

Условия страхования имущества частных лиц № PPWL 09/1

Действуют с 1 января 2009 года

Перевод с Латвийского языка

Если условия страхования переведены и разногласия возникают в связи с переводом, то определяющими считаются условия страхования на латвийском языке

1. ТЕРМИНЫ

- 1.1. **Страховщик** – Латвийский филиал Seesam Insurance AS.
- 1.2. **Страхователь** – юридическое или физическое лицо, заключающее страховой договор в свою пользу или в пользу другого лица.
- 1.3. **Застрахованное лицо** – юридическое или физическое лицо, которое имеет застрахованный интерес и в пользу которого заключен страховой договор; обязательства и обязанности по страховому договору относятся как к застрахованному лицу, так и к страхователю.
- 1.4. **Страховой договор** – соглашение страховщика и страхователя об условиях страхования. Страховой договор состоит из заявления на страхование, страхового полиса, приложений, изменений к страховому полису и условий страхования.
- 1.5. **Страховой полис** – документ, подтверждающий заключение страхового договора. Страховой полис является неотъемлемой составной частью страхового договора.
- 1.6. **Период страхования** – срок действия страхового договора.
- 1.7. **Застрахованный риск** – предусмотренное в страховом договоре событие, не зависящее от воли застрахованного лица, наступление которого возможно в будущем.
- 1.8. **Страховой случай** – находящееся в причинно-следственной связи с застрахованным риском внезапное и непредвиденное событие, не зависящее от воли страхователя или застрахованного лица, наступившее в период страхования, и при наступлении которого предусмотрена выплата страхового возмещения в соответствии со страховым договором.
- 1.9. **Страховая сумма** – установленная в страховом полисе денежная сумма, на которую застрахован страховой объект.
- 1.10. **Страховая премия** – установленный в страховом договоре платеж за страхование.
- 1.11. **Страховое возмещение** – страховая сумма, ее часть или другая сумма, подлежащая выплате за страховой случай, или подлежащие обеспечению услуги в соответствии со страховым договором.
- 1.12. **Собственный риск** – участие страхователя и/или застрахованного лица в каждом страховом случае, которое вычитается из суммы подлежащего выплате страхового возмещения.
- 1.13. **Страховой объект** – указанное в страховом полисе недвижимое и движимое имущество.
- 1.14. **Заявление на страхование** – страховщиком установленный документ определенной формы и содержания, который страхователь и/или застрахованное лицо заполняет и подает страховщику, чтобы проинформировать о страховом объекте, его состоянии, а также других фактах и обстоятельствах, необходимых для оценки страхового риска; заявление на страхование является неотъемлемой составной частью страхового договора.
- 1.15. **Предложение страхования** – предложение, которое страховщик подготавливает, чтобы проинформировать страхователя об условиях страхового договора и/или его изменениях.
- 1.16. **Адрес страхового объекта** – местонахождение страхового объекта, указанное в страховом полисе.
- 1.17. **Восстановительная стоимость** – минимальные расходы в денежном выражении, включая все строительные и связанные с ними расходы, необходимые для восстановления застрахованного объекта в качестве и объеме, равноценном существовавшему непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 1.18. **Восстановительная стоимость движимого имущества** – минимальная денежная сумма, необходимая для того, чтобы заново приобрести или заново изготовить движимое имущество того же вида, качества и назначения.
- 1.19. **Фактическая стоимость** – восстановительная стоимость страхового объекта за вычетом соответствующего состоянию имущества износа (потери стоимости) в процентном выражении на момент ущерба.
- 1.20. **Рыночная стоимость** – цена соответствующего имущества, по которой имущество можно продать или купить в конкретный момент на свободном и конкурентном рынке.
- 1.21. **Квартира** – находящаяся в многоквартирном доме и отделенная от остальной части дома помещением или комплекс помещений, который обозначен как квартира на инвентаризационном плане дома, и в который входят части функционально неразрывно связанных с эксплуатацией дома элементов (стены, перегородки, окна, двери, потолки, полы, коммуникации) в пределах отделенного помещения.
- 1.22. **Третье лицо** – лицо, не являющееся стороной страхового договора; им не считается лицо, по закону или по договору связанное со стороной страхового договора; им не считается лицо, в пользу которого заключен страховой договор.
- 1.23. **Дистанционное средство связи** – электронное средство связи, с помощью которого возможно заключение страхового договора без личного присутствия сторон.

1.24. **Место страхования** – указанная в страховом полисе территория, на которой находится страховой объект и действует страховой договор.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРАХУЕМОМ РИСКЕ

- 2.1. При заключении страхового договора страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано предоставить всю информацию, необходимую страховщику для оценки страхового риска. Страховщик обрабатывает и хранит полученную информацию в соответствии с требованиями нормативных актов.
- 2.2. Страхователь и/или застрахованное лицо несет ответственность за подлинность и полноту предоставленной информации. Любая подделка, ложное утверждение и/или умолчание могут быть причиной прекращения действия страхового договора и/или отказа в выплате страхового возмещения, за исключением тех случаев, если закон «О страховом договоре» не допускает этого, когда информация предоставлена в результате легкой небрежности.
- 2.3. Страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано сообщать страховщику о других действующих страховых договорах, относящихся к тому же страховому объекту.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 3.1. Страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано незамедлительно, как только это представляется возможным, в письменном виде сообщать страховщику обо всех обстоятельствах, которые могут увеличить вероятность наступления застрахованного риска или объем возможного ущерба, а также сообщать о любых изменениях в информации, предоставленной в заявлении на страхование.
- 3.2. Перед заключением страхового договора, а также во время его действия страховщик вправе проверить застрахованный объект, чтобы убедиться, не произошло ли изменений в первоначальной информации.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ СТРАХОВОГО ДОГОВОРА

- 4.1. Страховой договор заключается на основании информации, которая в заявлении на страхование предоставлена страхователем и/или застрахованным лицом.
- 4.2. Страховщик перед страховым договором может подготовить предложение страхования. В том случае, если страхователь вносит на банковский счет страховщика указанную в предложении страхования страховую премию, страховой договор не считается заключенным, если в предложении страхования не указано иное.
- 4.3. Страховой договор считается заключенным и вступает в силу на следующий день после поступления установленной в полисе страховой премии или ее первой части, уплаченной в полном объеме, в кассу или на банковский счет страховщика, но не ранее, чем в первый день периода страхования, указанного в полисе.
- 4.4. Если стороны в письменном виде договариваются о том, что страховая премия или ее первая часть уплачиваются после даты заключения страхового договора, то в том случае, если страховая премия или ее первая часть уплачиваются в установленный страховщиком срок и в установленном страховщиком размере, считается, что страховой договор вступил в силу со дня начала периода страхования, указанного в полисе.
- 4.5. Если вопреки условиям страхового полиса страховая премия или ее первая часть не вносятся в установленный срок и в установленном размере, то считается, что страховой договор не вступил в силу со дня его заключения. Отдельное сообщение о том, что страховой договор не вступил в силу, страхователю и/или застрахованному лицу не направляется.
- 4.6. Уплата страховой премии или ее первой части после указанного в страховом полисе срока оплаты не возлагает на страховщика никаких обязательств.
- 4.7. При заключении страхового договора с использованием дистанционных средств связи действует тот же порядок вступления страхового договора в силу, что и при заключении договора в офисе страховщика, за исключением случая, когда страховщиком предусмотрено иное.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОГО ДОГОВОРА

- 5.1. Если вопреки условиям страхового договора, очередной платеж страховой премии не внесен в указанный срок и в указанном размере, страховщик направляет страхователю и/или застрахованному лицу письменное предупреждение о своевременном неосуществленном и/или осуществленном не в полном размере очередном платеже страховой премии с приглашением уплатить оставшуюся часть страховой премии в соответствии с условиями страхового договора.
- 5.2. Если страхователь и/или застрахованное лицо не вносит очередной платеж страховой премии в срок и в размере, которые указаны в предупреждении, страховщик по истечении указанного в предупреждении срока автоматически расторгает страховой договор, не возвращая страхователю уплаченную страховую премию. Отдельное сообщение о том, что страховой договор расторгается, а внесенная часть премии не возвращается, страхователю и/или застрахованному лицу не направляется.

5.3. Прекращение действия страхового договора не влияет на право страховщика требовать от страхователя и/или застрахованного лица страховую премию или ее часть за тот период, в течение которого действовал страховой договор.

5.4. Страховщик или страхователь вправе расторгнуть страховой договор после наступления страхового случая. Страховой договор считается расторгнутым на 15-й (пятнадцатый) день после отправки письменного сообщения о расторжении страхового договора.

6. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И/ИЛИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

6.1. Страхователь и/или застрахованное лицо, заключая страховой договор, обязуются соблюдать и выполнять все требования, выдвинутые страховщиком, а также соблюдать и выполнять дополнительные требования, которые в письменном виде будут выдвигаться страховщиком в отношении застрахованного объекта.

