenduma pakkumusel ja/või poliisile märgitud andmete õigsuses ja kindlustuskaitse ulatuse sobivuses ning tutvuma tingimustega.

Kindlustusandja on AS LHV Kindlustus (edaspidi **LHV**).

Kindlustusvõtja on poliisile märgitud isik.

Kontaktandmed

Klienditugi

E–R kl 9–17
699 9111
kindlustus@lhv.ee
lhv.ee

Kahjukäsitletus

E–R kl 9–17
680 1122
kahjud@lhv.ee
lhv.ee

Sisukord

Mõisted.....	3
Ehitise ja koduse vara kindlustus	4
Ehitis.....	4
Ehitisega koos ei ole kindlustatud:	4
Ehitise kindlustusväärtus ja ehitisega seotud kahjuhüvitamise üldpõhimõtted	5
Kodune vara	5
Koduse varana ei ole kindlustatud:.....	6
Koduse vara kindlustusväärtus ja kahju hüvitamise üldpõhimõtted	6
Valikriskikindlustus	6
Koguriskikindlustus.....	8
Koguriskikindlustusega ei ole kindlustatud kahju, mis on otseselt või kaudselt põhjustatud järgmistest sündmustest või tagajärgedest	8
Koguriskipakettides sisalduvad lisakaitsed	10
Kõikidele pakettidele juurde valitavad lisakaitsed	11
Vastutuskindlustus.....	11
Kinnisvara omaniku või valdaja vastutuskindlustus	11
Eraisiku vastutuskindlustus	12
Täiendavad eraisiku vastutuskindlustuse lisakaitsed	12
Vastutuskindlustus ei laiene:	12
Hüvitamise üldpõhimõtted vastutuskindlustuses	13
Kindlustuslepingu täitmisest vabanemine vastutuskindlustuses	13
Omavastutus	14
Kahju ennetamine ja vähendamine	14
Ohutusnõuded	14
Käitumine kahjujuhtumi korral	15
Hüvitamise üldpõhimõtted	16
Kindlustusvõtja kohustused	16
LHV kohustused	17
Kindlustuslepingu täitmisest vabanemine.....	17
Kindlustuslepingu kehtivus, lõppemine ja ülesütlemine ning kindlustuslepingust taganemine	17
Alakindlustus ja ülekindlustus	18
Teadete edastamine.....	19
Isikuandmete töötlemine.....	19
Kindlustuslepingust tulenevate nõuete aegumine	19
Vastuolud kindlustuslepingu dokumentides	19
Kohaldatav õigus ja vaidluste lahendamine.....	19

Kodukindlustuse tingimused

Kehtivad alates
16.12.2024

Mõisted

Kindlustatud isik on kindlustusvõtja ning temaga samas majapidamises elav abikaasa või elukaaslane ning nende kuni 21-aastased lapsed (kaasa arvatud) ja ülalpeetavad. Ülalpeetavateks loetakse kindlustusvõtja ja tema abikaasa või elukaaslase täisealised lapsed ning vanemad, kes vajavad igapäevast hooldusabi, elades kindlustusvõtjaga alaliselt koos.

Kolmas isik ehk kahjustatud isik on vastutuskindlustuse mõistes isik, kellele on kindlustatud isik tekitanud varalise kahju ja kelle ees lasub kindlustatud isikul kahju hüvitamise kohustus. Kolmas isik ei ole kindlustuslepingu pool ega kindlustatud isik.

Soodustatud isik on isik, kellel on kindlustusjuhtumi toimumise korral õigus saada kindlustushüvitis, kokkulepitud rahasumma või muu LHV-poolne kohustuse täitmine vastavalt kindlustuslepingule. Soodustatud isik märgitakse poliisile.

Kahjujuhtum on ootamatu sündmus, mis toob kaasa varalise kahju.

Kindlustusjuhtum on tingimustes nimetatud sündmus, mille toimumise korral peab LHV täitma oma kindlustuslepingust tuleneva kohustuse.

Kindlustuskaitse on kindlustuslepingu tingimustega piiritletud LHV kohustus maksta kindlustusjuhtumi korral kindlustushüvitist või täita muud kindlustuslepingus ettenähtud kohustused.

Kindlustusperiood on poliisile märgitud ajavahemik, mille jooksul toimunud kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju hüvitatakse.

Kindlustussumma on kindlustatud eseme kindlustusväärtus või suurim rahasumma, mille ulatuses LHV hüvitab kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju. Kui poliisile on märgitud kindlustussumma, siis hüvitab LHV kahju kindlustussumma ulatuses. Kindlustussumma ei vähene väljamakstud hüvitise võrra.

Omaavastutus on poliisile märgitud summa, mis on kindlustusjuhtumi korral kindlustusvõtja kanda.

Koguriskikindlustus on kindlustatud eseme kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, mis ei ole välistatud tingimuste punktides 6.1–6.29.

Valikriski kindlustuse puhul on risk kindlustatud sellises ulatuses, nagu on kirjas kindlustuslepingus.

Kindlustatud ese on poliisile märgitud:

- **ehitis** (hoone, ridaelamuboks, paarismaja osa, korter, väikehoone ja rajatis);
- **kodune vara** (poliisile märgitud kindlustuskohas asuv vallasvara ja kaasaskantav vallasvara);
- **finantskulud** (asenduselukoha üürikulu, laenumaksete kulu ja saamata jäänud üüritulu);
- **kinnisvara omaniku või valdaja vastutus**;
- **eraisiku vastutus**.

Ehitustöö on ehitise püstitamine, rajamine, paigaldamine, laiendamine, ümberehitamine, lammutamine ja muu ehitisega seotud tegevus, mille tulemusel ehitis tekib või muutuvad selle füüsilised omadused või millega muudetakse ehitise piirdekonstruktsioone, kande- ja/või jäigastavaid konstruktsioone ning paigaldatakse, muudetakse või lammutatakse tehnosüsteemi. Kui kindlustatud ehitises tehakse nimetatud töid, siis tuleb LHV-d sellest kindlustuslepingu sõlmimisel või kestel teavitada. Ehitustöö ei ole kodu siseviimistluse uuendamine, näiteks tapeedi või põrandakattematerjali vahetus ega seinte ja lagede värvimine.

Ehitise tehnosüsteem on ehitise toimimiseks, kasutamiseks või ohutuse tagamiseks vajalike seadmete, paigaldiste või kommunikatsioonide kogum koos vajalike konstruktsioonelementidega kuni lähima liitumispunktini. Ehitise tehnosüsteemid on näiteks kütte-, jahutus-, vee-, gaasivarustus-, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, elektri- ja turvasüsteem ning ehitisega püsivalt ühendatud nutikodu seadmed.

Kodumasin on majapidamistöid hõlbustav, elektritoitega ning siseruumides kasutatav seade, näiteks külmik, pesumasin, pesukuivati, tolmuimeja, elektripliit, kohvimasin, nõudepesumasin, ahi ja köögikubu. Kodumasinaks ei loeta tingimuste mõistes elektroonika- ja nutiseadmeid, tööriistu ja muruniidukeid.

Elektroonikaseade on seade, mida kasutatakse meelelahutuseks, sidepidamiseks või muuks isiklikuks otstarbeks. Elektroonikaseade on näiteks teler, fototehnika, video- ja audioseade, laua- ja sülearvuti ning droon.

Nutiseade on tingimuste mõistes nutitelefon, tahvelarvuti, nutikell, nutiklapid ja nutikõlarid.

Üürikodu on eluruum, mille kasutamiseks on sõlmitud üürileping.

Mõistlikuks loetakse see, mille tavaliselt loeksid mõistlikuks samas olukorras heas usus tegutsevad isikud. Mõistlikkuse hindamisel arvestab LHV kindlustuskaitse olemust ja eesmärki, tavasid ja praktikat ning muid asjaolusid.

Pimedaks ajaks loetakse aeg päikeseloojangust kuni päikesetõusu.

Ehitise ja koduse vara kindlustus

Ehitis

1. Ehitis võib olla hoone, korter, rajatis ja väikehoone.
- 1.1. **Hoone** (näiteks eramu, ridaelamuboks, paarismaja osa või abihoone) on maapinnaga püsivalt ühendatud ning seinte, katuse ja siseruumidega ehitised ning kõik selle olulised osad, sealhulgas siseviimistlus, sisseehitatud mööbel (välja arvatud tehnika), püsivalt ühendatud valgustid, sanitaartehnika ja tehnosüsteemid.

Koos hoonega on kindlustatud kindlustusvõtja omandis olevad ja samal kinnistul paiknevad:

- **rajatised ja väikehooned** poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses;
 - **päikesepaneelid ja selle juurde kuuluvad seadmed** (näiteks inverter, akupank) poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses;
 - **elektriauto laadimisjaam ja selle juurde kuuluvad seadmed** poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses;
 - **hoones asuvad paigaldamist ootavad kindlustatud hoone osad ja ehitusmaterjalid** (näiteks uued aknad ja ukSED, ventilatsioonitorud, soojusmaterjal, värvipotid ja tsemendikotid);
 - **hoone kütmiseks vajalik kütteaine** poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses;
 - **haljastuse taastamise kulud** poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses.
- 1.1.1. Ridaelamuboksi ja paarismaja osa kõik olulised osad on kindlustatud kuni naabermaja või -boksi siseviimistluseni. Tehnosüsteemid on kindlustatud proportsionaalselt kindlustusvõtjale kuuluva kaasomandiosa osa suurusega ridaelamuboksis või paarismaja osas.
 - 1.1.2. Ridaelamuboksi ja paarismaja osa juurde kuuluvad rajatised ja väikehooned, päikesepaneelid ja elektriauto laadimisjaam koos nende juurde kuuluvate seadmetega, hoone kütmiseks vajalik kütteaine, haljastus ning hoones asuvad paigaldamist ootavad kindlustatud hoone osad ja ehitusmaterjalid on kindlustatud proportsionaalselt kindlustusvõtjale kuuluva kaasomandi osa suurusega ridaelamuboksis või paarismaja osas.
 - 1.2. **Rajatis** on maapinnaga püsivalt ühendatud ehitised, mis ei ole hoone ega korter. Rajatis on näiteks piirdeaed, välisvalgusti, lipumast, grillkoda, varjualune, basseini, mänguväljak ja terrass. Rajatist on võimalik kindlustada ka kindlustuslepingus eraldi esemeks märgituna.
 - 1.3. **Väikehoone** on kuni 20 m² ehitusala pinnaga hoone, mis asub kindlustatava hoonega samal kinnistul. Väikehoone on näiteks kasvuhoone, kuur ja mängumaja. Väikehoonet on võimalik kindlustada ka kindlustuslepingus eraldi esemeks märgituna.
 - 1.4. **Korter** on piiritletud eluruum koos selle osadega, näiteks siseviimistluse, elektri- ja tehnosüsteemide, sanitaartehnika, sisseehitatud mööbli (välja arvatud tehnika), püsivalt ühendatud valgustite ning hoone välisküljele paigaldatud korteri kliimaseadmete osadega.

