

# ПРАВИЛА САО BALTA № 1202.303 К ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОСНОВНЫХ РИСКОВ

Правила страхования на русском языке являются переводом и несут сугубо информативный характер. В случае подписания договора страхования обязательную силу имеют только правила страхования на латышском языке.



## 1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВОГО ДОГОВОРА

- 1.1. **Застрахованный** – указанное в страховом полисе лицо, которому принадлежит право собственности на объект страхования, в пользу которого заключен страховой договор и имеющее страхуемый интерес.
- 1.2. **Страховая сумма** – денежная сумма, на которую застрахован объект страхования.
- 1.3. **Лимит возмещения** – максимальная общая сумма страхового возмещения, выплачиваемая в страховой год, и предназначенная для возмещения определенных убытков. Лимит возмещения включается в страховую сумму страхового договора, если в договоре не указано иначе. В случае определения лимита возмещения условия недострахования не применяются.
- 1.4. **Возмещаемые убытки** – убытки, являющиеся прямым результатом страхового случая, рассчитанные в соответствии с данными правилами до вычета самориска.
- 1.5. **Объект страхования** – указанное в страховом полисе и приложениях к нему недвижимое имущество (кроме земли) и/или движимое имущество (имущество).
- 1.6. **Место страхования** – указанное в страховом полисе здание, сооружение, помещение и/или территория, на которой находится объект страхования по указанному в полисе адресу.
- 1.7. **Период действия договора** – период, на который заключен договор страхования.
- 1.8. **Страховой год** – 12-месячный период в рамках периода действия договора, который ежегодно считается с даты начала периода договора.
- 1.9. **Застрахованный риск** – внезапное, непредвиденное событие, не зависящее от воли застрахованного, наступление которого возможно в будущем.
- 1.10. **Самориск** – указанная в страховом полисе и правилах страхования, выраженная в денежном выражении или в процентах часть страховой суммы или причиненного ущерба, вычитаемая из возмещаемого ущерба при расчете страхового возмещения за каждый страховой случай.
- 1.11. **Связанное лицо** – члены семьи застрахованного или страхователя, или лица, которые ведут совместное хозяйство с застрахованным или страхователем, или лица, у которых с застрахованным или страхователем заключен договор об аренде, найме, уступке, залоге застрахованной собственности или ее части, или другой договор, который наделяет правом пользования собственностью, или договор хранения. Связанными лицами также являются лица, которые согласовали со страхователем или застрахованным выполнение работ и/или оказание услуг на застрахованном объекте (няни, строители, уборщицы и т.д.). Членами семьи застрахованного или страхователя считаются: супруг, родственники или свойственники, считая родство до третьей степени и свойство до второй степени, члены приемной семьи, опекуны и опекаемые.
- 1.12. **Третье лицо** – любое физическое или юридическое лицо, за исключением страхователя, застрахованного или связанных лиц.
- 1.13. **Недострахование** – случай, когда страховая сумма меньше стоимости объекта страхования.
- 1.14. **Сверхстрахование** – случай, когда страховая сумма превышает стоимость объекта страхования.
- 1.15. **Заселенное имущество** – жилое здание или квартира, в которой имеются все соответствующие внешние конструкции (в том числе, крыша, перекрытия, окна, двери) с имеющимися в них действующими системами отопления и электроинсталляции, и которые не оставляются без личного физического присмотра более 30 дней подряд, а также имеющиеся по адресу данного жилого здания или квартиры вспомогательные помещения. Физический присмотр осуществляется застрахованным или его уполномоченным представителем и рассматривается как визуальное обследование снаружи и изнутри (внутренние помещения, двери, окна, трубопроводы и т.д.) с целью убедиться в том, что на объекте отсутствуют повреждения и/или обстоятельства, которые увеличивают шансы наступления застрахованного риска.
- 1.16. **Благоустройство территории** – в понимании настоящих правил благоустройством территории являются стационарные, с землей постоянно связанные конструкции, которые не являются зданиями, например, оборудование освещения, оборудование полива, мачты для флагов, скамейки, столы, игровые детские конструкции, ограждения, покрытия дворов.
- 1.17. **Риск повреждений** – внешнее физическое повреждение экрана или корпуса мобильного телефона или планшета. Риск повреждений можно застраховать только в порядке, установленном в пункте 6.1.10. Риск повреждений действителен на всей территории Латвийской Республики.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Настоящим страховым договором может быть застраховано следующее недвижимое имущество:
  - 2.1.1. здание, вспомогательная постройка. В данном случае застрахованы конструктивные основные элементы отдельно стоящего здания, вспомогательной постройки, внутренняя и наружная отделка, навесы зданий (маркизы), установленные и закрепленные на зданиях солнечные батареи и ветровые генераторы, инженерные коммуникации (отопительные, газовые, водоснабжения, канализационные, электроинсталляции, а также наружные трубопроводы, электролинии, кабели и системы кондиционирования воздуха), сантехника, печи, камин, системы сигнализации пожарной безопасности, противозломной и охранной сигнализации, в том числе расходы на проектирование;
  - 2.1.2. внутренняя отделка помещений. В этом случае страхуются расходы и материалы выполненных в квартире и/или помещениях ремонтных работ, включая отделку потолков, стен, пола до несущих конструкций, окна и двери, инженерные коммуникации (устройства и системы отопления,