6.2. Заключая страховой договор, страхователь и/или застрахованное лицо обязаны:

6.2.1. за свой счет принимать все меры предосторожности, чтобы содержать и охранять застрахованное имущество, и стараться не допускать ущерба или разрушений;

6.2.2. выполнять условия, распоряжения и инструкции, установленные органами государственного управления в соответствии с действующим законодательством;

6.2.3. незамедлительно принимать все возможные меры по защите или спасению застрахованного имущества, когда наступление страхового случая можно предвидеть;

6.2.4. начиная ремонтные работы, согласовывать проведение соответствующих работ с соответствующими органами власти, получая надлежащие разрешения;

6.2.5. следить за тем, чтобы соблюдались все нормативные акты, нормы и требования безопасности, регламентирующие строительство, рекомендации и требования изготовителей материалов и производителей оборудования, а также за тем, чтобы соблюдались все установленные в строительных нормативных актах меры по защите и безопасности застрахованного имущества во время проведения ремонтных работ;

6.2.6. поддерживать правильную эксплуатацию и функционирование находящихся в имуществе инженерно-технических коммуникаций, защищать трубопроводы от замерзания или перегрева; если во время отопительного сезона застрахованный объект не эксплуатируется, застрахованное лицо должно предохранять трубы от замерзания, либо из них должна быть слущена жидкость;

6.2.7. незамедлительно осуществлять замену замков наружной двери, если ключи утеряны или украдены, а также информировать об этом страховщика;

6.2.8. содержать в исправном состоянии установленные на объекте системы пожарной и охранной сигнализации;

6.2.9. закрывать двери и закрывать окна или люки, а также включать пожарную и охранную сигнализацию (если имущество оборудовано соответствующими системами), покидая застрахованный объект;

6.2.10. сообщить страховщику, если застрахованный объект застрахован в какой-либо другой страховой компании;

6.2.11. при наступлении страхового случая с движимым имуществом следует предоставить страховщику подробный список пострадавшего имущества, в противном случае считается, что движимое имущество не застраховано;

6.2.12. страхователь или застрахованное лицо обязаны обеспечивать все необходимые условия, чтобы страховщик мог проникнуть в любое застрахованное здание, квартиру (помещение), где произошел факт ущерба или повреждения.

6.3. Страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано незамедлительно в письменном виде проинформировать страховщика, если во время действия страхового договора:

6.3.1. произошли изменения права собственности на застрахованное имущество;

6.3.2. изменился адрес для корреспонденции или адрес застрахованного объекта.

7. ВЗАИМНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

Страхователь обязан проинформировать застрахованное лицо о том, что застрахованное лицо страхуется в соответствии с определенным страховым договором, об условиях которого страхователь договорился со страховщиком, и эти условия обязательны для застрахованного лица, подлежат выполнению и соблюдению; а также разъяснить, какие последствия могут наступить в случае невыполнения и/или ненадлежащего выполнения какого-либо из положений страхового договора застрахованным лицом.

8. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И/ИЛИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ПОСЛЕ НАСТУПЛЕНИЯ ЗАСТРАХОВАННОГО РИСКА

8.1. О наступлении застрахованного риска страхователь и/или застрахованное лицо незамедлительно, как только это представляется возможным, сообщает страховщику и предпринимает все возможные меры, чтобы уменьшить размер ущерба.

8.2. Страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано обеспечить выполнение требования страховщика о констатации и оценке объема ущерба и обстоятельства его возникновения, а также обеспечить страховщику доступ к пострадавшему объекту.

8.3. Страхователь и/или застрахованное лицо подает страховщику все документы, характеризующие наступление застрахованного риска и вызванный им ущерб, а также предоставляет любую другую информацию и/или документацию, которую запрашивает страховщик.

8.4. Если того требует специфика застрахованного риска, о наступлении риска следует уведомить полицию и/или пожарную службу и/или другие органы.

8.5. При наступлении происшествия, которое в соответствии с полисом является страховым случаем, страхователь и/или застрахованное лицо:

8.5.1. в случае кражи, грабежа или повреждения имущества должны незамедлительно сообщить в полицию;

8.5.2. должны уведомить пожарную службу, если ущерб вызван пожаром, взрывом и др.;

8.5.3. должны уведомить аварийные службы, управляющего зданием или домоуправление или других ответственных лиц, если ущерб вызван утечкой воды, авариями систем отопления и канализации.

8.6. Страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано доказать наступление страхового случая.

8.7. Страхователь и/или застрахованное лицо незамедлительно, как только это представляется возможным, но не позднее, чем в течение 3 (трех) рабочих дней после констатации факта должны в письменном виде сообщить страховщику о наступлении застрахованного риска, указав:

8.7.1. дату и время ущерба или повреждения;

8.7.2. причину или повод;

8.7.3. приблизительный размер ущерба.

8.8. Страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано незамедлительно направить страховщику все квитанции, составленные акты, протоколы, иски и другие документы, необходимые для выявления размера и обстоятельств ущерба.

8.9. Страхователь и/или застрахованное лицо обязан/обязано по возможности координировать спасательные работы и работы по сохранению имущества, а также не оставлять имущество без надзора.

8.10. Без письменного согласия страховщика страхователь и/или застрахованное лицо не вправе признавать никакие обязательства или давать обещания по поводу выплаты возмещения ущерба.

8.11. Без письменного согласия страховщика и согласования размера ущерба запрещено начинать ремонт или восстановление пострадавшего имущества, за исключением тех случаев, которые необходимы для незамедлительного устранения причины ущерба или повреждений.

8.12. Без письменного согласия страховщика запрещено перемещать застрахованное движимое имущество с застрахованного места или освобождаться от какого-либо пострадавшего имущества.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ СТРАХОВАТЕЛЯ И/ИЛИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

9.1. Если какое-либо действие или бездействие страхователя и/или застрахованного лица было или будет причиной ввода страховщика в заблуждение, страховой договор будет признан недействительным со дня его заключения, за исключением тех случаев, когда это запрещается законом «О страховом договоре», если ввод в заблуждение допущен в результате легкой небрежности. Уплаченная страховая премия страховщиком не возвращается.

9.2. Страховщик по своему усмотрению может отказать в выплате страхового возмещения или уменьшить выплату возмещения на 50 (пятьдесят) %, если страхователь и/или застрахованное лицо не выполнили или частично выполнили какое-либо из установленных в страховом договоре требований, а также если страхователь и/или застрахованное лицо нарушили требования какого-либо действующего в Латвийской Республике нормативного акта, которые относятся к конкретному страховому случаю. Исключение составляет невыполнение условий страхового договора в результате легкой небрежности – в таком случае страховщик действует в соответствии с положениями закона «О страховом договоре».

9.3. В том случае, если страхователь или застрахованное лицо в результате своих действий или бездействия отрицательно повлияли на использование страховщиком любых прав, то страховщик вправе снизить страховое возмещение на 50 (пятьдесят) % или полностью отказать в выплате страхового возмещения.

9.4. Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если наступление застрахованного риска вызвано злым умыслом или грубой халатностью страхователя, застрахованного лица, выгодополучателя. Уплаченная страховая премия страховщиком не возвращается.

10. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страхователь и/или застрахованное лицо в течение 3 (трех) дней подает страховщику письменное заявление о наступлении застрахованного риска.

10.2. Страховщик оценивает полученное от страхователя и/или застрахованного лица заявление и другие документы, чтобы констатировать, является ли случай наступления застрахованного риска страховым случаем, и чтобы определить размер страхового возмещения:

10.2.1. размер страхового возмещения устанавливается по восстановительной стоимости страхового объекта (если в полисе не оговорены иные условия) на день наступления страхового случая, применяя условия неполного страхования / чрезмерного страхования;

10.2.2. если констатирован страховой случай, и стороны договорились о размере страхового возмещения, то:

10.2.2.1. страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения;

10.2.2.2. страховщик выплачивает страховое возмещение в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия решения;

10.2.2.3. порядок выплаты страхового возмещения оговаривается в протоколе урегулирования ущерба;

10.2.3. если констатирован страховой случай, но стороны не договорились о размере страхового возмещения, то:

10.2.3.1. страховщик вправе потребовать дополнительные документы для определения размера страхового возмещения;

10.2.3.2. страховщик вправе единолично решить и привлечь эксперта к определению размера страхового возмещения; заключение эксперта будет обязательным как для страхователя, так и для застрахованного лица;

10.2.3.3. оценит заключение эксперта, страховщик принимает решение о размере страхового возмещения и по другим спорным вопросам;

10.2.3.4. размер и порядок выплаты страхового возмещения фиксируется в протоколе урегулирования ущерба, который подписывают как страховщик, так и страхователь и/или застрахованное лицо;

10.2.3.5. страховщик выплачивает страховое возмещение в течение 5 (пяти) рабочих дней после подписания протокола урегулирования ущерба;

10.2.4. если страховой случай не констатирован:

10.2.4.1. то страховщик принимает решение об отказе в выплате страхового возмещения;

10.2.4.2. о принятом решении страховщик сообщает страхователю или застрахованному лицу в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия решения.

10.3. Страховое возмещение выплачивается по принципу компенсации, если стороны не достигли иной договоренности.

10.4. Страховщик компенсирует страхователю и/или застрахованному лицу только тот ущерб, который возник в связи со страховым случаем и доказан соответствующими документами.

10.5. Из любого подлежащего выплате страхового возмещения вычитается собственный риск, если стороны не достигли иной договоренности.