Koos korteriga on kindlustatud:

- **rõdu ja terrass;**
- **panipaik**, mis asub korteriga samal kinnistul, käib lukku ja on kindlustusvõtja ainukasutuses (sealhulgas erikasutusõiguse alusel ainukasutuses);
- **elektriauto laadimisjaam ja selle juurde kuuluvad seadmed** poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses. Kindlustatud on korteri juurde kuuluva ja samal kinnistul paikneva sõiduki parkimiskoha kõrvale paigaldatud elektriauto laadimisjaam, mis kuulub kindlustusvõtjale;
- **korteri asuvad paigaldamist ootavad kindlustatud korteri siseviimistluse elemendid** (näiteks põrandakattematerjal, tapeedirullid, värvipotid ja pahtlikotid);
- **korteri kütmiseks vajalik kütteaine** poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses.

Ehitisega koos ei ole kindlustatud:

- 1.5. korteriomanike ühiskasutuses olevad ehitise osad ja seadmed, näiteks kandekonstruktsioon, välisfassaad, trepikoda, katus, lift, kütte-, elektri-, ventilatsioonisüsteem ning korteriomanike ühiskasutuses olev vara;
- 1.6. koduse varana kindlustatud esemed, sealhulgas sisseehitatud tehnika;
- 1.7. pinnas ja teed;
- 1.8. vette ehitatud rajatised;
- 1.9. vesi (näiteks kaevu- ja basseini vesi) või torustikust välja voolanud vedelik või gaas.

Ehitise kindlustusväärtus ja ehitisega seotud kahjuhüvitamise üldpõhimõtted

- 1.10. Ehitise kindlustusväärtus on ehitise taastamisväärtus, mille suurus on ehitise esialgsel kujul taastamise maksumus ilma kulumit arvestamata.
- 1.11. Kui kindlustuslepingus on märgitud ehitise kindlustussumma, siis hüvitab LHV ehitisega seotud kindlustusjuhtumi korral kahju ehitise kindlustusväärtuse ulatuses, kuid mitte suuremas summas kui kindlustussumma.
- 1.12. Ehitise taastamise eeldus on taastamine samas kohas ja sama otstarbega.
- 1.13. LHV hüvitab ehitise taastamise mõistlikud ja põhjendatud kulud, sealhulgas lammutustööde ja prahi äraveo kulud.
- 1.14. Kui kindlustusvõtja soovib hüvitist saada rahas, siis on selle eelduseks LHV nõusolek. Sellisel juhul on hüvitise suurusks kalkulatsioonijärgne taastamisväärtus, millest arvestatakse maha käibemaks. Kui kindlustusvõtja tõendab 24 kuu jooksul alates rahalise hüvitise kättesaamisest, et on kasutanud raha kindlustatud ehitise taastamiseks, siis maksab LHV välja ka käibemaksu osa.

Kodune vara

2. Kodune vara on kindlustatud isikule kuuluv või tema seaduslikus valduses olev, kindlustuskohas asuv ja kaasaskantav vallasvara. Koduse vara kindlustussumma on märgitud poliisil.

Kodusele varale kohalduvad järgmised eritingimused.

- 2.1. **Kunsti- ja väärisesemed** (sealhulgas maalid, ehted, väärismetallist esemed ja antiikesemed) on kindlustatud kindlustusjuhtumieelses turuväärtuses, kuid mitte suuremas summas kui poliisile märgitud kindlustussumma.
- 2.2. **Korteri juurde kuuluv panipaigas asuv vara** on kindlustatud, kui panipaik asub kindlustatud korteriga samal kinnistul, on kindlustusvõtja ainukasutuses ning kõik panipaiga avad on suletud ja lukustatud. Panipaigas asuva vara kindlustussumma on märgitud poliisile.
- 2.3. **Kodune vara, mida hoiustatakse kuni 20 m² väikelaos**, on kindlustatud, kui väikeladu on renditud professionaalselt laoteenuse osutajalt ning kui kõik laoruumi avad on suletud ja lukustatud ning ladu on valvestatud. Renditud väikelaos asuva vara kindlustussumma on märgitud poliisil.
- 2.4. **Eramu, paarismaja osa või ridaelamuboksi juurde kuuluvas kõrvalhoones asuv vara** on kindlustatud, kui kõrvalhoone on kindlustusvõtja ainukasutuses ning kõik kõrvalhoone avad on suletud ja lukustatud. Kõrvalhoones asuva vara kindlustussumma on märgitud poliisil.
- 2.5. **Kindlustuskohas väljaspool hoonet kinnistu piires asuv vara** on kindlustatud, kui kinnistul asuvad asjad (välja arvatud aiamööbel, robotmuruniiduk, batuut, aiagrill ja soojuskiirgur) on viidud enne kodust lahkumist või pimeduse saabumist lukustatud ruumi. Kinnistul asuva vara kindlustussumma on märgitud poliisil.
- 2.6. **Rõdul ja terrassil asuv vara** on kindlustatud, kui avatud (ehk klaasimata) esimese korruse rõdult ja terrassilt asuvad asjad (välja arvatud terrassimööbel, grill ja soojuskiirgur) on viidud enne kodust lahkumist või pimeduse saabumist lukustatud ruumi. Rõdul ja terrassil asuva vara kindlustussumma on märgitud poliisil.
- 2.7. **Kaasaskantav vara** on kindlustatud kogu maailmas, kui see on kindlustatud isikuga kaasas. Kui kindlustusvõtjal on LHV-s sõlmitud mitu kaasaskantava vara kaitses kodukindlustuse lepingut, siis vajaduse korral nende lepingute kaasaskantava vara kindlustussummad summeeritakse ja rakendatakse ühte, suurimat omavastutust. Kaasaskantava vara kindlustussumma on märgitud poliisil.
Näide. Kindlustusvõtjal on sõlmitud kodukindlustuse leping, mille järgi on kaasaskantav vara kindlustatud 3000 euro ulatuses omavastutusega 200 eurot. Lisaks on kindlustusvõtjal kindlustatud LHV-s suvila, mille kodukindlustuse lepingu järgi on samuti kaasaskantav vara kindlustatud 3000 euro ulatuses, kuid omavastutusega 300 eurot. Sellisel juhul on kindlustatud isikul õigus saada kaasaskantava vara kindlustusjuhtumi korral hüvitist kuni 6000 euro ulatuses, makstes seejuures omavastutust ainult 300 eurot.
- 2.8. **Pangakontol olev rahasumma** on kindlustatud pangakaardi kaotamise, varguse ja röövi korral. LHV hüvitab ebaseaduslikud kaardimaksed, mis on tehtud 48 tunni jooksul pärast pangakaardi kaotamist, vargust või röövi. Kindlustusjuhtumi korral tuleb pangakaart kohe blokeerida. Pangakontol oleva raha kindlustussumma on märgitud poliisil.
- 2.9. **Passi, ID-kaardi, juhiloa, sõiduki registreerimisdokumendi ja pangakaardi taotlemise kulud** hüvitatakse nende kaotamise, varguse või röövi korral. LHV hüvitab tavakorras taotlemise kulud omavastutust rakendamata.
- 2.10. **Lemmikloomade ravi-, tuhastamis- ja matmiskulud**, mis on tekkinud kindlustatud elukohas toimunud varguse, röövi, loodusõnnetuse või tulekahju tagajärjel, hüvitab LHV. Lemmikloomana ei käsitata koduloomana keelatud loomi, looduses vabalt elavaid loomi, kariloomi ega majandustegevuses kasutatavaid loomi. Lemmikloomaga seotud juhtumite kindlustussumma on märgitud poliisil.

Koduse varana ei ole kindlustatud:

- 2.11. ehitised kindlustatud esemed ja selle osad;
- 2.12. üle kahe aasta vanused nutiseadmed ning üle nelja aasta vanused laua- ja sülearvutid. Esemel vanus on aeg, mis on möödunud eseme uuena ostmise kuupäevast. Kui ostukuupäev ei ole teada, siis loetakse eseme vanuseks aeg, mis on möödunud eseme väljalaskekuupäevast;
- 2.13. pimedal ajal kindlustuskohas väljaspool hoonet kinnistu piires või avatud (ehk klaasimata) esimese korruse rõdul või terrassil asuvad asjad (välja arvatud aiapäikesevalgus, robotmuruniiduk, batuut, aiagrill ja soojuskiirgus);
- 2.14. liiklusseaduses sätestatud registreerimiskohustusega mootorsõidukid, haagised, haagissuvilad ja nende osad (välja arvatud kindlustuskohas lukustatud ehitises asuvad mootorsõiduki rehvid, veljed, katuseboks, katuseraam, jalgrattahoidja ning kerghaagis täismassiga kuni 750 kg);
- 2.15. vee- ja õhusõidukid ning nende lisaseadmed ja osad (välja arvatud kindlustuskohas lukustatud ehitises asuvad kuni 5 m pikkused paadid, sealhulgas jetid ja kuni 50 hj võimsusega paadimootorid);
- 2.16. teave, tarkvara ja litsentsid;
- 2.17. väärtpaberid ja muud dokumendid ning dokumentide kogumid, plaanid ja joonised (välja arvatud uue passi, ID-kaardi, juhiloa ja sõiduki registreerimisdokumendi ning pangakaardi taotlemise kulud);
- 2.18. relvad ja nende tarvikud, lõhkeaine;
- 2.19. linnud, loomad ja kalad (välja arvatud lemmikloomad varguse, röövi, loodusõnnetuse või tulekahju tõttu tekkinud kahju korral);
- 2.20. taimed ning muud elusorganismid (välja arvatud potitaimed varguse või tulekahju tõttu tekkinud kahju korral);
- 2.21. näidised ja prototüübid, näituseeksponaadid ja mudelid ning esemete kogumikud;
- 2.22. sula- ja digitaalraha;
- 2.23. kindlustatud isiku majandustegevuses kasutatav vara.

Näide. Koduse varana ei ole kindlustatud tootmis- ja teenindusseadmed, kaubad, tooted (sealhulgas pooltooted) ega näidised;

- 2.24. toiduained, joogid, tubakas ja põllumajandussaadused;
- 2.25. vara, mis on kindlustatud isiku kasutuses ajutiselt, kuni 30 päevaks.