газоснабжения, водопровода, канализации, электропроводка, а также наружные трубопроводы, электролинии, кабели, встроенные устройства и системы кондиционирования воздуха, от подключения или подвода в квартиру и/или здание, ограниченное стеной, полом, потолком), сантехника, печи, камины, системы сигнализации пожарной безопасности, противозломной и охранной сигнализации;

2.1.3. квартира. В этом случае страхуется квартира с ее конструктивными элементами, которые являются неотъемлемой частью квартиры (полы, стены, перегородки, пол), окна квартиры, двери, остекление дверей и стен, внутренняя и наружная отделка (наружная отделка только для балконов, лоджий или террас квартиры), инженерные коммуникации (устройства и системы отопления, газоснабжения, водопровода, канализации, электропроводка, а также наружных трубопроводов, электролинии, кабели, встроенные устройства и системы кондиционирования воздуха, от подключения или подвода в квартиру и/или здание, ограниченное стеной, полом, потолком), сантехника, печи, камины, системы сигнализации пожарной безопасности, противозломной и охранной сигнализации.

2.2. Настоящим страховым договором может быть застраховано следующее движимое имущество:

2.2.1. домашнее имущество (далее в тексте также «имущество»), которое находится на объекте страхования: в здании, квартире и/или на огражденной территории, принадлежит застрахованному или связанным лицам, или находится в законном владении данных лиц. Любая единица имущества, стоимость которой превышает 5000 EUR, должна быть указана в страховом полисе, а если такое имущество не указано в страховом полисе, то максимальная страховая сумма за одну единицу составляет 5000 EUR.

### 3. УСТАНОВЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ

- 3.1. Страховую сумму устанавливает страхователь. Страхователь берет на себя полную ответственность за соответствие страховой суммы стоимости объекта страхования согласно условиям пунктов 3.2–3.5 и соответствующих подпунктов. Если страховая сумма не соответствует стоимости объекта страхования, то при наступлении страхового случая применяются условия о недостраховании или сверхстраховании.
- 3.2. Страховая сумма здания, вспомогательной постройки определяется по:
- 3.2.1. стоимости восстановления, которая равна наименьшим расходам на восстановление, необходимым для ее восстановления в таком качестве и объеме, в каком недвижимое имущество находилось непосредственно на момент заключения страхового договора, если износ недвижимости составляет до 40%;
- 3.2.2. фактической стоимости, которая равна стоимости восстановления за вычетом износа объекта. Фактическая стоимость применяется, если износ имущества на момент заключения страхового договора составляет 40% – 70%.
- 3.3. Страховая сумма квартиры определяется по:

3.3.1. стоимости восстановления, которая равна наименьшим расходам на восстановление, необходимым для ее восстановления в таком качестве и объеме, в котором недвижимое имущество находилось непосредственно на момент заключения страхового договора;

3.3.2. стоимости замены (рыночной стоимости, которую можно применить, заключив договор страхования, если стоимость восстановления ниже стоимости замены), которой является рыночная стоимость недвижимости, рассчитанная в соответствии с утвержденными Латвийской ассоциацией оценщиков имущества «Международными стандартами оценки». С Международными стандартами оценки можно ознакомиться на сайте [www.vertetaji.lv](http://www.vertetaji.lv).

- 3.4. Страховая сумма внутренней отделки помещений устанавливается по стоимости восстановления, которая равна наименьшим расходам, необходимым для восстановления помещений в случае повреждений в таком качестве и объеме, в каком они были непосредственно в момент заключения страхового договора. Стоимость восстановления применяется, если работы по внутренней отделке помещений были выполнены не позднее десяти лет назад. Если работы по внутренней отделке помещений производились позднее чем десять лет назад, стоимость работ по внутренней отделке помещений возмещается за вычетом износа согласно пункту 10.2.3 настоящих правил.
- 3.5. Страховая сумма имущества устанавливается по стоимости приобретения или восстановления. Начальная стоимость приобретения или наименьшие расходы, необходимые для восстановления застрахованной движимой собственности в таком качестве и объеме, в котором она была непосредственно в момент заключения страхового договора.