10.6. В том случае, если страховая премия вносится по частям, то из подлежащего выплате страхового возмещения страховщик вправе удержать разницу между уплаченной и полной страховой премией.

11. ПРИНЦИП КОМПЕНСАЦИИ

11.1. При применении принципа компенсации как подлежащее выплате, так и выплаченное страховое возмещение не должно превышать ущерба, нанесенного в результате страхового случая.

11.2. Компенсация подлежит только доказанный ущерб.

11.3. Компенсация не подлежит ущербу, возникший до дня вступления страхового договора в силу.

11.4. Компенсация не подлежит ущербу, возникший до / после периода страхования.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

12.1. Любые разногласия разрешаются путем переговоров.

12.2. Если разногласия возникли на основании того, что какой-либо вопрос не урегулирован в условиях страхования, то для решения этого вопроса стороны будут применять законы Латвийской Республики, в том числе Закон «О страховом договоре» и «Закон о защите прав потребителей».

12.3. Если сторонам не удастся разрешить разногласия путем переговоров, то дело будет передано на рассмотрение в суд Латвийской Республики в соответствии с законами Латвийской Республики.

12.4. Разделение страхового договора на пункты, подпункты и их заголовки не влияют на юридическое толкование текста.

13. СРОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ СТРАХОВЩИКОМ

13.1. Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения в течение 2 (двух) недель, считая со дня, когда им получены все необходимые для принятия решения документы и доказательства.

13.2. В том случае, если по объективным причинам невозможно соблюсти вышеуказанный срок, этот срок продлевается до 6 (шести) месяцев.

14. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

14.1. Ответственность страховщика за компенсацию ущерба не наступает в том случае, если ущерб возник в результате исключений, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики или страховым договором (общие исключения оговорены в пункте 14, исключения риска оговорены в пункте 17).

14.2. Общими исключениями являются:

14.2.1. терроризм – террористические акты или их результат, независимо от каких-либо других причин, которые из-за совпадения или иным образом способствовали возникновению ущерба, повреждений или расходов; в контексте этого условия под терроризмом подразумевается насильственное или опасное действие, угрожающее жизни человека, материальной или нематериальной собственности или инфраструктуре с целью повлиять на любое правительство или держать общество или какую-то его часть во власти страха;

14.2.2. война, военное вмешательство, гражданская война, восстание, революция и мятеж в случае узурпации военной или другой власти.

14.3. Дополнительно к вышеизложенному страхованию не покрывает ущерб или повреждения, возникшие:

14.3.1. в результате применения ядерного оружия или ядерных веществ;

14.3.2. в результате воздействия ионизирующей радиации или радиоактивного заражения, ядерного топлива или ядерных отходов;

14.3.3. вследствие конфискации, принудительного отъема, реквизиции, национализации и других принудительных распоряжений;

14.3.4. в результате загрязнения или отравления окружающей среды;

14.3.5. в результате волны давления, вызванной летательными аппаратами или другими воздушными транспортными средствами;

14.3.6. вследствие обрушения или растрескивания, постепенного разрушения, скрытых дефектов зданий, строений;

14.3.7. вследствие воздействия любых насекомых, вредителей, червей, грызунов, животных и птиц;

14.3.8. вследствие повседневного износа, воздействия атмосферной влаги или сухости, чрезмерно высокой или низкой температуры, резких колебаний температуры и влажности, смога, усадки, испарения, потери веса, ржавчины, коррозии, мокрой или сухой гнили, изменений окраски, отделки;

14.3.9. в результате осадки тротуаров, фундамента, стен, пола или потолка, смещения или подъема грунта, обычной осадки, растрескивания, сжатия или расширения;

14.3.10. вследствие растрескивания, разломов, поломок или перегрева котлов и подобных устройств, а также протечки стыков их трубопроводов и/или разрывов сварных соединений;

14.3.11. в результате дефектов, вызванных любым технологическим оборудованием, оснащением и их компонентами, ошибочной работы или проекта, механической, технической или электронной поломки, порчи или отказа оборудования или его компонентов;

14.3.12. вследствие некачественных материалов, неправильной эксплуатации застрахованного объекта, нарушения правил пользования или содержания;

14.3.13. в результате перебоев в подаче электроэнергии или других коммунальных услуг;

14.3.14. в результате изменения уровня грунтовых вод и их последствий;

14.3.15. в результате воздействия мороза, атмосферных осадков, оттепели или пыли, за исключением случаев, когда такой ущерб или повреждения возникли как последствия другого страхового случая, не оговоренного в полисе и условиях страхования в качестве исключения;

14.3.16. в результате злого умысла, противозаконных действий или грубой халатности застрахованного лица, страхователя или связанных с ними лиц, пользующихся застрахованным имуществом;

14.3.17. в результате нарушения действующих правовых актов, нормативных актов, строительных нормативов, правил технической эксплуатации и пожарной безопасности;

14.3.18. у той части застрахованного имущества, которая тестируется, ремонтируется, регулируется или чинится;

14.3.19. у той части застрахованного имущества, которая не пострадала непосредственно в результате наступления застрахованного риска;

14.3.20. у части электрического аппарата или электрической инсталляции, где произошла утечка электричества или перенапряжение, короткое замыкание или перегрев;

14.3.21. у части цистерны, резервуара, водопроводной или канализационной трубы, где произошла авария системы водоснабжения или утечка воды.

15. СТРАХОВОЙ ОБЪЕКТ

15.1. В соответствии со страховым договором страховым объектом может быть недвижимое и/или движимое имущество, находящееся по адресу, указанному в страховом полисе.

15.2. Здание, строение как страховой объект включает в себя:

15.2.1. все конструктивные элементы здания и их компоненты, включая остекление, двери, лестницы, внутреннюю и наружную отделку, и другие объекты, указанные в строительном проекте (техническом проекте), утвержденном согласно общим строительным правилам, и установленные в соответствии с ним;

15.2.2. системы отопления и охлаждения, газоснабжения, водоснабжения и канализации, вентиляции, управления и связи, а также другие, предусмотренные проектом инженерно-технические коммуникации, включая кабели, трубы, дымоходы и резервуары;

15.2.3. предусмотренные проектом, прикрепленные к зданию наружные конструкции, не выполняющие рекламную функцию или другую функцию коммерческого характера;

15.2.4. предусмотренные проектом, прикрепленные к зданию водопроводные, сточные, отопительные, нефтяные, газовые и паровые трубы и электрические кабели до места их подключения к публичным сетям;

15.2.5. дополнительно к вышеизложенному в страховую сумму жилого дома входят:

15.2.5.1. установленные на застрахованном здании спутниковые тарелки, радио и ТВ антенны, осветительные приборы;

15.2.5.2. находящиеся на страховом объекте/территории флажки, садовое освещение.

15.3. Квартира как страховой объект включает в себя:

15.3.1. все конструктивные элементы квартиры, являющиеся неотъемлемыми составными частями этих помещений, включая стены, междуэтажные перекрытия, окна, остекление, двери и другие объекты, указанные в строительном проекте (техническом проекте), утвержденном согласно общим строительным правилам, и установленные в соответствии с ним;

15.3.2. системы отопления и охлаждения, газоснабжения, водоснабжения и канализации, вентиляции, управления и связи, а также другие, предусмотренные проектом инженерно-технические коммуникации, включая кабели, трубы, дымоходы и резервуары;

15.3.3. стоимость внутренней отделки помещений квартиры, если в страховом полисе не указано иное.

15.4. В случае страхования недвижимого имущества не считается застрахованным следующее имущество, если это в письменном виде отдельно не согласовано со страховщиком и не указано в страховом полисе:

15.4.1. находящиеся в общей собственности части многоквартирного здания, например, лестничная клетка, крыша, чердак, подвал и т.п.;

15.4.2. находящиеся за пределами застрахованного объекта системы инженерно-технических коммуникаций и их трубопроводы, электролинии, кабели, канализационные емкости и колодцы;

15.4.3. установленные на здании или возле здания рекламные вывески, плакаты и т.п. оборудование или оснащение, не связанное с эксплуатацией здания и не служащее для функционирования здания;

15.4.4. недвижимое имущество, находящееся в процессе реконструкции или строительства;

15.4.5. насаждения, растения, деревья, дорожки, покрытие дворов и спортивных площадок, бассейны, мосты, причалы, молы, ramпы и др.;

15.4.6. теплицы, лодочные домики и т.п. временные строения;

15.4.7. постоянно не заселенные здания, строения, квартиры, а также находящиеся в них движимое имущество. Постоянно не заселенными считаются здания, строения или квартиры, которые не используются страхователем или застрахованным лицом для постоянного проживания, и/или которые пустовали в течение 90 (девяноста) дней подряд или 185 (ста восемьдесят пять) дней в сумме за последний год (со дня заключения страхового договора);

15.4.8. насосы и другое оборудование, размещенное/погруженное в землю, колодцы, бассейны, пруды и т.п. водоемы.