Näide. Kindlustatud ei ole renditud tööriistad ega sugulaselt nädalavahetuseks laenatud mängukonsool.

Koduse vara kindlustusväärtus ja kahju hüvitamise üldpõhimõtted

- 2.26. Kui kodune vara on varastatud, röövitud, hävinud või kahjustunud ning seda ei ole võimalik parandada, siis hüvitab LHV samaväärse uue eseme taassoetamise kulud poliisile märgitud kindlustussumma ulatuses, arvestades seejuures tingimuste punktides 2.1–2.10 nimetatud eritingimusi.
- 2.27. Kui kindlustatud esemeks olev kodumasin ja/või elektroonikaseade on kindlustusjuhtumi tõttu remondis või tarnimisel, siis hüvitab LHV seadme remondi või tarnimise ajaks renditud asendusseadme mõistlikud ja põhjendatud rendi- ja tarnekulud kuni poliisile märgitud kindlustussummani. Asendusseade ei pea olema asendatava seadmega samaväärne, vaid peab täitma selle põhifunktsiooni. LHV-l on õigus määrata teenuseosutaja, kellelt kindlustusvõtja rendib asendusseadme.

Valikriskikindlustus

- 3. **Start Kodu valikriskikindlustuse paketi** puhul on kindlustusvõtjal võimalik oma vajaduse alusel valida kindlustuskaitseid, mis on nimetatud tingimuste punktides 4.1–4.5. Juurde on võimalik valida lisakaitseid, mis on nimetatud tingimuste punktides 8.1–8.5. Valikriski kindlustuskaitsetele ja valitud lisakaitsetele kohalduvad ainult need välistused, mis on vastava kindlustuskaitse juures kirjas.

4. Valikriskikindlustuse kindlustuskaitse on järgmised.**4.1. Tulekahju ja plahvatus**

Hüvitatakse kahju, mille on tekitanud:

- küttekoldest väljapoole levinud tuli ning sellega kaasnenud suits, tahm ja tulekustutustööd;
- katla, mahuti või muu surveanuma lõhkemise tagajärjel tekkinud lõõklaine;
- otsene pikselöökö;
- pikselöögi tagajärjel kindlustatud esemele langenud ese.

Kahju, mis on kindlustatud esemele tekkinud tingimuste punktis 4.1 nimetatud sündmuste tagajärjel, hüvitatakse tulekahju kindlustusrisi alusel ka juhul, kui otsest põlemisprotsessi ei ole tekkinud.

Näide. Tulekahju valikrisi korral hüvitatakse kahju, mille on põhjustanud kindlustatud esemele pikselöögi tagajärjel murdunud puu, ja seda ka juhul, kui tulekahju ei tekkinud.

Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud järgmistest sündmustest või tagajärgedest:

- lühisest, ülekoormusest või muust elektrilisest põhjusest juhul, kui põlengut ei tekkinud;
- sõjategevusest, tuumaenergiast, terroriaktist, massirahutusest, küberrünnakust või keskkonnasaastest.

4.2. Torustiku leke

Hüvitatakse kahju, mille on tekitanud:

- veevarustus-, kütte-, jahutussüsteemi või hoonesisese sadeveetorustiku purunemise tagajärjel välja voolanud vedelik;
- veevarustussüsteemiga püsivalt ühendatud kodumasin purunemise või kodumasin ühendusdetailide purunemise tagajärjel välja voolanud vesi;
- sisekanalisatsioonisüsteemi avarii (ummistuse) tagajärjel välja voolanud heit- või reovesi.

Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud järgmistest sündmustest või tagajärgedest:

- järk-järgult pika aja kestel ning mille tõttu on tekkinud tavapärane kulumine, riknemine, korrosioon, materjali väsimine, kõdunemine, mädanemine, murenemine, pragunemine, korrodeerumine, katlakivi moodustumine, seenkahjustus, hallitus, vamm, samuti kahju, mille on põhjustanud muu pika aja jooksul tekkinud kahjustus;
- läbi hoone konstruktsioonide (näiteks sein, katus, avatud aken, rõdu) või hoonevälisest torustikust voolanud vedeliku poolt;
- üleujutusest;
- veeaurust, kondenseerunud niiskusest või liigniiskusest, välja arvatud juhtumid, mis on põhjustatud äkilisest torustiku lekke kindlustusjuhtumist;
- kahju põhjuse otsimisest (selline kahju on kindlustatud koguriskikindlustusega);
- kindlustusjuhtumi põhjustanud esemele;
- torustikust välja voolanud vedeliku või gaasi kaost;
- sõjategevusest, tuumaenergiast, terroriaktist või massirahutusest.

4.3. Torm ja rahe

Hüvitatakse kahju, mille on tekitanud:

- tugev tuul;
- rahe;
- tugeva tuule tõttu kindlustatud esemele langenud puu või muu ese.

Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud järgmistest sündmustest või tagajärgedest:

- ehitisse sulgemata avade või piirdekonstruktsioonide kaudu tunginud sademetest või lumesulamisveest, välja arvatud juhul, kui need avad tekkisid tormi tagajärjel;
- tormiga kaasnevast elektritoite katkemisest või elektrivoolu kõikumisest (sealhulgas ülepinge);
- jää või lume raskusest või liikumisest.

4.4. Üleujutus

Hüvitatakse kahju, mille on tekitanud vihmajärg, lumesulamis- või paisuvee (sealhulgas tormi mõjul tekkinud paisuvee) mõjul maapinnast kõrgemale tõusnud pinnavesi, mis sattus hoonesse läbi konstruktsiooni ja/või kanalisatsioonisüsteemi.

Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud järgmistest sündmustest või tagajärgedest:

- allpool maapinda liikunud vee tagajärjel, mis tungis hoonesse läbi konstruktsiooni ja/või kanalisatsioonisüsteemi;
- sõjategevusest, terroriaktist, massirahutusest, tuumaenergiast, lõhkamisest või küberrünnakust.

Näide. Ei hüvitata veekahju, mille on põhjustanud sulaveega kaasnev pinnavee taseme tõus juhul, kui pinnavesi ei tõuse üle maapinna, kuid mille tõttu on vesi sisenenud hoonesse läbi keldrikorruusel olevate avade ja pragude.

4.5. Varavastane süütegu

Hüvitatakse kahju, mille on tekitanud kindlustatud eseme:

- vargus;

- röövimine;
- tahtlik kahjustamine või hävitamine kolmanda isiku poolt.

Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud järgmistest sündmustest või tagajärgedest:

- kelmusest;
- sõjategevusest, tuumaenergiast, terroriaktist, massirahutusest, keskkonnasaastest või küberrünnakust.

Koguriskikindlustus

5. **Koguriskikindlustuse** kindlustusjuhtum on kindlustatud eseme kahjustumine või hävimine äkilise ja ettenägematu sündmuse tõttu, võttes arvesse tingimuste punktides 6.1–6.29 nimetatud välistusi. Kindlustusvõtjal on võimalik valida Standard Kodu ja Premium Kodu koguriskikindlustuse paketi vahel.
- 5.1. **Standard Kodu koguriskikindlustuse paketiga** on kindlustatud kõik riskid, mis ei ole välistatud tingimuste punktides 6.1–6.29, ning hõlmatud on tingimuste punktis 7.1 nimetatud seadmerikke lisakaitse.
- 5.2. **Premium Kodu koguriskikindlustuse paketiga** on kindlustatud kõik riskid, mis ei ole välistatud tingimuste punktides 6.1–6.29, ning hõlmatud on kõik tingimuste punktides 7.1–7.6 nimetatud lisakaitsed.
- 5.3. Standard Kodu ja Premium Kodu koguriskipaketile on võimalik juurde valida tingimuste punktides 8.1–8.5 nimetatud lisakaitsed.
6. **Koguriskikindlustusega ei ole kindlustatud kahju, mis on otseselt või kaudselt põhjustatud järgmistest sündmustest või tagajärgedest.**
 - 6.1. **Korduv kahju**
Kahju, mis esineb ennustatava sagedusega, ja kahju, mille süvenemist või kordumist vältivad abinõud on kindlustusvõtja jätnud rakendamata.
Näide. Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud iga-aastasest üleujutusest.
 - 6.2. **Kindlustatud eseme kaotamine või unustamine**
Kindlustatud vara kaotamine või unustamine, välja arvatud pangakaardi, isikut tõendava dokumendi, sõiduki registreerimisdokumendi või võtmete kaotamine või unustamine.
Näide. Ei hüvitata kahju, mis on tekkinud tahvelarvuti unustamisest lennukisse.
 - 6.3. **Pikaajaline protsess**
Kahju, mis on tekkinud järk-järgult pika aja kestel või pikaajalise protsessi tagajärjel.
Näide. Kindlustatud ei ole kahju, mille on põhjustanud kindlustatud eseme tavapärase järkjärguline kulumine, riknemine, korrosioon, materjali väsimine, kõdunemine, mädanemine, murenemine, pragunemine, korrodeerumine, katlakivi moodustumine, seenkahjustus, hallitus, vamm või muu pika aja jooksul tekkiv kahjustus.
 - 6.4. **Paisumine või kokkutõmbumine**
Kahju, mis on tekkinud kindlustatud eseme või selle osade kokkutõmbumise või paisumise tõttu, välja arvatud juhul, kui see on juhtunud vahetult kindlustusjuhtumi tagajärjel.
 - 6.5. **Vajumine, pinnase liikumine ja maalihe**
Kahju, mis on tekkinud pinnase või kindlustatud ehitise ja/või selle osade vajumisest, olenemata sündmusest või põhjusest, mis on vajumise tinginud. LHV ei hüvita kahju, mis on tekkinud maalihke ja/või pinnase liikumise tõttu.
 - 6.6. **Kodulooma, närilise, linnu, kahjuri või putuka tegevus**
Koduloomade, näriliste, lindude, kahjurit või putukate poolt närimise, rebimise, kraapimise ja eritise tagajärjel tekitatud kahju, välja arvatud juhul, kui on põhjustatud kindlustatud ehitise tulekahju või ehitise klaaspinna purunemine või kui kahju põhjustas metsloom.
 - 6.7. **Iluviga, mis ei mõjuta eseme sihtotstarbelist kasutamist**
Kriimustused, täkked, plekid, moolgid, rebendid, värvitooni muutus ja muu selline, mis ei mõjuta kindlustatud eseme sihtotstarbelist kasutamist.
 - 6.8. **Tuumaenergia, lõhkamine ja vibratsioon**
Lõhkamis- ja kaevandustööd, vibratsioon, tuuma- ja radioaktiivse aine plahvatus, tuumaenergia kasutamine mis tahes eesmärgil või selle kontrolli alt väljumine.
 - 6.9. **Muu lepingu alusel hüvitatav kahju**
Kahju, mis hüvitatakse näiteks (ehitus)garantii lepingu alusel.

6.10. Hooldustööd

Hooldustööde või -remondi kulud ning hooldustööde käigus väljavahetatava varuosa kulu, sealhulgas väliste pisivigade kõrvaldamise kulu.

Näide. Ei hüvitata plekkide, värvi- ja lõhnamuutuste kõrvaldamise ega väliste kriimustuste eemaldamise kulu.

6.11. Keskkonnasaaste

Keskkonnasaaste kõrvaldamise kulu.

6.12. Sõjategevus, terroriakt ja massirahutus

Sõda ja poliitiline relvakokkupõrge, terroriakt, ülestõus, rahvarahutus, streik, töökatkestus; sõjategevus, massiline korratud, riigipööre ja erakorraline seisukord.

6.13. Sundvõõrandamine

Sundvõõrandamine, konfiskeerimine või muu samalaadne sündmus.

6.14. Esemite mittesihotstarbeline kasutamine

Kindlustatud eseme kasutamine põhjusel või viisil, milleks see ei ole ette nähtud või mis ei vasta tootja poolt ettenähtud viisile.

6.15. Ehitise mittesihotstarbeline kasutamine

Kindlustatud ehitise või selle osa kasutamine ettevõtluseks, välja arvatud juhul, kui kindlustusvõtja ettevõtlus tähendab kodus arvutiga töötamist või kui LHV ja kindlustusvõtja on kokku leppinud teisiti.

Näide. LHV ja kindlustusvõtja kokkuleppe alusel võib kindlustada ehitise, kui kindlustusvõtja valmistab üksikisikuliselt või koos perega oma kodus kondiitritooteid üksiktellimustena. Kindlustatud ei ole ehitis, kui kindlustusvõtja on loonud kodus kondiitriäri, kus valmistatakse kondiitritooteid konveiermeetodil ja/ või kus töötab peale kindlustusvõtja veel inimesi töölepingu alusel.

6.16. Spordivarustusele ja tööriistadele (sealhulgas aiatehnika) kasutamise käigus tekkinud kahju

Spordivarustusele ja tööriistadele (sealhulgas aiatehnika) nende tavapärase kasutamise käigus tekkinud kahju.

Näide. Ei hüvitata kahju, mis tekib jalgrattale sellega sõites.

Näide. Hüvitatakse kahju, mis tekib jalgrattale ajal, mil see on kinnitatud transportimiseks auto katusele.

6.17. Mootorsõidukile ja kerghaagisele kasutamise käigus tekkinud kahju

Mootor- ja elektrisõidukitele, kergliikuritele, maastikusõidukitele ning kerghaagistele nende tavapärase kasutamise käigus tekkinud kahju.

6.18. Sõidukisse jäetud ese

Kahju, mis on tekkinud sõiduki lahtisesse või tendiga kasti, lukustamata katuseboksi, mootorratta pagasikasti või -kotti jäetud esemete varguse tõttu.

6.19. Küberrünnak

Kahju, mis on kindlustatud esemele tekkinud pahatahtliku tegevuse tagajärjel võrgu- ja infosüsteemide kaudu, välja arvatud juhul, kui küberrünnaku tagajärjel tekkis tulekahju.

6.20. Kondensaatvesi

Kahju, mille on ehitise osadele põhjustanud kondenseerunud vesi.

6.21. Pinnasevee taseme tõus

Maapinnasise veetaseme tõusu tagajärjel tekkinud kahju juhul, kui sellel puudub otsene põhjuslik seos tormi või paduvihmaga kindlustuskohas.

6.22. Seadmerike

Rike, mille on põhjustanud elektrikatkestus või -häire (sealhulgas äikesest tingitud elektrihäire), ja kindlustatud eseme sisemine elektriline või mehaaniline rike, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud tingimuste punktis 7.1 nimetatud kindlustuskaitse.

6.23. Ehitusvea tõttu tekkinud kahju

Kahju, mis on kindlustatud esemele tekkinud ehitusveast, ebakvaliteetsest tööst, ebasobivast või defektsest materjalist või tootest, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud tingimuste punktis 7.2 nimetatud kindlustuskaitse või kui ehitusvea tagajärjel tekkis tulekahju või torustiku leke ning poliisile on märgitud tulekahju ja/või torustiku lekke kaitse.

6.24. Ehitustöö käigus põhjustatud kahju

Kahju, mis on kindlustatud esemele tekkinud ehitustööde käigus, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud tingimuste punktis 8.1 nimetatud kindlustuskaitse või kui ehitustöö käigus tekkis tulekahju.

6.25. Katusele kuhjunud lume või jää tekitatud kahju

Katusele sadanud või kogunenud lume või jää tekitatud kahju, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud tingimuste punktis 7.3 nimetatud kindlustuskaitse.

6.26. Sademevee pääsemine ehitisse

Sademe- ja sulamisvee pääsemine kindlustatud ehitisse läbi katuse, seinte või muude ehitustarindite, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud tingimuste punktis 7.4 nimetatud kindlustuskaitse.

6.27. Üürniku põhjustatud kahju

Kahju, mille on üürnik või temaga koos alaliselt üüripinnal elavad isikud kindlustatud esemele tekitanud tahtlikult või raske hooletuse tõttu, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud tingimuste punktis 8.2 nimetatud kindlustuskaitse.

6.28. Rahaline nõue

Rahalised nõuded, mis ei ole käsitatavad otsese varalise kahjuna (näiteks saamata jäänud üüritulu, laenumaksed, asenduselukoha kulud, moraalne kahju), välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud tingimuste punktides 8.3–8.5 nimetatud kindlustuskaitseid.

6.29. Tuvastamata vara

Vara, mille olemasolu ei ole tõendatud, see tähendab puuduvad vara jäänused, kviitungid, kasutusjuhendid, panga väljavõtted ja muud tõendid.

Koguriskipakettides sisalduvad lisakaitse

7. Tingimuste punktides 7.1–7.6 nimetatud lisakaitse sisalduvad koguriskipakettides ja neid ei ole võimalik eraldi juurde valida. Standard Kodu pakett sisaldab tingimuste punktis 7.1 nimetatud lisakaitset ja Premium Kodu pakett kõiki punktides 7.1–7.6 nimetatud lisakaitseid.

7.1. Seadmerike

Seadmerikke kindlustuskaitse korral hüvitab LHV kahju, mille on põhjustanud elektrikatkestus või -häire (sealhulgas äikesest tingitud elektrihäire) või seadmete elektriline või sisemine mehaaniline rike. Kindlustatud on ehitise juurde kuuluv kuni seitsme aasta vanune tehnosüsteem, päikesepaneelid ja elektriauto laadimisjaam, kuni viie aasta vanune kodumasin ja elektroonikaseade ning kuni nelja aasta vanune laua- ja sülearvuti. Seadme vanust arvestatakse alates selle uue ostmise kuupäevast. Kui ostukuupäev ei ole teada, siis loetakse seadme vanuseks aeg, mis on möödunud selle väljalaskekuupäevast.

7.2. Ehitusvea tõttu tekkinud kahju kindlustatud eseme tervele osale

Ehitusveast, ebakvaliteetsest tööst, ebasobivast või defektsest materjalist või tootest tingitud kahju korral hüvitab LHV äkilise ja ootamatu sündmuse tagajärjel tekkinud kahju kindlustatud eseme tervele osale.

Kindlustatud ei ole kahju, mis on tekkinud:

- kahju põhjustanud esemele;
- ehitustööde käigus ja mida on võimalik kindlustada tingimuste punktis 8.1 nimetatud lisakaitsega.

7.3. Katusele kuhjunud lume või jää tekitatud kahju

LHV hüvitab katusele kuhjunud lume või jää raskuse või liikumise tagajärjel tekkinud kahju.

Näide. LHV hüvitab kahju, mis tekib, kui vihmaveetoru ummistub ja jäähtub ning murdub katusekonstruktsiooni küljest lahti.

7.4. Sademevee pääsemine ehitisse

LHV hüvitab kahju, mis on kindlustatud esemele tekkinud sademe- või sulamisvee pääsemisel kindlustatud ehitisse läbi katuse, seinte või muude piirdekonstruktsioonide. Sademevee ehitisse pääsemise kindlustussumma on märgitud poliisil.

Kindlustatud ei ole kahju, mis on seotud lekkekoha parandamisega juhul, kui lekkekoht ei tekkinud äkilise sündmuse tagajärjel.

7.5. Psühholoogiline nõustamine ja ravi

Kui kindlustatud isik vajab pärast tulekahju, murtvarguse või rööviga seotud kindlustusjuhtumit psühholoogilist nõustamist või teraapiat, siis hüvitab LHV psühholoogi, psühhiaatri ja/või psühhoterapeudi visiiditasu ja nende määratud ravi kulud. Psühholoogilise nõustamise ja ravi kindlustussumma on märgitud poliisil.

7.6. Sisekujundusteenus

Kui ehitis hävib kindlustusjuhtumi tagajärjel, siis hüvitab LHV ehitise taastamisel sisekujundusteenuse kulud. Sisekujundusteenuse kindlustussumma on märgitud poliisil.

Kõikidele pakettidele juurde valitavad lisakaitse

8. Tingimuste punktides 8.1–8.5 nimetatud lisakaitseid on võimalik juurde valida kõikidele kindlustuspakettidele.

8.1. Ehitustöö käigus põhjustatud kahju

Ehitustööde käigus põhjustatud kahju korral hüvitab LHV kahju, mis on tekkinud kindlustatud esemele. Kindlustuskaitse kehtib juhul, kui ehitisele on paigaldatud katus, ukse ja aknad ning kõik ehitise väliskonstruksioonil olevad avad on täielikult lõpuni ehitatud selliselt, et on takistatud tuule, lume- ja sademevee (sealhulgas kondensatsiooni) pääsemine ehitisse ning kolmandal isikul puudub ilma abivahendeid kasutamata sissepääs ehitise siseruumi. Ehitustöö tõttu tekkinud kahju korral on omavastutus 1000 eurot kindlustusjuhtumi kohta, välja arvatud juhul, kui ehitustöö tagajärjel tekkis tulekahju (sel juhul rakendatakse poliisile märgitud omavastutust).