15.5. Страховка по настоящему страховому договору не покрывает ущерб или повреждения, возникшие:

15.5.1. у недвижимого имущества, находящегося в аварийном состоянии, и у находящегося в нем движимого имущества;

15.5.2. у многосемейных жилых, административных, промышленных и используемых в предпринимательской деятельности зданий, квартир и помещений;

15.5.3. у строений, возведенных самовольно, без утвержденного проекта и разрешения на строительство, и у находящегося в них движимого имущества;

15.5.4. у земли, почвы;

15.5.5. у имущества, не являющегося неотъемлемой составной частью конструкций строения, например, у встроенной мебели, кухонной и другой бытовой техники, любого движимого имущества;

15.5.6. у конструкций и оборудования, самовольно установленных или изготовленных владельцем здания или квартиры, для изготовления или установки которых необходимы специальные знания или согласование соответствующих органов, включая кабели, трубопроводы, электролинии, аппаратуру и др.

15.6. Отделка помещений как страховой объект включает в себя стоимость внутренней отделки и ремонта помещений, включая использованные строительные и отделочные материалы до несущих конструкций квартиры (полы, стены, потолки), стоимость рабочей силы, инженерно-технические коммуникации, части других неразрывно связанных с квартирой и важных элементов (перегородки, окна, двери, сантехника), перестройка, замена или удаление которых не наносят ущерба устойчивости квартиры/здания и не затрагивают права владельцев других квартир/помещений.

15.6.1. При страховании отделки помещений не считается застрахованным следующее имущество, если это отдельно в письменном виде не согласовано со страховщиком и не указано в страховом полисе:

15.6.1.1. встроенная мебель, оборудование и техника;

15.6.1.2. осветительные приборы, люстры.

15.7. Движимое имущество как страховой объект включает в себя принадлежащие страхователю или членам семьи страхователя и предназначенные для повседневного пользования вещи, находящиеся в жилом здании, квартире или на закрытой и огороженной территории, которые указаны в страховом полисе.

15.7.1. Движимое имущество может быть застраховано:

15.7.1.1. в соответствии со списком, который составлен застрахованным лицом в письменном виде и подан страховщику, и который страховщик согласился застраховать. В таком случае список страхуемого движимого имущества является неотъемлемой составной частью полиса;

15.7.1.2. без списка. В таком случае страхуется любой предмет домашнего обихода или вещь, принадлежащие страхователю или членам семьи страхователя, без расшифровки по позициям, первоначальная стоимость которых не превышает LVL 1000 (одну тысячу латов). Если в страховом полисе / договоре такой список движимого имущества не оговорен, то подразумевается и считается, что вещь, первоначальная стоимость которой превышает LVL 1000 (одну тысячу латов), застрахована на страховую сумму LVL 1000 (одна тысяча латов); при страховании движимого имущества без списка устанавливается максимальная страховая сумма, на которую страхуется совокупность предметов одинакового назначения.

15.7.2. При страховании движимого имущества не считается застрахованным следующее имущество, если это отдельно в письменном виде не согласовано со страховщиком и не указано в страховом полисе:

15.7.2.1. имущество, не принадлежащее страхователю или членам семьи страхователя, например, арендованное или взятое в наем имущество;

15.7.2.2. имущество, хранящееся или находящееся под открытым небом или за пределами застрахованных помещений;

15.7.2.3. имущество, находящееся в постоянно не заселенном или находящемся в аварийном состоянии здании или квартире;

15.7.2.4. данные и программное обеспечение, которые содержатся в информационно-технологическом оборудовании, носителях данных, чертежах, регистрах, договорах, моделях и шаблонах, лицензиях и патентах, аудио- и видеозаписях;

15.7.2.5. транспортные средства, тракторы, экскаваторы, самоходная и тому подобная моторизированная техника; летательные аппараты, суда и лодки;

15.7.2.6. деньги, ценные бумаги, включая непогашенные почтовые марки, акционные марки, купоны, лотерейные билеты, векселя, чеки, исковые и платежные документы, платежные карты;

15.7.2.7. медикаменты, психотропные вещества, оружие, боеприпасы и другие опасные и огнеопасные вещества;

15.7.2.8. ювелирные изделия, драгоценные камни, драгоценные металлы, антикварные предметы или мебель, коллекционные предметы, редкие книги, картины и произведения искусства;

15.7.2.9. алкогольные напитки, табачные изделия, продукты питания;

15.7.2.10. растения, животные и домашний скот;

15.7.2.11. сельскохозяйственные продукты, строительные материалы.

15.8. Дополнительно к оговоренному в пункте 15.7.1 движимое имущество может быть застраховано как оснащение для активного отдыха. Страховщик обязуется возмещать внезапный, непредвиденный, прямой материальный ущерб или повреждения оснащения застрахованного лица в соответствии с приведенными ниже условиями.

15.8.1. Оснащение для активного отдыха застраховано на протяжении следующего времени:

15.8.1.1. во время хранения по указанному в страховом полисе (далее по тексту – полис) адресу;

15.8.1.2. во время использования на территории Латвийской Республики.

15.8.2. Страховым объектом является принадлежащее страхователю или членам семьи страхователя оснащение, которое используется во время активного отдыха и/или занятий физическими упражнениями, и которым пользуются вышеуказанные лица. Членом семьи в понимании настоящих правил являются супруг/супруга застрахованного лица или лицо, не состоящее в зарегистрированном браке с застрахованным лицом, но являющееся его постоянным партнером, а также дети, родители, бабушки и дедушки, если они ведут общее домашнее хозяйство. Оснащением для активного отдыха в понимании настоящих правил являются переносной/портативный компьютер, видеокамера, фотоаппарат, велосипед, лыжи, сноуборд, коньки, детская коляска, палатка, а также другие предметы туристического и спортивного инвентаря, включенные в общий список имущества страхователя (далее по тексту – список).

15.8.3. Оснащение для активного отдыха можно застраховать:

15.8.3.1. в соответствии со списком, который составлен страхователем в письменном виде и подан страховщику, и который страховщик согласился застраховать. Список является неотъемлемой составной частью полиса;

15.8.3.2. без списка, с указанием общей суммы оснащения. В таком случае страхуется все оснащение, принадлежащие страхователю или членам семьи страхователя, без расшифровки по позициям.

15.8.4. Если в полисе отдельно не оговорено и не согласовано, страховка оснащения для активного отдыха не распространяется на следующее имущество:

15.8.4.1. имущество, не принадлежащее страхователю или застрахованному лицу, например, арендованное или взятое в наем имущество;

15.8.4.2. имущество, пострадавшее в момент занятий профессиональным спортом или других профессиональных занятий;

15.8.4.3. мобильный телефон, очки, часы;

15.8.4.4. суда, лодки;

15.8.4.5. оснащенный двигателем транспорт, например, мотоциклы, водные мотоциклы, карты, квадрациклы, экскаваторы, самоходные машины и др.

15.8.5. При страховании движимого имущества как оснащения для активного отдыха страховщик возмещает внезапный, непредвиденный, прямой, физический ущерб или повреждение, вызванные действиями третьего лица в связи с:

15.8.5.1. кражей. Под кражей подразумевается умышленное, противоправное, открытое или тайное хищение чужого имущества со взломом закрытого и/или огражденного помещения, с повреждением ограждающих конструкций, замков, препятствующих проникновению в место, где находится страховой объект;

15.8.5.1.1. для велосипедов, детских колясок и другого оснащения (которое в соответствии с указаниями производителя/изготовителя предусмотрено запирать замком) риск кражи действует и во время пользования, когда оснащение с помощью замка прикреплено к стационарному объекту. Велосипед следует запирать замком или подобным устройством безопасности, блокируя оба колеса, а также приковывать его к стабильному стационарному объекту с захватом рамы (если она есть). Замком в понимании настоящих правил считается запирающее устройство, которое специально предназначено производителем для предотвращения кражи застрахованного оснащения. Замок должен соответствовать застрахованному оснащению;

15.8.5.2. грабежом. Под грабежом подразумевается умышленное, противоправное, открытое хищение чужого имущества с применением силы или угрозы насилия по отношению к страхователю или члену семьи страхователя;

15.8.5.3. наездом транспортного средства на застрахованное оснащение.

15.8.6. Дополнительно к вышеизложенному возмещается ущерб, причиной которого является риск «Огонь».

15.8.7. В случае страхования оснащения для активного отдыха страховщиком не возмещаются:

15.8.7.1. ущерб или повреждения, если оснащение на момент кражи за пределами указанного в полисе адреса объекта во время пользования не было прикреплено, приковано к стационарному объекту (в соответствии с пунктом 15.8.5.1.1) и/или могло свободно перемещаться;

15.8.7.2. ущерб или повреждения, если им способствовали злой умысел, грубая халатность, преступные действия или бездействие страхователя или членов его семьи;

15.8.7.3. ущерб или повреждения, нанесенные одежде, мебели, электротехнике, хозяйственному инвентарю, моторизованному транспорту;

15.8.7.4. если факт кражи, грабежа, вандализма транспортного средства или огня не зарегистрирован в соответствующих государственных учреждениях;

15.8.7.5. если отсутствуют документы, подтверждающие наличие украденных, похищенных вещей (чеки о покупке, технический паспорт, гарантийный талон и др.);

15.8.7.6. если страхователь или член его семьи (пользующийся застрахованным оснащением) на момент наступления страхового риска находился в состоянии алкогольного или наркотического опьянения или под воздействием других одурманивающих веществ;

15.8.7.7. риск кражи, если застрахованное оснащение находилось за пределами закрытых, жилых помещений, и если кража произошла в период с 22:00 до 9:00 часов.