Kindlustatud ei ole kahju, mis on põhjustatud:

- nõuetele mittevastavate või ebaseaduslike ehitustööde käigus ning kahju, mille selline tegevus põhjustas kindlustatud eseme tervele osale;
- ehitusprojekti, üldtunnustatud nõude, normi, tava, põhimõtte ja standardi ning ehitustehnoloogia eiramisest või teadlikust rikkumisest.

8.2. Üürniku põhjustatud kahju

LHV hüvitab kahju, mille on kindlustatud esemele tahtlikult või raske hooletuse tõttu tekitanud üürnik või temaga koos alaliselt üüripinnal elavad isikud. Kindlustuskaitse kehtib üürilepingu korral, mille kestus on vähemalt kuus kuud.

Näide. Kui üürnikul kukkus maha triikraud ja selle tagajärjel sai kahjustada parkett, siis on see kahju kindlustatud koguriskikindlustuse tavapaketiga. Kui üürnik lõi sihilikult katki toa ukse, siis on tegu tahtlusega ja kahju hüvitatakse tingimuste punkti 8.2 alusel.

8.3. Asenduselukoha kulud

LHV hüvitab ajutise elukoha leidmise kulu, üürikulu ning edasi-tagasi kolimise kulud, kui kindlustusjuhtumi tagajärjel on kindlustatud elukoht muutunud elamiskõlbmatuks ning on vaja üürida asenduselukoht. Asenduselukoht ei pea olema asendatava eluruumiga samaväärne, kuid peab täitma asendatava eluruumi põhifunktsioone. LHV hüvitab kindlustatud elukoha kommunaalmaksud ja asenduselukoha üürikulud kuni kindlustatud elukoha taastamiseni, kuid mitte üle 24 kuu alates kahju tekkimise päevast. Asenduselukoha kulude kindlustussumma on märgitud poliisil.

Ei hüvitata:

- muid kulusi, mida oleks kindlustusvõtja pidanud kandma olenemata tekkinud kahjust;
- finantskulusid ajavahemikul, mil kindlustusjuhtumi tõttu hävinud eluruumi taastamine viibib kindlustatud isikust sõltuvatel põhjustel.

8.4. Kodulaenu maksed

Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel on kindlustatud elukoht muutunud elamiskõlbmatuks, siis hüvitab LHV kodulaenu maksed, kuid mitte üle 24 kuu alates elukoha elamiskõlbmatuks muutmise päevast ja mitte suuremas summas kui kindlustuslepingus märgitud kodulaenumakse kindlustussumma.

8.5. Saamata jäänud üüritulu

Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel on kindlustatud üüripind muutunud elamiskõlbmatuks, siis hüvitab LHV kindlustusvõtjale saamata jäänud üüritulu, kuid mitte üle 24 kuu alates elukoha elamiskõlbmatuks muutmise päevast ja mitte suuremas summas kui kindlustuslepingus märgitud saamata jäänud üüritulu kindlustussumma. Kindlustuskaitse kehtib üürilepingu korral, mille kestus on vähemalt kuus kuud.

Vastutuskindlustus

9. Kinnisvara omaniku või valdaja vastutuskindlustus

Kinnisvara omaniku või valdaja vastutuskindlustus hõlmab asja või kolmanda isiku tervise kahjustamist (sealhulgas kehavigastuse või surma põhjustamist), mille on kindlustatud isik õigusvastaselt tekitanud kolmandale isikule ja mille peab kindlustatud isik hüvitama seetõttu, et on kahju tekitamises süüdi või vastutab selle tekitamise eest seaduse alusel. Kinnisvara omaniku või valdaja vastutuskindlustuse puhul hüvitatakse lepinguvälised nõuded, mis tulenevad üksnes kindlustatud esemeks oleva hoone või korteriomandi omamisest või valdamisest. LHV maksab hüvitist kindlustusperioodil toimunud kindlustusjuhtumi korral, mille kohta on kindlustatud isikule esitatud kirjalik kahju

hüvitamise nõue kolme aasta jooksul pärast poliisile märgitud kindlustusperioodi lõppu. Kahju hüvitamise ülempiir on poliisile märgitud kinnisvara omaniku või valdaja vastutuskindlustuse kindlustussumma.

Näide. Kui korteris puruneb veetoru, mille tagajärjel tekib alumistel naabritel veekahju, siis hüvitab LHV naabritele tekkinud kahju kinnisvara omaniku või valdaja vastutuskindlustuse kaitse raames.

10. Eraisiku vastutuskindlustus

- 10.1.** Eraisiku vastutuskindlustuse kaitse korral hüvitab LHV kolmandale isikule tekitatud varalise kahju ja kindlustatud isiku kantud õigusabikulud, millega kindlustatud isik tõrjub tema vastu esitatud kahjunõudeid.

Näide. Kui laps viskab õues mängides palliga kogemata katki naabri akna, siis hüvitab LHV naabrile tekkinud kahju eraisiku vastutuskindlustuse kaitse raames.

- 10.2.** Kindlustusjuhtum on kindlustusperioodil kindlustatud isiku poolt kolmandale isikule ootamatu ja ettenägematu varalise kahju tekitamine, mille tagajärjel tekib kindlustatud isikul kahju hüvitamise seadusjärgne kohustus. Kindlustuskaitse kehtib Eesti Vabariigis. LHV maksab hüvitist sellise kindlustusjuhtumi korral, mille kohta on kindlustatud isikule esitatud kirjalik kahju hüvitamise nõue kolme aasta jooksul pärast poliisile märgitud kindlustusperioodi lõppu.

10.3. Hüvitatav varaline kahju on:

- 10.3.1.** asjakahju, see tähendab kolmandale isikule kuuluva asja kahjustamise või hävimise tagajärjel tekkinud kulu asja parandamiseks või asendamiseks samaväärsega;
- 10.3.2.** kolmanda isiku tervise kahjustamise, talle kehavigastuse tekitamise või surma põhjustamise tagajärjel tekkinud kulud;
- 10.3.3.** tingimuste punktides 10.3.1 ja/või 10.3.2 nimetatud kahju nõude esitamisega seotud kolmanda isiku õigusabikulu, mis hüvitatakse kuni 20% ulatuses eraisiku vastutuskindlustuse kindlustussummast;
- 10.3.4.** kindlustatud isiku õigusabikulud, mis on LHV-ga enne kooskõlastatud. LHV hüvitab need kulud eraisiku vastutuskindlustuse kindlustussumma piires ja ka juhul, kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue osutub hiljem alusetuks. Õigusabikuludele ei rakendata omavastutust.

10.4. Eraisiku vastutuskindlustuse lisakaitse

10.4.1. Eraisiku vastutuskindlustus välismaal

Kui poliisile on märgitud vastutuskindlustuse lisakaitse välismaal, siis kehtib kindlustuskaitse kogu maailmas ja õiguse kohaldamisel lähtutakse rahvusvahelise eraõiguse seadusest.

10.4.2. Lemmiklooma omaniku vastutuskindlustus

Kui poliisile on märgitud lemmiklooma omaniku vastutuskindlustuse lisakaitse, siis kehtib kindlustuskaitse ka lemmiklooma poolt kolmandale isikule tekitatud kahju korral, mille eest vastutab kindlustatud isik õigusaktide alusel. Lemmikloomana ei käsitata koduloomana keelatud loomi, looduses vabalt elavaid loomi ja majandustegevuses kasutatavaid loomi. Lemmiklooma omaniku vastutuskindlustusega ei ole hõlmatud kahju, mille lemmikloom põhjustab kindlustatud isiku valduses olevale varale.

10.4.3. Kergliikuriga liikleja vastutuskindlustus

Kui poliisile on märgitud kergliikuriga liikleja vastutuskindlustuse lisakaitse, siis kehtib kindlustuskaitse kolmandale isikule kergliikuriga tekitatud kahju korral, mille eest vastutab kindlustatud isik õigusaktide alusel. Kindlustuskaitse kehtib juhul, kui kergliikur vastab liiklusseaduses kehtestatud nõuetele ja sellega liigeldakse liiklusseaduses kehtestatud korra järgi. Kergliikuriks loetakse elektri jõul liikuv tõukeratas, rula ja tasakaaluliikur, mis on mõeldud ühe inimese vedamiseks. Kergliikuriga liikleja vastutuskindlustuse kindlustussumma on märgitud poliisil.

11. Vastutuskindlustus ei laiene:

- 11.1.** nõuetele, mille on esitanud kindlustatud isik;
- 11.2.** kinnisasja nõuetele, mis ei ole seotud poliisile märgitud kindlustuskohaga;
- 11.3.** nõuetele, mis tulenevad muust kokkuleppesest või lepingulisest suhtest;
- 11.4.** nõuetele, mis põhinevad kahju põhjustanud sündmusel, millest oli kindlustatud isik teadlik enne kindlustuslepingu sõlmimist;
- 11.5.** nõuetele, mis tulenevad asja või eseme mittesihotstarbelise kasutamise käigus põhjustatud kahjust;
- 11.6.** nõuetele, mis tulenevad kindlustatud isiku majandus- või kutsetegevusest, sealhulgas tootjavastutusest või teenuse osutamisest tulenevast nõudest;

- 11.7.** nõuetele, mis tulenevad kindlustatud isiku poolt joobeseisundis või tahtlikult toime pandud tegudest, raske hooletuse tõttu või seadust rikkudes toime pandud tegudest, välja arvatud juhul, kui kahju põhjustab alaealine laps, kes oma vanusest ja vaimsest võimekusest tulenevalt ei mõistnud oma tegevusega kaasneda võivaid tagajärgi;
- 11.8.** mittevaralise (ehk moraalne) ja puhtmajandusliku (ehk kahju, mis ei ole seotud otseselt isiku- või asjakahjuga) kahju nõuetele, välja arvatud kolmanda isiku tervise kahjustamisega seotud sissetuleku vähenemine või äralangemine.
Näide. Kui kindlustatud isik kahjustab jalgrattaga sõites kolmanda isiku sõiduki küljepeeglit, siis hüvitatakse sõidukile tekkinud kahjustused, kuid ei hüvitata kolmanda isiku sõiduki liisingumakseid ajaks, mil sõidukit remonditakse ja seda ei ole võimalik kasutada;
- 11.9.** nõuetele, mis tulenevad kindlustatud isiku valduses olevale laenatud, renditud, üüritud või muul viisil kasutusse võetud varale põhjustatud kahjust;
- 11.10.** nõuetele, mis tulenevad käsundita asjaajamisest;
- 11.11.** nõuetele, mis tulenevad alusetust rikastumisest;
- 11.12.** nõuetele, mis tulenevad mootori jõul liikuvate sõidukite (sealhulgas droonid ja kergliikurid) valdamisest, kasutamisest või omamisest, välja arvatud kergliikurite korral, kui poliisile on märgitud kergliikuriga liikleja vastutuskindlustuse lisakaitse;
- 11.13.** nõuetele, mis tulenevad töö-, teenistus- või perekonnaõiguslikest vaidlustest;
- 11.14.** nõuetele, mis tulenevad välja mõistetud trahvide, viiviste, intresside või vara sundvõõrandamise tõttu tekkinud kahjust;
- 11.15.** nõuetele, mis tulenevad nakkushaiguse levitamisest või ravimite väärkasutusest;
- 11.16.** nõuetele, mis tulenevad vibratsioonist, vajumisest, pinnase liikumisest, temperatuurist, lõhnamuutusest, valgusest, tolmust, aurust, niiskusest, hallitusest, kondensatsioonist, korrosioonist, kulumisest või muudest sarnastest pika aja jooksul tekkivatest kahjustustest;
- 11.17.** nõuetele, mis tulenevad relvadest, radioaktiivsusest, kiirgusest, toksilisusest või plahvatusohtlikkusest;
- 11.18.** nõuetele, mis tulenevad kindlustatud isiku tahtlikust õigusvastasest tegevusest;
- 11.19.** nõuetele, mis tulenevad saastamisest, reostamisest või mistahes keskkonnakahjust;
- 11.20.** nõuetele, mis tulenevad kindlustatud isikule kuuluva looma tekitatud kahjust, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud lemmiklooma omaniku vastutuskindlustuse lisakaitse;
- 11.21.** nõuetele, mis tulenevad välismaal põhjustatud kahjust, välja arvatud juhul, kui poliisile on märgitud eraisiku vastutuskindlustuse lisakaitse välismaal;
- 11.22.** nõuetele, mis hüvitatakse muu kindlustuslepingu alusel;
- 11.23.** õigusabikuludele juhul, kui kahju hüvitamine on tingimustega välistatud. Samuti ei hüvita LHV õigusabikulusid, mis tulenevad sellest, et kindlustatud isik ei nõustu LHV otsusega.

12. Hüvitamise üldpõhimõtted vastutuskindlustuses

- 12.1.** Kui ei ole võimalik asja parandada või soetada samaväärset asja, siis hüvitab LHV hävinud asja kindlustusjuhtumieelse väärtuse.
- 12.2.** Kui nõuete kogusumma ületab poliisile märgitud vastutuskindlustuse kindlustussumma, siis hüvitab LHV nõuded kuni poliisile märgitud kindlustussummani.
- 12.3.** Kui kindlustatud isik vastutab kolmandale isikule tekitatud kahju eest ühiselt koos teiste isikutega (solidaarvastutus), siis lähtub LHV kindlustushüvitise määramisel kindlustatud isiku vastutuse jagunemise osast solidaarvõlgnike vahelises suhtes.
- 12.4.** Kui kindlustatud isik peab kahjustatud isikule tasuma perioodilisi makseid ja kindlustussumma on väiksem kui perioodiliste maksete eeldatav kogusuurus, siis hüvitab LHV kahju kuni poliisile märgitud kindlustussummani.
- 12.5.** Sissetuleku vähenemise arvestuse aluseks loetakse tingimuste mõistes viimase 12 kuu sotsiaalmaksuga maksustatud keskmine tulu.
- 12.6.** Lähtutakse ka tingimuste punktides 21–31 nimetatud hüvitamise üldpõhimõtetest, võttes arvesse vastutuskindlustuse hüvitamise üldpõhimõtete erisusi.

13. Kindlustuslepingu täitmisest vabanemine vastutuskindlustuses

- 13.1.** LHV-l on õigus hüvitamisest keelduda või kindlustushüvitist vähendada, kui:
- 13.1.1.** kindlustatud isik hüvitab kolmandale isikule kahju või tunnustab tema esitatud kahjunõuet olukorras, kus kindlustatud isiku vastutus või selle ulatus ei ole selge;

- 13.1.2. kindlustatud isik ei ole järginud mõnda tingimuste punktides 20.1–20.8 või 32.1–32.10 nimetatud kohustust ja sellel on kahju tekkega põhjuslik seos;
- 13.1.3. kergliikurit kasutati liiklemiseks mitte ettenähtud kohas, spordivõistlusel, ekstreemsporti tehes, kullerteenust osutades ja/või liikluseeskirju või -seadust rikkudes;
- 13.1.4. esineb mõni tingimuste punktides 34–35 nimetatud asjaolu.

Omavastutus

- 14. Omavastutus kehtib iga kindlustusjuhtumi kohta eraldi ja arvestatakse tekkinud kahju suurusest maha.
- 15. Nutiseadme hüvitamisel arvestatakse omavastutus tekkinud kahju suurusest maha igalt esemelt eraldi, sealhulgas juhul, kui nutiseade sai kahjustada sama juhtumi käigus, välja arvatud ehitise tulekahju, murdvarguse ja röövi tõttu tekkinud kahju korral.
- 16. Vastutuskindlustuses omavastutuse kohaldamise korral hüvitab LHV kahjustatud isikule kahju ja kindlustusvõtja tasub LHV-le omavastutuse summa.
- 17. **Omavastutust ei rakendata juhul, kui:**
 - 17.1. kahjustada on saanud ainult kindlustatud ehitise klaaspind ja muud kahju ei ole tekkinud (välja arvatud juhul, kui valitud on Start Kodu pakett või kui kahju hüvitatakse tingimuste punktis 8.1 nimetatud lisakaitse raames või kui kahjustada on saanud kasvuhoone);
 - 17.2. murdvarguse korral käivitub ehitise signalisatsioonisüsteem ja häire jõuab turvafirmasse;
 - 17.3. võtme varguse, röövi, kadumise, unustamise või välisukse luku rikke tõttu vahetatakse ukسلukk ja muud kahju ei ole kindlustatud esemele tekkinud;
 - 17.4. hüvitatakse passi, ID-kaardi, juhiloa, sõiduki registreerimisdokumendi ja pangakaardi tavakorras taotlemise kulu;
 - 17.5. kasutatakse koduabiteenust ja muu kahju hüvitamist ei taotleta.

Kahju ennetamine ja vähendamine

- 18. Kindlustusvõtjale on ööpäev ringi kättesaadav koduabiteenus, mis aitab ohu ilmnemise korral hoida ära kahju tekke või vähendada tekkinud kahju suurust ja piirata kahju edasist levikut. Koduabiteenuse osutaja tuleb kutsuda koduabitelefonil 680 1122.
- 18.1. **Kahju ennetav koduabi**
Kui on tekkinud otsene oht kindlustatud esemele, siis edasise kahju ennetamiseks koduabiteenuse osutaja kõrvaldab elektrisüsteemi rikke korral süttimisohu, likvideerib torustiku ummistuse, langetab ohtliku puu, mis asub kindlustatud esemega samal kinnistul ja kujutab ehitisele otsest ohtu, ning parandab või vahetab kindlustatud ehitise ukسلuku, kui lukk on rikkis või selle on rikkunud kolmas isik.
- 18.2. **Veeavarii tagajärgede kõrvaldamine**
Veeavarii on tingimuste punktis 4.2 nimetatud tagajärgedega õnnetusjuhtum. Koduabiteenuse osutaja peatab lekke, võimaluse korral asendades või parandades lekke põhjustanud detaili, ja kuivatab pinna, kuhu lekkis veeavarii tõttu vett.
- 18.3. **Kindlustatud ehitise väliskonstruktsiooni ajutine katmine**
Kui kindlustatud ehitise väliskonstruktsioon kahjustub või puruneb kindlustuslepingus märgitud kindlustusjuhtumi tõttu selliselt, et kindlustatud ehitise väliskonstruktsiooni tekkinud ava põhjustab selle ehitise siseruumidele otseselt ohtu või kahju (näiteks klaasi purunemine kolmanda isiku tegevuse tõttu, katuse kahjustumine tormi tõttu), siis katab koduabiteenuse osutaja kindlustatud ehitise ajutiselt või tugevdab seda, et vara kaitsta. Vajaduse korral korraldab koduabiteenuse osutaja kindlustatud ehitise valve kuni tekkinud kahjustuse ajutise kõrvaldamiseni, kuid mitte kauemaks kui 24 tunniks.
- 18.4. **Ajutise elukoha leidmine ja kolimine**
Kui kindlustusjuhtumi tõttu muutub kindlustatud elukoht elamiskõlbmatuks, siis korraldab koduabiteenuse osutaja ajutise elukoha leidmise, sinna kolimise ja seal elamise kuni kolmeks päevaks.

Ohutusnõuded

- 19. Kindlustatud isik peab kindlustatud vara omamisel, valdamisel ja kasutamisel:
 - 19.1. täitma õigusaktidest ja kasutusjuhenditest tulenevaid ohutusnõudeid;