16. СТРАХОВАЯ СУММА И СТОИМОСТЬ СТРАХОВОГО ОБЪЕКТА

16.1. Страховая сумма имущества на основании стоимости застрахованного имущества устанавливается страхователем по обоюдной договоренности со страховщиком. Страховщик не несет ответственности за указанную страхователем страховую сумму.

16.2. Страховая сумма должна соответствовать восстановительной стоимости страхового объекта. Восстановительная стоимость – это сумма, необходимая для того, чтобы:

16.2.1. восстановить здание, строение, квартиру в прежнем качестве и объеме или заново построить другое равноценное недвижимое имущество той же конструкции, тех же параметров и того же назначения, что и предыдущее, включая все инженерно-технические коммуникации и связанные со строительством проектные расходы;

16.2.2. восстановить отделку или ремонт помещений в прежнем качестве и объеме, какие существовали непосредственно перед наступлением страхового случая;

16.2.3. заново приобрести или изготовить движимое имущество того же вида, качества и назначения.

16.3. Если физический износ недвижимого имущества на момент заключения страхового договора превышает 40 (сорок) %, то страховая сумма недвижимого имущества не должна превышать фактическую стоимость застрахованного объекта.

16.4. Если страховая сумма страхового объекта ниже или выше стоимости страхового объекта, то при наступлении страхового случая применяется условие чрезмерного страхования или неполного страхования.

16.5. Условие чрезмерного страхования действует в том случае, если страховая сумма в соответствии с одним или несколькими страховыми договорами в отношении одного и того же застрахованного объекта превышает стоимость застрахованного объекта (чрезмерное страхование); при наступлении страхового случая страховое возмещение не должно превышать восстановительную или фактическую стоимость застрахованного объекта, действовавшую непосредственно перед наступлением страхового случая.

16.6. Условие неполного страхования действует в том случае, если страховая сумма в соответствии с одним или несколькими страховыми договорами в отношении одного и того же застрахованного объекта ниже стоимости застрахованного объекта (недострахование); и страховщик выплачивает возмещение в той пропорции, которая имеется между страховой суммой и этой стоимостью.

16.7. Условие неполного страхования может не применяться в случаях, если страховая сумма страхового объекта ниже стоимости страхового объекта не более чем на 15 (пятнадцать) %.

17. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ

17.1. Застрахованными считаются только те риски, которые конкретно указаны в страховом полисе.

17.2. **Огонь** – страхование покрывает ущерб или повреждения, возникшие в результате пожара и вызванные внезапным, непредвиденным и неконтролируемым возгоранием с пламенем, возникшим в месте, не предназначенном для огня, или от такого места и продолжающим самостоятельно распространяться дальше. Страхование покрывает также ущерб или повреждения, вызванные жаром, дымом или сажой, которые возникают внезапно и непредвиденно от пожара, горящего или развалившегося в результате горения объекта.

17.2.1. Страхование не покрывает ущерб или повреждения:

17.2.1.1. имущества или его части, которые умышленно подвергаются обработке или процессам, в которых используется тепло или огонь;

17.2.1.2. имущества или его части, в которых или с помощью которых создается или передается тепло или огонь;

17.2.1.3. имущества или его части, которые пострадали в результате воздействия электрического тока (перенапряжение, короткое замыкание, перегрев и т.п.);

17.2.1.4. которые возникли в результате тления, если только оно не вызвано пожаром.

17.2.2. Вышеуказанные исключения не относятся к повреждениям или ущербу, нанесенному остальному застрахованному имуществу, если возникшее пламя продолжает самостоятельно распространяться дальше.

17.3. **Молния** – страхование покрывает ущерб или повреждения, вызванные ударом молнии непосредственно в застрахованный объект.

17.3.1. Страхование не покрывает ущерб или повреждения электроприборов от вызванного молнией перенапряжения или индукционного электрического поля, если только молния не попала непосредственно в эти приборы.

17.4. **Летательные аппараты** – страхование покрывает ущерб или повреждения, вызванные падением летательного аппарата, его частей или грузов на застрахованный объект.

17.5. **Взрыв** – страхование покрывает ущерб или повреждения, возникшие у застрахованного объекта в результате взрыва и вызванные внезапным и непредвиденным взрывом. Взрывом является проявление внезапной разрушительной силы, основанной на способности газов или паров к расширению. Под взрывом находящихся под давлением котлов, бойлеров, трубопроводов или резервуаров, наполненных сжатым газом или паром, подразумевается ситуация, когда их стенки разрушаются в такой степени, что происходит выравнивание давления между внутренней частью емкости и внешней средой.

17.5.1. Страхование не покрывает:

17.5.1.1. ущерб или повреждения, вызванные низким давлением (имплозией);

17.5.1.2. ущерб или повреждения, вызванные аэродинамическим ударом реактивных летательных аппаратов;

17.5.1.3. ущерб, вызванный взрывом хранящихся на застрахованном объекте взрывчатых веществ, горючего и других легковоспламеняющихся веществ;

17.5.1.4. ущерб, возникший в результате каменоломных или взрывных работ;

17.5.1.5. ущерб или повреждения двигателей внутреннего сгорания, возникшие в результате внутреннего взрыва или разрушения двигателя;

17.5.1.6. ущерб или повреждения устройств, вызванные их внутренней центробежной силой, внутренним напряжением, ослаблением герметичности или давлением жидкости;

17.5.1.7. ущерб или повреждения закрытых, устойчивых к давлению резервуаров, оборудования, котлов, труб или емкостей, вызванные их внутренним взрывом или разрушением, в результате внутреннего давления;

17.5.1.8. ущерб или повреждения оборудования, аппаратуры или предмета, в котором предусмотрено сознательное использование энергии взрыва.

17.5.2. Вышеуказанные исключения 17.5.1.7, 17.5.1.8 не относятся к повреждениям или ущербу, нанесенному другому застрахованному имуществу.

17.6. **Буря, град** – страхование покрывает ущерб или повреждения, вызванные бурей или градом.

17.6.1. Под бурей подразумевается поток воздушной массы, средняя скорость которого превышает 20 (двадцать) метров в секунду. Если на месте страхового случая скорость ветра установить невозможно, то считается, что буря была, если в окрестностях застрахованного места перемещение воздушной массы вызвало повреждение зданий, находящихся в хорошем состоянии или столь же устойчивого к бурям имущества, или если такие повреждения могут вызвать только буря при условии, что состояние застрахованных зданий или здания, в котором хранились застрахованные объекты, является (было) безупречным.

17.6.2. Под градом подразумеваются осадки в виде кусочков льда разной формы, разного размера и веса, выпавшие на застрахованный объект и таким образом вызвавшие его гибель или повреждения.

17.6.3. Страхование не покрывает:

17.6.3.1. ущерб или повреждения, вызванные волнами, движением льда, толщей льда или снега, наводнением или высоким уровнем воды в результате бури;

17.6.3.2. ущерб или повреждения, причиненные находящемуся снаружи движимому имуществу, или ущерб движимому имуществу, если только он нанесен не в связи с повреждениями здания в результате бури;

17.6.3.3. ущерб или повреждения, вызванные осадками, грязью, пылью или нечистотами, если только такой ущерб или повреждения не возникли в связи с повреждениями в результате бури;

17.6.3.4. ущерб или повреждения, причиненные находящимся в застрахованном объекте / на застрахованной территории флагштокам, садовому освещению, прикрепленным снаружи здания предметам, связанным с эксплуатацией здания и служащим для функционирования здания (например, спутниковым тарелкам, радио и ТВ антеннам, осветительным приборам, антеннам), если только такой ущерб или повреждения не возникли в связи с повреждениями застрахованного здания, причиненными бурей.

17.7. **Аварии систем водоснабжения, отопления и канализации** – страхование покрывает ущерб или повреждения застрахованного имущества, вызванные утечкой жидкости или пара в результате внезапной и непредвиденной аварии – трещины или разрыва – из:

17.7.1. встроенных в здание систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения и их трубопроводов;

17.7.2. емкости или резервуара, которые используются для хранения жидкостей, или из действующего устройства, при условии, что емкость, резервуар или устройство постоянно соединены с указанными в пункте 17.7.1 системами и их трубопроводами;

17.7.3. дополнительно к указанному в пунктах 17.7.1 и 17.7.2 страховщик возмещает также ущерб или повреждения, причиненные утечкой жидкости или пара из встроенных в здание систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения и их трубопроводов в результате действий или бездействия третьих лиц.

17.7.4. Если в течение периода страхования поступает несколько заявлений о наступлении страхового случая, причина которого возникла на страховом объекте, то начиная со второго страхового случая собственный риск может быть установлен в двойном размере от указанного в полисе, но не менее LVL 200.00 (двухсот латов).