- 19.2. hoiduma tuleohuallika jätmisest järelevalveta või alaealiste laste hoolde;
- 19.3. nõuetekohaselt hooldama küttekoldeid ning nende suitsulõõre ja korstnaid;
- 19.4. veenduma, et kasutuses olevatel küttekolletel on kasutusluba;
- 19.5. laskma kindlustatud ehitise vee- ja kütetorustiku veest tühjaks juhul, kui ehitist kütteperioodil ei kõeta või kui on mõistlikult ette näha ehitises temperatuuri langemist alla 0 kraadi;
- 19.6. puhastama katust ning selle konstruktsioone sinna kogunenud lumest, jääst ja prahist;
- 19.7. regulaarselt tühjendama ehitise lokaalseid settepaake;
- 19.8. ehitus- ja remonditööde ajal järgima vastava valdkonna ohutusnõudeid, ehitusseadustikust tulenevaid nõudeid ning tootja kasutusjuhiseid, samuti korteriühistu olemasolul korteriühistu kehtestatud nõudeid ja muid ehitustavasid;
- 19.9. veenduma enne puurimist, et põranda all ning seina või lae taga või sees ei asu elektrijuhtmetist, torustikku ega muud ehitise tehnosüsteemi osa;
- 19.10. sulgema ja lukustama kodust lahkudes aknad, ukse, luugid ja muud avad, et ehitisse ei pääseks sademed ning et kolmas isik ei pääseks ehitisse ilma sissepääsu takistava tõkke lõhkumiseta;
- 19.11. lukustama enne pimeduse saabumist välisukse, et ehitisse ei pääseks kolmas isik ilma sissepääsu takistava tõkke lõhkumiseta;
- 19.12. viivitamata vahetama välisukse luku, kui välisukse võti kaob või satub kolmanda isiku valdusesse;
- 19.13. enne kodust lahkumist või pimeduse saabumist viima lukustatud ehitisse vara, mis ei ole mõeldud püsivalt väljas hoidmiseks, välja arvatud aiamööbel, robotmuriiduk, batuut, aiagrill ja soojuskiirgur;
- 19.14. ankurdama maa külge välitingimustes kasutatava batuudi, varjualuse, telgi ja muud sarnased esemed;
- 19.15. veenduma, et kolimise või transportimise käigus on tagatud transporditavate esemete turvalisus;
- 19.16. hoiduma kindlustatud vara järelevalveta jätmisest;
- 19.17. veenduma, et sõidukisse jäetud esemed ei ole nähtavad, ning sulgema sõiduki juurest lahkudes selle kõik aknad ja katuseluugi, lukustama ukse ning lülitama sisse turvaseadmed;
- 19.18. hoiustama kaasaskantavat vara enda järelevalve all või lukustatud kapis või ruumis selliselt, et kolmandal isikul puudub varale ligipääs. Erandina võib jätta päevasel ajal lapsevankri ja jalgratta (sealhulgas kastiratta, elektritõukeratta ja elektriratta) väljaspool kindlustuskohta järelevalveta juhul, kui see on lukustatud kohtkindlalt rattalukuga. Kui lapsevanker või jalgratas jäetakse korterelamu ühiskasutuses olevasse ruumi, näiteks rattaruumi, trepikotta, garaaži või keldrisse, siis peab see olema lukustatud kohtkindlalt rattalukuga;
- 19.19. hoiustama lennukis, laevas, bussis ja rongis elektroonika- ja nutiseadmeid oma otsese järelevalve all;
- 19.20. hoiustama majutuskohas väärisesemeid, kelli ning kunsti- ja antiikesemeid seifis või valvatavas hoiuruumis;
- 19.21. võtma tarvitusele abinõud korduva kahju vältimiseks;
- 19.22. tagama signalisatsiooni nõude korral signalisatsiooniseadmete korrasoleku ja sisselülitamise kindlustuskohast lahkumisel.

Käitumine kahjujuhtumi korral

- 20. Kindlustusvõtja peab kahjujuhtumi korral:
 - 20.1. võtma kasutusele meetmed edasise kahju ärahoidmiseks või vähendamiseks;
 - 20.2. helistama viivitamata numbrile 112 juhul, kui ohus on kellegi elu, tervis, vara või keskkond või on alust arvata, et midagi ohtlikku on juhtumas, ning muudel juhtudel vastavale pädevale asutusele;
 - 20.3. teavitama LHV-d kahjujuhtumist viivitamata, kuid hiljemalt seitsme päeva jooksul pärast kahjujuhtumi toimumist või sellest teada saamist;
 - 20.4. vastutuskindlustuse puhul edastama viivitamata, kuid hiljemalt seitsme päeva jooksul LHV-le talle esitatud kahjunõude. Kindlustatud isik ei tohi anda kahju hüvitamisega seotud nõusolekuid ja lubadusi enne, kui on need LHV-ga kooskõlastanud;
 - 20.5. esitama kahjustatud vara või selle jäänused LHV-le ülevaatamiseks kindlustusjuhtumijärgses seisus ja mitte asuma kahjustatud vara taastama ega hävinud vara utiliseerima ilma LHV nõusolekuta;
 - 20.6. järgima LHV antud käitumisjuhiseid;
 - 20.7. andma LHV-le vajalikku teavet kahjujuhtumi asjaolude kohta ja võimaliku kahju tekitaja kohta ning võimaldama LHV-le ligipääsu kahjustatud esemele;

- 20.8. arvestama, et LHV võib kahjujuhtumi asjaolude kindlakstegemiseks nõuda kindlustatud isikult muu hulgas dokumente, mis tõendavad kahjujuhtumi tõttu tekkinud kulusid, varakahju korral politsei või päästeameti väljastatud tõendit ning selgitusi kahjujuhtumi kohta.

Hüvitamise üldpõhimõtted

21. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab LHV kindlustatud esemete taastamise või asendamise otsesed ja põhjendatud kulud ja muud tingimustes sätestatud kulud, millest arvestatakse maha kindlustuslepingus määratud omavastutuse osa.
22. LHV otsustab, kas vara taastatakse, asendatakse samaväärsel varaga või makstakse hüvitist rahas.
23. Vara asendamisel või taastamisel on LHV-l õigus määrata asendamise või taastamise viis ning isik, kes selle teostab. Otsuse kahju hüvitamise kohta teeb LHV kümne tööpäeva jooksul alates sellest, kui on saanud kogu vajaliku info kahjujuhtumi ja kahju suuruse kohta. Kui LHV-st mitteolenevatel põhjustel ei ole LHV-l võimalik kindlaks teha kogu kahju suurust, siis hüvitab LHV esmalt selle osa kahjust, mille ulatuses on kahju suurus selge. LHV võib kahju hüvitamise otsuse tegemise tähtaega mõjuval põhjusel pikendada.
24. Kui kindlustusjuhtumi toimumise aeg ei ole teada, siis loetakse selleks päev, mil kindlustatud isik oleks pidanud kindlustusjuhtumist teada saama.
25. LHV võib kindlustusjuhtumi tõttu hävinenud eseme asendada samaväärsel esemega või maksta kindlustushüvitise välja rahas ulatuses, mis on võrdne selle eseme taassoetamise väärtusega.
26. LHV-l ei ole kohustust hüvitada kindlustatud eseme säilinud osa väärtust. Kui LHV hüvitab kindlustatud eseme asendamise kulud, siis on tal õigus asendada eseme omandiõigusele.
27. Kui kindlustatud isik soovib jätta hävinud eseme enda omandisse, siis vähendab LHV kindlustushüvitist selle vara kindlustusjuhtumijärgse väärtuse võrra.
28. Kui kindlustusjuhtumi järel on vaja hoiustada ehitises asunud vara rendipinnal, siis hüvitab LHV vara hoiustamise mõistlikud ja põhjendatud kulud ajal, mil kindlustatud ehitist taastatakse.
29. Muu tingimustes või poliisile märgitud kulu hüvitab LHV selle kulu suurust tõendava dokumendi alusel mõistlikus ja põhjendatud ulatuses.
30. Kindlustusjuhtumi toimumise järel ei vähene kindlustuslepingus määratud kindlustussumma.
31. Kui LHV hüvitab kindlustusjuhtumi korral kindlustatud isikule tekkinud kahju, siis läheb kindlustatud isiku enda võimalik nõudeõigus (ehk regressinõue) kahju tekitanud isiku (sealhulgas üürniku ja teenusepakkuja) vastu üle LHV-le.

Kindlustusvõtja kohustused

32. Kindlustusvõtja on kohustatud:
 - 32.1. tasuma kokkulepitud summas ja korras kindlustusmakseid;
 - 32.2. lähtuma kahjujuhtumi korral tingimustes nimetatud nõuetest ja juhistest;
 - 32.3. esitama kindlustuslepingu sõlmimisel LHV-le täieliku ja õige teabe kindlustusrisi hindamiseks ning teatama kõigist talle teada olevatest olulistest asjadest, mis mõjutavad või võivad mõjutada otsust sõlmida kokkulepitud tingimustel kindlustusleping;
 - 32.4. esimesel võimalusel teavitama LHV-d, kui LHV-le esitatud andmed osutuvad valeks või puudulikuks;
 - 32.5. viivitama teavitama LHV-d kindlustusrisi suurenemisest ja kindlustatud eseme võõrandamisest.

Näide. Kindlustusvõtja peab teavitama LHV-d, kui hakkab kodus tegema ehitustöid või ehitist välja üürima;

- 32.6. tegema kõik endast oleneva kindlustusjuhtumi ärahoidmiseks ja võimaliku kahju vähendamiseks, vältima kindlustusrisi võimalikku suurenemist ning mitte laskma kindlustusrisi suurendada isikutel, kes kasutavad kindlustatud vara;
- 32.7. tagastama varastatud või röövitud eseme tagasisaamisel LHV-le eseme eest makstud kindlustushüvitise või andma tagasi saadud eseme LHV-le üle;
- 32.8. tagastama väljamakstud kindlustushüvitise LHV-le juhul, kui pärast kahju hüvitamist ilmnevad hüvitamist välistavad asjaolud või kui kahju hüvitab kolmas isik;

- 32.9. võimaldama LHV-l uurida kindlustusjuhtumi asjaolusid, et tuvastada kahju suurus ja kahju eest vastutavad isikud ning vajaduse korral kaasata eksperte kindlustusjuhtumi asjaolude kindlakstegemiseks;
- 32.10. selgitama kindlustatud isikutele kindlustuslepingust tulenevaid nõudeid ja kohustusi, pöörates kõrgendatud tähelepanu ohutusnõuete täitmise vajaduse selgitamisele. Kui kindlustatud isikud ei ole kindlustuslepingu nõudeid täitnud, siis loeb LHV, et kindlustusvõtja on kindlustuslepingut rikkunud.

LHV kohustused

- 33. LHV on kohustatud:
 - 33.1. tutvustama kindlustusvõtjale enne kindlustuslepingu sõlmimist kindlustuslepinguga seotud dokumente ja hoidma saladuses LHV-le kindlustuslepinguga seoses teatavaks saanud andmeid;
 - 33.2. pärast kahjuteate saamist viivitamata alustama kindlustusjuhtumi käsitlemist ja tegema kindlaks hüvitatava kahju suuruse;
 - 33.3. pärast kahjuteate saamist teavitama kindlustusvõtjat sellest, millised dokumendid peab ta kahju põhjuse ja suuruse kindlakstegemiseks LHV-le esitama;
 - 33.4. tegema kahju hüvitamise või sellest keeldumise otsuse kümne tööpäeva jooksul pärast kõigi nõutavate dokumentide saamist ning kahju suuruse ja tekkimise asjaolude kindlakstegemist;
 - 33.5. hüvitama kindlustusjuhtumi tõttu tekkinud kahju või maksmata kokkulepitud rahasumma või kindlustushüvitise ühekorraga või osadena ja täitma kindlustuslepingut muul kokkulepitud viisil. LHV peab maksmata kindlustushüvitise välja mõistliku aja jooksul pärast kahjukäsitletoimingute lõpetamist ja hüvitamisotsuse tegemist. Kui LHV viivitab rahalise kohustuse täitmisega, siis on ta kohustatud tasuma viivist võlaõigusseaduses sätestatud määral;
 - 33.6. hüvitama kulud, mida kindlustatud isik kandis seoses kahju kindlakstegemise ja selle suuruse määramisega. LHV hüvitab eksperdi või nõuandja palkamise kulud juhul, kui kindlustatud isik on need enne LHV-ga kooskõlastanud;
 - 33.7. hüvitama kindlustatud isikule tema kantud kahju ärahoidmise või vähendamise seotud kulud, mida kindlustatud isik pidas vajalikuks, isegi kui see ei andnud soovitud tulemust. LHV peab enda juhiste alusel kantud kulud hüvitama ka juhul, kui need koos muu hüvitisega ületavad kindlustussumma.