17.7.5. Страхование не покрывает ущерб или повреждения:

17.7.5.1. вызванные дождевой или талой водой с крыш, из окон, дверей, швов и конструкций здания или водосточных труб снаружи здания;

17.7.5.2. вызванные конденсатом, грунтовыми водами;

17.7.5.3. вызванные затоплением канализации во время дождя, оттепели или наводнения;

- 17.7.5.4. вызванные повреждением или засором муниципальных или других публичных трубопроводов водоснабжения, канализации или отопления за пределами здания;
- 17.7.5.5. вызванные морозом, влагой (гниением, грибок или запахом и т.п.), коррозией или другим длительным процессом или постепенным разложением;
- 17.7.5.6. вызванные утечкой жидкости, газа или пара из системы, которая чинится или ремонтируется, в результате проводимых ремонтных работ на застрахованном объекте;
- 17.7.5.7. вызванные утечкой жидкости через гидроизоляцию конструкций или через шов установленного в полу стока и паровой трубы;
- 17.7.5.8. в случае поврежденных трубопроводов, устройств или емкостей, что послужило причиной утечки жидкостей или паров, однако это не исключает ответственности страховщика за ущерб или повреждения, причиненные остальному застрахованному имуществу;
- 17.7.5.9. вызванные водой, которая вытекла из / или в результате переполнения аквариумов, ванн, раковин и бассейнов, установленных на застрахованном объекте;
- 17.7.5.10. причиненные постоянно не заселенным зданиям, строениям, квартирам и находящемуся в них движимому имуществу.
- 17.8. **Кража со взломом, грабёж** – страхование покрывает ущерб или повреждения застрахованного имущества:
- 17.8.1. которые вызваны кражей после взлома или злонамеренным вредительством с взломом или попыткой взлома указанного в страховом полисе застрахованного места, с повреждением конструкции, замков, ограждений, препятствующих проникновению в застрахованное место, или с проникновением в застрахованное место с использованием подделанных ключей, других инструментов или оригинальных ключей, полученных в результате кражи со взломом или грабежа за пределами застрахованного места;
- 17.8.2. которые вызваны грабёжом с применением силы или угрозы насилия по отношению к страхователю, члену семьи или сотруднику страхователя, или по отношению к лицу, которому на контроль и ответственное хранение передано застрахованное имущество.
- 17.8.3. Страхование не покрывает:
- 17.8.3.1. кражу со взломом, если ей способствовали умышленные действия, грубая халатность или бездействие страхователя или застрахованного лица;
- 17.8.3.2. кражу без взлома;
- 17.8.3.3. кражу движимого имущества, хранящегося под открытым небом, если только это отдельно не оговорено в страховом полисе, и страхователь не принял необходимые меры безопасности для охраны и конструктивного ограничения свободного доступа.
- 17.9. **Противоправные действия третьих лиц** – страхование покрывает ущерб или повреждения застрахованного имущества, возникшие в результате его умышленного уничтожения или повреждения третьими лицами.
- 17.9.1. Страховщик один раз за период страхования возмещает ущерб, возникший у застрахованного объекта в результате противоправных действий третьих лиц и связанный с воздействием красок и/или других веществ. Максимальная сумма страхового возмещения ограничена 10 (десятью) % от страховой суммы за поврежденное застрахованное имущество, но не более LVL 500 (пятисот латов).
- 17.9.2. Страхование не покрывает ущерб или повреждения:
- 17.9.2.1. возникшие у имущества в связи с / по причине воздействия воды, огня, кражи, грабежа, удара транспортного средства;
- 17.9.2.2. возникшие у движимого имущества, хранящегося под открытым небом, если только это отдельно не оговорено в страховом полисе, и страхователь не принял необходимые меры безопасности для охраны и конструктивного ограничения свободного доступа.
- 17.10. **Затопление** – страхование покрывает прямой физический ущерб или повреждения застрахованного имущества, которые вызваны внезапной и непредвиденной утечкой жидкостей или паров по причине легкой невнимательности страхователя или застрахованного лица. Страхование покрывает ущерб, если утечка жидкости или пара возникла из:
- 17.10.1. встроённых в здание систем водоснабжения, канализации, отопления или пожаротушения и их трубопроводов;
- 17.10.2. емкости или резервуара, которые используются для хранения жидкостей, или из действующего устройства, если они постоянно соединены с вышеуказанными трубопроводами или системами;
- 17.10.3. ванн, раковин, бассейнов, аквариумов, постоянно соединенных с вышеуказанными трубами или системами.
- 17.10.4. При страховании риска «Затопление» страховщик один раз за период страхования возмещает повреждения или ущерб, причиненный утечкой жидкости или пара в результате внезапной и непредвиденной аварии – трещины или разрыва, напрямую вызванной морозом, при условии, что в находящемся здании, помещениях коммуникации построены/установлены в соответствии с действующими строительными нормативами, с проектом и с использованием предусмотренных проектом строительных материалов, а также надлежащим образом эксплуатируются и до ущерба находились в исправном состоянии. В соответствии с настоящими правилами морозом считается ситуация, при которой самая низкая температура на застрахованном месте в день наступления риска была не выше -25 (двадцати пяти) °C.
- 17.10.5. Для ущерба и повреждений, возникших в результате наступления риска «Затопление», если другие условия в письменном виде отдельно не согласованы со страховщиком и не указаны в страховом полисе, собственный риск составляет LVL 500 (пятьсот латов).
- 17.10.6. Страхование не покрывает ущерб или повреждения:
- 17.10.6.1. вызванные дождевой или талой водой с крыши, из окон, дверей, швов и конструкций здания или водосточных труб снаружи здания;
- 17.10.6.2. вызванные конденсатом, грунтовыми водами, наводнением;
- 17.10.6.3. вызванные повреждением или засором муниципальных или других публичных трубопроводов водоснабжения, канализации или отопления за пределами здания;
- 17.10.6.4. вызванные влагой (гниением, грибок или запахом и т.п.), коррозией или другим длительным процессом или постепенным разложением;
- 17.10.6.5. в результате подъема уровня воды, вызванного дождем, таянием снега или наводнением;
- 17.10.6.6. вызванные расплывшейся или использованной для моющих работ водой;
- 17.10.6.7. трубопроводов, устройств или емкостей, что послужило причиной утечки жидкостей или паров, однако указанное не исключает ответственности страховщика за ущерб или повреждения остального застрахованного имущества;
- 17.10.6.8. вызванные утечкой жидкости, газа или пара из системы, которая неисправна и/или находится в аварийном состоянии и/или небрежно содержится или обслуживается.
- 17.11. **Удар транспортного средства** – страхование покрывает прямой физический ущерб или повреждения застрахованного имущества, которые вызваны внезапным и непредвиденным наездом (ударом) любого оснащенного двигателем наземного транспортного средства на застрахованное имущество.
- 17.11.1. Страхование не покрывает ущерб или повреждения движимого имущества, хранящегося под открытым небом, если только это отдельно не оговорено в страховом полисе.
- 17.12. **Толща снега или льда** – страхование покрывает внезапный и непредвиденный прямой физический ущерб или повреждения застрахованного имущества, причиненные возникшей в результате непрерывного, интенсивного снегопада чрезмерной массой снега или льда, приведшей к обрушению или повреждению кровельного перекрытия или несущих конструкций зданий.
- 17.12.1. Страхование не покрывает ущерб или повреждения:
- 17.12.1.1. зданий, которые не заселены или не эксплуатируются;
- 17.12.1.2. возникшие в результате таяния или замерзания снега или льда;
- 17.12.1.3. возникшие у навесов, арок, вывесок и других конструкций здания в результате падения снега, льда или сосулек;
- 17.12.1.4. причиненные находящемуся снаружи движимому имуществу, или ущерб движимому имуществу, если он нанесен не в связи с повреждениями здания толщей снега или льда;
- 17.12.1.5. возникшие в связи с грубой халатностью или бездействием страхователя, не выполняющего свои обязанности в отношении содержания имущества в соответствии с действующими в Латвийской Республике нормативными актами, строительными нормативами, нормами технической эксплуатации или административными решениями.
- 17.13. **Падение деревьев, мачт и столбов** – страхование покрывает внезапный и непредвиденный прямой физический ущерб или повреждения застрахованного имущества, причиненные свободным падением находящихся вблизи застрахованного имущества деревьев, мачт или столбов в результате силы притяжения.
- 17.13.1. Страхование не покрывает:
- 17.13.1.1. ущерб или повреждения, возникшие в результате воздействия людей или какого-либо промышленного процесса;
- 17.13.1.2. ущерб или повреждения, причиненные находящемуся снаружи движимому имуществу, или ущерб движимому имуществу, если он нанесен не в связи с повреждениями здания в результате падения деревьев, мачт и столбов.
- 17.14. **Бой остекления** – страхование покрывает ущерб или повреждения остекления и/или листовых (пакетных) стекол наружных окон и дверей здания, квартир, возникшие в результате любого внезапного и непредвиденного несчастного случая. Страховщик возмещает также приемлемые расходы (не превышающие 10% от страховой суммы поврежденного остекления), необходимые для временной замены выбитого стекла.
- 17.14.1. Страхование не покрывает:
- 17.14.1.1. повреждения гравированных стекол, витражей, посеребренных, гофрированных, гнутых или орнаментальных стекол, если они особо не оговорены в страховом полисе;
- 17.14.1.2. расходы по замене или восстановлению оконных рам, их частей (оснащения), если это особо не оговорено в страховом полисе;
- 17.14.1.3. повреждения оконных рам, их частей (оснащения), если они особо не оговорены в страховом полисе.
- 17.15. **Замена жилья** – страхование покрывает дополнительные расходы в связи с внезапным, непредвиденным, прямым материальным ущербом или повреждениями застрахованного недвижимого имущества в соответствии с оговоренным ниже.
- 17.15.1. При выборе покрытия «Замена жилья» страховщик возмещает документально подтвержденные необходимые (оправданные) расходы по переезду и/или арендные расходы, связанные с временным пребыванием постоянно проживающих в имуществе лиц в другом месте, если застрахованный объект (жилая площадь) в результате наступления страхового случая стал полностью непригодным к проживанию.
- 17.15.2. Страхование замены жилья действует, если недвижимое имущество застраховано по полной восстановительной стоимости, и выбранная жилая площадь временного жилья, а также расходы по его содержанию предварительно согласованы со страховщиком.
- 17.15.3. Страховое возмещение выплачивается по принципу компенсации на основании предъявленных документов, подтверждающих размер возмещения.
- 17.15.4. Ответственность страховщика за замену жилья прекращает свое действие, если наступает любое из следующих условий:

17.15.4.1. страховщик восстанавливает имущество в состоянии, равноценном тому, которое было непосредственно перед наступлением страхового случая;

17.15.4.2. страховщик заменяет пострадавшее имущество таким же/подобным имуществом;

17.15.4.3. страховщик возмещает пострадавшее имущество в денежном выражении.