Kindlustuslepingu täitmisest vabanemine

- 34. LHV-l on õigus hüvitamisest keelduda või kindlustushüvitist vähendada, kui:
 - 34.1. kindlustatud isik on põhjistanud kahju tahtlikult ja/või joobeseisundis;
 - 34.2. kindlustatud esemele on kahju tekkinud kindlustatud isiku raske hooletuse või hoolsuskohustuse mittetäitmise tõttu;
 - 34.3. kindlustatud isik on esitanud LHV-le tahtlikult valeandmeid või eksitavat teavet või jätnud esitamata olulise teabe, mis puudutab kindlustuslepingu või kahjujuhtumi olulisi asjaolusid;
 - 34.4. tegu on sündmusega, mille tagajärjel tekkinud kahju ei hüvitata tingimuste alusel;
 - 34.5. kahju on tekkinud esemele, mis ei ole tingimuste alusel kindlustatud;
 - 34.6. kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakset tähtajaks ega täiendavaks tähtajaks ja kindlustusjuhtum toimub pärast täiendava tähtaja möödumist, välja arvatud juhul, kui makset ei tasutud kindlustusvõtjast mittetuleneva asjaolu tõttu;
 - 34.7. kindlustatud isik ei ole järginud mõnda tingimuste punktides 19.1–19.22 nimetatud ohutusnõuet või punktides 20.1–20.8 nimetatud kohustust ja sellel on kahju tekkega põhjuslik seos;
 - 34.8. kahjujuhtumi asjaolusid ja suurust ei ole olnud võimalik tuvastada.
- 35. LHV-l on õigus keelduda kindlustushüvitise väljamaksmisest juhul, kui makse saaja suhtes kohaldatakse rahvusvahelist finantssanksiooni, mille on kehtestanud Vabariigi Valitsus, Ühinenud Rahvaste Organisatsioon, Euroopa Liit, Suurbritannia või Ameerika Ühendriigid.

Kindlustuslepingu kehtivus, lõppemine ja ülesõtlemine ning kindlustuslepingust taganemine

- 36. Kindlustusleping jõustub ja kindlustuskaitse algab poliisile märgitud kindlustusperioodi alguskuupäeval ning lõpeb poliisile märgitud kindlustusperioodi lõppkuupäeval.
- 37. Tähtajaline kindlustusleping lõpeb pärast kindlustusperioodi lõppu.

38. Tähtajatu kindlustusleping kehtib kuni ülesütlemiseni ja LHV saadab kindlustusvõtjale 45 päeva enne kindlustusperioodi lõppu uue poliisi.
39. Kindlustusleping lõpeb:
- 39.1. kindlustusperioodi lõppemisel;
 - 39.2. kindlustuslepingu ülesütlemisel;
 - 39.3. kindlustuslepingust taganemisel;
 - 39.4. kindlustusvõtja ja LHV kokkuleppel;
 - 39.5. muudel õigusaktides ettenähtud alustel.
40. Pooltel on õigus öelda tähtajatu kindlustusleping korraliselt üles jooksva kindlustusperioodi lõpuks, teatades sellest ette vähemalt 30 päeva.
41. LHV-l on õigus kindlustusleping üles öelda, järgides õigusaktides ettenähtud ülesütlemise tähtaegu, juhul kui:
- 41.1. kindlustusvõtja ei ole täitnud kindlustuslepingut, sealhulgas ei ole tasunud kindlustusmakset tähtajaks ega täiendavaks tähtajaks;
 - 41.2. kindlustusvõtja on esitanud LHV-le kindlustuslepingu või kindlustusjuhtumi asjaolude kohta tahtlikult valeandmeid;
 - 41.3. toimunud on kindlustusjuhtum ja LHV on teinud otsuse kahju hüvitamise või sellest keeldumise kohta;
 - 41.4. kindlustusrisk on suurenenud, sealhulgas juhul, kui kindlustusrisk on suurenenud kindlustusvõtjast sõltumata ja kindlustusvõtja ei nõustu kindlustuslepingut muutma tagasiulatuvalt alates kindlustusrisi suurenemisest;
 - 41.5. kindlustatud ese on võõrandatud;
 - 41.6. ilmnevad muud õigusaktides sätestatud kindlustuslepingu ülesütlemise alused.
42. LHV-l on õigus kindlustuslepingust taganeda juhul, kui kindlustusvõtja ei ole kindlustuslepingut sõlmides teatanud LHV-le kindlustusrisi mõjutavatest olulistest asjaoludest või on esitanud teadlikult valeandmeid, sealhulgas tahtlikult vältinud olulise asjaolu teatamist. LHV võib kindlustuslepingust taganeda ühe kuu jooksul pärast seda, kui ta sai teada või pidi teada saada kindlustusvõtja teatamiskohustuse täitmata jätmisest.
43. Kui kindlustusvõtja ei ole tasunud esimest kindlustusmakset 14 päeva jooksul pärast kindlustuslepingu sõlmimist, siis võib LHV kuni makse tasumiseni kindlustuslepingust taganeda. Kui tasutud kindlustusmakse (sealhulgas osamakse) on väiksem poliisile märgitud tasuda tulevast summast, siis loeb LHV, et kindlustusmakse ei ole tasutud. Eeldatakse, et LHV on kindlustuslepingust taganenud, kui ta ei esita kindlustusmakse sissenõudmiseks hagi kolme kuu jooksul alates makse sissenõutavaks muutumisest.
44. Kui kindlustusleping on sõlmitud sidevahendi abil, siis on kindlustusvõtjal õigus kindlustuslepingust taganeda 14 päeva jooksul alates kindlustuslepingu sõlmimisest. Taganemise kohta tuleb kindlustusvõtjal esitada LHV-le kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis avaldus. Taganemise korral tagastab LHV tasutud kindlustusmakse. Kui LHV on andnud kindlustusvõtjale kohese kindlustuskaitse, siis ei ole kindlustusvõtjal taganemisõigust.
45. Kui kindlustusleping on sõlmitud kauemaks kui üheks aastaks, siis on kindlustusvõtjal õigus kindlustuslepingust taganeda 14 päeva jooksul alates selle sõlmimisest. Taganemise kohta tuleb tal esitada LHV-le kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis avaldus. Taganemise korral tagastab LHV tasutud kindlustusmakse. Kui LHV on andnud kindlustusvõtjale kohese kindlustuskaitse, siis ei ole kindlustusvõtjal taganemisõigust.
46. Kui kindlustusleping on üles öeldud või sellest on taganetud, siis ei ole kindlustuslepingu pooltel alates kindlustuslepingu lõppemisest enam lepingust tulenevaid kohustusi. Poolte õigused ja kohustused, sealhulgas kindlustusvõtja kohustus tasuda LHV-le kindlustusmakseid, kehtivad kuni kindlustuslepingu lõppemiseni.
47. Kui kindlustatud ese on kindlustusjuhtumi tagajärjel hävinud või kindlustushüvitis on kogu kindlustussumma ulatuses kindlustusperioodi jooksul välja makstud, siis on LHV-l õigus kindlustusmaksele jooksva kindlustusperioodi eest.

Alakindlustus ja ülekindlustus

48. Kui poliisile märgitud kindlustussumma on väiksem kui kindlustusväärtus kindlustusjuhtumi toimumise ajal, siis on tegu alakindlustusega. LHV ei võta kahju hüvitamisel arvesse võimaliku alakindlustuse sätteid ja hüvitab kahju kuni kindlustussummani.
49. Kui poliisile märgitud kindlustussumma ületab oluliselt kindlustusväärtust, siis on tegu ülekindlustusega. LHV võtab ülekindlustuse korral kahju hüvitamisel arvesse tegeliku kahjusumma.

Teadete edastamine

50. Kõik kindlustuslepingu täitmiseks vajalikud teated esitatakse kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

Isikuandmete töötlemine

51. LHV on õigustatud töötleva kindlustuslepinguga seotud isikuandmeid LHV kliendiandmete töötlemise põhimõtete alusel ja avaldama kindlustuslepinguga seotud teavet kolmandale isikule, kelle õigus infot saada tuleneb LHV kliendiandmete töötlemise põhimõtetest.
52. LHV-l on õigus säilitada kindlustuslepingu täitmisega seoses side- või muu vahendi abil saadud salvestisi ning vajaduse korral kasutada neid kindlustusvõtja esitatud tahteavalduste tõendamiseks.

Kindlustuslepingust tulenevate nõuete aegumine

53. Kindlustuslepingust tulenevate nõuete aegumise tähtaeg on kolm aastat. Aegumistähtaega hakatakse arvestama selle kalendriaasta lõpust, mil nõue muutub sissenõutavaks.

Vastuolud kindlustuslepingu dokumentides

54. Kui kindlustuslepingu dokumentides on vastuolusid, siis lähtutakse tõlgendamisel eeldusest, et poliisile märgitud kindlustuslepingu eritingimused on LHV kodukindlustuse tingimuste ees ülimuslikud.
55. Kui tingimused on tõlgitud võõrkeelde, siis juhendatakse vaidluse korral nende tõlgendamisel alati eestikeelsetest tingimustest.

Kohaldatav õigus ja vaidluste lahendamine

56. Kui kindlustusvõtja ei ole LHV otsusega nõus või soovib lisaselgitusi, siis on tal võimalus pöörduda LHV poole meiliaadressil kindlustus@lhv.ee ja aadressil Tartu mnt 2, 10145 Tallinn.
57. Kindlustusvaidluse kohtuväline menetleja on Eesti Kindlustusseltside Liidu juures tegutsev kindlustusvaidluste lepitusorgan, mille meiliaadress on lepitus@eksl.ee ja aadress Mustamäe tee 46, 10621 Tallinn, ning Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Amet, mille meiliaadress on info@ttja.ee ja aadress Endla 10a, 10122 Tallinn.
58. Kindlustuslepingule kohalduvad Eesti Vabariigi õigusaktid ja kindlustuslepingust tulenevad vaidlused lahendatakse Harju Maakohtus.
59. LHV kui kindlustusandja üle teeb järelevalvet Finantsinspeksioon, mille meiliaadress on info@fi.ee ja aadress Sakala 4, 15030 Tallinn.