17.15.5. Размер возмещения – страховщик возмещает арендные расходы, начиная со следующего дня с момента наивысшей временной жилой площади, но не более чем за 6 (шесть) месяцев. Максимальный лимит ответственности составляет LVL 30 (тридцать латов) в сутки, в сумме не превышая 15 (пятнадцать) % от страховой суммы за пострадавшее недвижимое имущество.

17.16. **Явление электрического происхождения** – страхование покрывает нанесенный электрическим приборам внезапный и непредвиденный ущерб или повреждения, вызванные явлением электрического происхождения в приборе. Явлением электрического происхождения считается возникшая в электрическом приборе короткозамкнутая цепь, короткое замыкание, электрический разряд или другая электрическая неисправность, безвозвратно повредившая изоляцию электрического прибора.

17.16.1. Страхование не покрывает ущерб или повреждения:

17.16.1.1. другого застрахованного имущества, за исключением случаев, когда такой ущерб причинен другим страховым риском в связи с ущербом, нанесенным явлением электрического происхождения, например, пожаром, взрывом или утечкой воды;

17.16.1.2. вызванные перепадами в электроснабжении или изменениями качества электроэнергии в публичной сети, если не нанесено прямого физического ущерба самим электрическим приборам;

17.16.1.3. в случаях, если короткозамкнутая цепь, короткое замыкание, электрический разряд или другая электрическая неисправность возникли в результате любых действий какого-либо лица.

17.17. **Наводнение** – страхование покрывает внезапный и непредвиденный ущерб или повреждения застрахованного имущества, причиненные наводнением. Наводнением в контексте настоящих правил считается затопление большой или небольшой площади водой, вышедшей за пределы водоемов или бассейнов.

17.17.1. Страхование не покрывает ущерб или повреждения:

17.17.1.1. вызванные волнами, движением льда, толщей льда или снега;

17.17.1.2. нанесенные молу или гидросооружениям, движимому имуществу, хранящемуся под открытым небом, если это особо не оговорено в страховом полисе;

17.17.1.3. нанесенные объектам, находящимся на территории / в зоне повышенного риска затопления и/или наводнения;

17.17.1.4. вызванные грунтовой водой, талой водой, паводком;

17.17.1.5. вызванные бурей;

17.17.1.6. вызванные предвиденным наводнением. В контексте настоящих правил наводнение считается предвиденным, если оно имеет сезонный характер и/или происходит на территории действия полиса чаще, чем один раз в десять лет.

17.18. **Землетрясение** – страхование покрывает ущерб или повреждения застрахованного имущества, причиненные колебаниями земной поверхности или смещениями земной коры, если сила землетрясения по шкале Рихтера составляет не менее 5 баллов.

18. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

18.1. Урегулирование ущерба по восстановительной стоимости недвижимого имущества – зданий, строений.

18.1.1. Если страховой объект застрахован по восстановительной стоимости, в случае ущерба или повреждения застрахованного объекта размер возмещения рассчитывается на основании восстановительной стоимости застрахованного объекта с использованием существующей на момент ущерба рыночной цены, однако не превышая страховую сумму каждого отдельного застрахованного объекта и с учетом условий неполного страхования и чрезмерного страхования, а также с соблюдением следующих условий:

18.1.1.1. если пострадавшее имущество подлежит восстановлению, то размер возмещения определяется по фактическим расходам за восстановительные или ремонтные работы, причем за основу берутся наиболее низкие расходы;

18.1.1.2. если имущество пострадало частично и не подлежит восстановлению, то размер возмещения определяется путем вычитания стоимости пригодного к дальнейшему использованию имущества из восстановительной стоимости застрахованного объекта, действовавшей непосредственно перед наступлением страхового случая;

18.1.1.3. если физический износ недвижимого имущества на момент наступления страхового случая превышает 40%, то размер возмещения определяется на основании восстановительной стоимости имущества за вычетом физического износа имущества.

18.2. Урегулирование ущерба по рыночной стоимости недвижимого имущества – квартир, помещений.

18.2.1. Если страховой объект застрахован по рыночной стоимости, в случае ущерба или повреждения застрахованного объекта размер возмещения рассчитывается на основании рыночной стоимости застрахованного объекта с учетом существующего на момент ущерба уровня рыночных цен, однако не превышая страховую сумму каждого отдельного застрахованного объекта и с учетом условий неполного страхования и чрезмерного страхования, а также с соблюдением следующих условий:

18.2.1.1. если пострадавшее имущество подлежит восстановлению, и его рыночная стоимость (страховая сумма) превышает восстановительную стоимость, то размер возмещения определяется по фактическим расходам за восстановительные или ремонтные работы, причем за основу берутся наиболее низкие расходы;

18.2.1.2. если пострадавшее имущество подлежит восстановлению, и его рыночная стоимость (страховая сумма) ниже восстановительной стоимости, то размер возме-

щения составляет такую часть расходов на восстановление, которая соответствует соотношению восстановительной стоимости и рыночной стоимости;

18.2.1.3. если износ внутренней отделки имущества на момент наступления страхового случая превышает 40% от восстановительной стоимости ремонтных работ, то считается, что ремонт не проводился, и расходы на работы по ремонту внутренней отделки не учитываются при расчете размера возмещения.

18.3. Урегулирование ущерба по восстановительной стоимости недвижимого имущества – квартир, помещений.

18.3.1. Если страховой объект застрахован по восстановительной стоимости, в случае ущерба или повреждения застрахованного объекта размер возмещения рассчитывается на основании восстановительной стоимости ремонтных работ застрахованного объекта с использованием существующих на момент ущерба расценок на ремонтные работы, однако не превышая страховую сумму каждого отдельного застрахованного объекта и с учетом условий неполного страхования и чрезмерного страхования, а также с соблюдением следующих условий:

18.3.1.1. если ремонт помещений подлежит восстановлению, то размер возмещения определяется по фактическим расходам за ремонтные работы, необходимые для восстановления объекта в том состоянии, в каком он находился непосредственно перед наступлением страхового случая, причем за основу берутся наиболее низкие расходы;

18.3.1.2. если износ внутренней отделки помещений на момент наступления страхового случая превышает 40% от восстановительной стоимости ремонтных работ, то считается, что ремонт не проводился, и расходы на работы по ремонту внутренней отделки не учитываются при расчете размера возмещения.

18.4. Урегулирование ущерба по восстановительной стоимости движимого имущества – вещей.

18.4.1. В случае ущерба или повреждения движимого имущества размер возмещения определяется на основании фактической стоимости движимого имущества с учетом существующего на момент ущерба уровня рыночных цен на равноценное имущество, однако не превышая страховую сумму каждой вещи и с учетом условий неполного страхования и чрезмерного страхования, а также с соблюдением следующих условий:

18.4.1.1. если пострадавшее движимое имущество подлежит восстановлению, то размер возмещения определяется по фактическим расходам за восстановительные или ремонтные работы, причем за основу берутся наиболее низкие расходы;

18.4.1.2. если движимое имущество полностью погибло или не подлежит восстановлению и/или ремонту, то размер возмещения определяется на основании фактической стоимости функционально равноценного движимого имущества такого же назначения на момент наступления страхового случая или на основании рыночной стоимости движимого имущества на момент наступления страхового случая; причем возмещению подлежит меньшая из этих стоимостей.

18.4.2. Если движимое имущество застраховано как оснащение для активного отдыха (далее по тексту – оснащение), то размер страхового возмещения ограничивается следующим:

18.4.2.1. в случае страхования оснащения по списку максимальная сумма страхового возмещения за каждый страховой случай является указанной в полисе страховой суммой, но не более LVL 500 (пятисот латов). Максимальное страховое возмещение за оснащение в течение периода страхования не должно превышать 20 (двадцати) % от общей страховой суммы имущества и оснащения, указанной в страховом полисе.

18.4.2.2. Если движимое имущество застраховано без списка (указана только общая страховая сумма оснащения), то максимальная сумма страхового возмещения за каждый страховой случай составляет LVL 200 (двести латов). Максимальное страховое возмещение за оснащение в течение периода страхования не должно превышать 10 (десяти) % от общей страховой суммы имущества и оснащения, указанной в страховом полисе.

18.4.2.3. Если пострадавшее оснащение подлежит восстановлению / ремонту, а страховая сумма оснащения меньше восстановительной стоимости / стоимости приобретения, то страховое возмещение уменьшается пропорционально на такую сумму, на которую страховая сумма оснащения меньше восстановительной стоимости или стоимости приобретения оснащения.

18.4.2.4. В случае полной гибели (если застрахованное оснащение украдено, похищено или не подлежит восстановлению), то страховое возмещение рассчитывается в соответствии с приведенной ниже таблицей коэффициента возраста оснащения. Указанный в таблице износ учитывается начиная со второго календарного года после дня приобретения оснащения. Износ рассчитывается за полный календарный год.

Коэффициент возраста оснащения

Страховой объект по восстановительной стоимости	Износ в год (в процентах)
Лыжи	15 %
Лыжный инвентарь (за исключением лыж)	20 %
Доска для сноуборда	15 %
Инвентарь для сноуборда (за исключением доски)	20 %
Туристический инвентарь	20 %
Инвентарь для гольфа	15 %
Детская коляска	20 %
Велосипед	15 %
Инвентарь для серфинга	15 %
Видеокамера, фотоаппарат	20 %
Портативный компьютер	25 %

18.4.3. При страховании движимого имущества без списка, если в страховом полисе не указано иначе, в случае ущерба или повреждений страховое возмещение не может превышать:

18.4.3.1. 25 (двадцать пять) % от общей страховой суммы имущества за мебель, в т.ч. встроенные шкафы и кухонную мебель, ковры;

18.4.3.2. 25 (двадцать пять) % от общей страховой суммы имущества за кухонную, бытовую технику, в т.ч. пылесосы, вытяжки, микроволновые печи;

18.4.3.3. 20 (двадцать) % от общей страховой суммы имущества за компьютерную технику и другую электротехнику, в т.ч. видео-, фото-, аудио- и ТВ-аппаратуру.

18.4.3.4. 10 (десять) % от общей страховой суммы имущества за бытовые и кухонные электротовары, в т.ч. утюги, фены, кухонные комбайны, миксеры, настольные лампы/торшеры, столовые принадлежности и посуду;

18.4.3.5. 10 (десять) % от общей страховой суммы имущества за одежду, обувь, белье, матрасы, подушки и другие постельные принадлежности;

18.4.3.6. 10 (десять) % от общей страховой суммы имущества за принадлежности для отдыха и спорта, в т.ч. велосипед, лыжи, доску для сноуборда, коньки, детскую коляску. Лимит страхового возмещения не относится к имуществу, застрахованному как оснащение для активного отдыха.

18.4.4. Сумма возмещения ущерба за такие предметы домашнего обихода, которые застрахованы как одно целое и входят в одну группу предметов, всегда ограничивается страховой суммой соответствующей группы предметов.

18.4.5. Если в списке имущества указано несколько предметов одного и того же назначения, и не выделена стоимость каждого предмета, то в случае ущерба или повреждения страховая сумма за одну единицу ограничивается с учетом пропорции общей суммы (предметов одного назначения) и числа единиц.

18.5. В случае ущерба или повреждений установленных на застрахованном здании спутниковых тарелок, радио- и телевизионных антенн, осветительных приборов максимальный лимит страхового возмещения за один страховой случай и за весь период страхования не превышает LVL 500 (пятисот латов).

18.6. В случае ущерба или повреждений находящихся на застрахованном объекте / территории флагштоков, садового освещения максимальный лимит страхового возмещения за один страховой случай и за весь период страхования не превышает LVL 300 (трехсот латов).

18.7. Размер возмещения за указанные в пунктах 18.5 и 18.6 страховые объекты рассчитывается в пропорции страховой суммы здания к восстановительной стоимости здания.

18.8. При расчете страхового возмещения из суммы ущерба вычитается указанный в страховом полисе собственный риск. Страховщик вправе уменьшить размер страхового возмещения на сумму, соответствующую неуплаченным страховым премиям за полный срок действия договора.

18.9. После наступления страхового случая размер страховой суммы уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения. Если страховое возмещение за застрахованный объект выплачено в полном размере, то страховой договор по этому объекту прекращает свое действие.

18.10. Страховая сумма может быть увеличена по заявлению страхователя и после уплаты дополнительной премии. Вышеуказанное условие относится к каждому отдельному страховому объекту.

18.11. Виды страхового возмещения в соответствии с настоящим страховым договором:

18.11.1. в материальном выражении в случае восстановления или ремонта;

18.11.2. путем замены пострадавшего имущества на равноценное имущество того же вида и качества;

18.11.3. в денежном выражении.

18.12. Выбор вида страхового возмещения осуществляется по усмотрению страховщика, причем определяющей является самая низкая стоимость.

18.13. Если пострадавшее имущество не восстанавливается или не замещается, и страховое возмещение выплачивается в денежном выражении, то размер страхового возмещения не может превышать фактическую или рыночную стоимость пострадавшего имущества, причем возмещается меньшая из этих стоимостей.

18.14. Если недвижимое имущество не восстанавливается, и страховое возмещение выплачивается в денежном выражении, то в страховое возмещение не включаются налоги, которыми облагается выполнение восстановительных работ и/или приобретение строительных, ремонтных материалов.

18.15. При наступлении страхового случая страховщик возмещает:

18.15.1. доказанные и разумные расходы, возникшие у страхователя или застрахованного лица в связи с устранением или уменьшением ущерба или повреждений. Максимальное страховое возмещение таких расходов составляет 10 (десять) % от страховой суммы пострадавшего недвижимого имущества. Общее страховое возмещение за страховой случай не может превышать страховую сумму страхового объекта;

18.15.2. доказанные и разумные расходы на перемещение, удаление или уничтожение пострадавшего застрахованного движимого имущества, а также на снос руин, вывоз строительного мусора, уборку пострадавших помещений. Максимальное страховое возмещение таких расходов составляет 10 (десять) % от размера страхового возмещения. Общее страховое возмещение за страховой случай не может превышать страховую сумму страхового объекта;

18.15.3. доказанные и разумные расходы, возникшие у страхователя или застрахованного лица при привлечении экспертов в связи с определением причины и размера ущерба. Максимальное страховое возмещение таких расходов составляет 10 (десять) % от размера страхового возмещения. Общее страховое возмещение за страховой случай не может превышать страховую сумму страхового объекта. Страховая компания не возмещает расходы, возникшие в связи с проведением вторичной и/или дополнительной экспертизы;

18.15.4. доказанные и разумные расходы в связи с доступом к месту возникновения ущерба или повреждений, если оно находится в застрахованном объекте. Максимальное страховое возмещение таких расходов составляет 10 (десять) % от страховой суммы пострадавшего недвижимого имущества. Общее страховое возмещение за страховой случай не может превышать страховую сумму страхового объекта.

18.16. Если имущество застраховано по восстановительной стоимости, то застрахованное лицо или страхователь получают право на ту часть страхового возмещения, которая превышает фактическую стоимость застрахованного имущества, только в том случае, если в течение 2 (двух) лет после наступления страхового случая докажут, что эта сумма будет использована для восстановления здания того же вида и назначения на прежнем месте. Если это невозможно сделать на том же месте по причинам юридического или экономического характера, то здание может быть построено в любом другом месте на территории Латвийской Республики.

18.17. Застрахованное лицо или страхователь сохраняют право на пострадавшее и оставшееся или пригодное для дальнейшего использования имущество, при условии, что стоимость такого оставшегося имущества вычитается из подлежащего выплате страхового возмещения.

18.18. Если страхователь или застрахованное лицо получают обратно уничтоженное имущество, за которое полностью выплачено страховое возмещение, то страхователь или застрахованное лицо обязаны вернуть страховщику полученное страховое возмещение в течение 30 (тридцати) дней после получения имущества.

19. РЕМОНТНЫЕ РАБОТЫ

19.1. Страхование действует также во время ремонта объекта при условии, что ремонтные работы согласованы и утверждены в соответствующих органах, выполняются в соответствии с действующим в Латвийской Республике законодательством и в письменном виде представлены страховщику на утверждение, и страховщик дал на них свое согласие.

19.2. Страховая защита не действует в отношении ущерба внутренней отделке здания, возникшего и/или связанного с выполняемыми ремонтными работами, в том числе: снятие и/или снос и/или ремонт несущих конструкций.

19.3. Если при выполнении каких-либо действий нарушены или не соблюдены требования проекта и/или строительных нормативов и/или других законодательных актов, то страховое возмещение не выплачивается.

19.4. Если повреждения и/или ущерб возникли в связи с выполняемыми ремонтными работами, то собственный риск составляет не менее LVL 500 (пятисот латов) за каждый случай.

19.5. Если повреждения и/или ущерб возникли в результате выполнения огнеопасных работ (сварка, работа феном, паяльником и др.), то собственный риск составляет 50 (пятьдесят) % от ущерба, но не менее LVL 500 (пятисот латов) за каждый случай.