### 4. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ

- 4.1. Согласно условиям настоящего страхового договора, страховщик страхует объект страхования от застрахованных рисков, предусмотренных в страховом полисе.
- 4.2. **Огневой риск.** Огневой риском в понимании настоящего страхового договора признаются:
- 4.2.1. **пожар** – непредвиденное и неконтролируемое горение с открытым пламенем, которое возникло в не предусмотренном или предусмотренном для огня месте, с самостоятельным продолжающимся распространением, в том числе воздействие возникшего в результате пожара дыма, сажи и средств пожаротушения (вода, пена и т.п.);
- 4.2.2. **удар молнии** – прямое воздействие молнии на объект страхования;
- 4.2.3. **взрыв** – моментальное (взрывчатое) химическое преобразование вещества или смеси, вызывающее повышенное давление (ударную волну). Под взрывом емкости (котла, трубопровода и т.д.) понимается внезапное разрушительное проявление силы давления, при котором стенки емкости разрушаются до такой степени, что выравнивается давление внутри и снаружи емкости;
- 4.2.4. **падение управляемого летательного аппарата, его частей или перевозимого летательным аппаратом груза** на объект страхования, независимо от того, привело ли данное событие к пожару или нет.

- 4.3. **Риск природных стихийных бедствий** в понимании настоящего страхового договора обозначает:
- 4.3.1. **буря** – ветер со скоростью свыше 17,2 м/сек (8 баллов по шкале Бофорта);
  - 4.3.2. **град** – непосредственное воздействие осадков в виде крупинки льда на объект страхования;
  - 4.3.3. **землетрясение** – колебания земной коры, которые по шкале Рихтера составляют не менее 4 баллов или по международной шкале измерений сотрясений МЗК-64 не менее 5 баллов;
  - 4.3.4. **падение деревьев (в т.ч., веток), мачт, столбов и других похожих конструкций** на объект страхования.
  - 4.3.5. **непрерывный снегопад** – внезапное увеличение слоя снега не менее чем на 100 мм в течение 12 часов (по данным ближайшей метеорологической станции), если повреждения возникли во время снегопада или в течение 48 часов после снегопада.
- 4.4. **Риск утечки жидкости или пара** в понимании настоящего страхового договора обозначает:
- 4.4.1. **аварию трубопроводов, их оборудования и оснащения** – внезапный и непредвиденный разрыв или поломка в системах водопровода, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения, а также в емкостях, резервуарах или работающих установках, постоянно соединенных с упомянутыми системами;
  - 4.4.2. действия или бездействие третьих лиц, по причине которых произошла утечка жидкости или пара.
    - 4.4.2.1. Утечка жидкости или пара, произошедшая в результате действий или бездействия третьего лица, возмещается 1 (один) раз в страховой год.
- 4.5. **Риск злонамеренных действий третьих лиц** в понимании настоящего страхового договора обозначает:
- 4.5.1. **кражу со взломом** – преднамеренный противоправный захват чужого имущества путем незаконного проникновения в застрахованное недвижимое имущество или на объект недвижимости, в котором находится застрахованное имущество. Незаконное проникновение считается состоявшимся, если лицо использовало приспособленные ключи, отмычки или другие вспомогательные орудия для ликвидации замков или ограждений, незаконно проникло на закрытый объект недвижимости – в здание, помещение или на территорию через окна, двери, стены, крышу и т.п.;
  - 4.5.2. **грабеж** – нападение на застрахованного или связанных с ним лиц, связанное с насилием или угрозой его применения, опасное для жизни или здоровья, с целью захватить застрахованное имущество;
  - 4.5.3. **злонамеренные повреждения** – преднамеренное уничтожение или повреждение застрахованной собственности (в толковании статьи 185 Уголовного закона).
- 4.6. **Риск столкновения.** Столкновением в понимании настоящего страхового договора признается удар любого сухопутного транспортного средства, погрузочного или выгружающего механизма по объекту страхования, вызванный третьим лицом.

## 5. УЩЕРБ, ВОЗМЕЩАЕМЫЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНО

- 5.1. Дополнительно к включенным в полис объектам страхования и указанным страховым суммам страховщик возмещает расходы на проведение спасательных и очистительных работ, если они являются прямыми и неустраняемыми последствиями страхового случая. В отношении данного ущерба устанавливается максимальный лимит возмещения в размере до 10% от страховой суммы, но не более 30 000 (тридцати тысяч) EUR за один страховой случай. Расходами на спасение и очистку считаются:
- 5.1.1. все заявленные и доказанные разумные расходы застрахованного на неотложное устранение повреждений, снижение ущерба и спасательные мероприятия;
  - 5.1.2. все заявленные и доказанные расходы на пожаротушение, которые возникли обоснованно и необходимы для предотвращения гибели застрахованного имущества или уменьшения ущерба, кроме оплаты труда и платежей, приравняемых к оплате труда;
  - 5.1.3. расходы на уборку завалин и очистительные работы, а также на уборку и уничтожение поврежденной застрахованной собственности, на демонтаж оборудования, выламывание, снос частей зданий или расширение отверстий.

## 6. ОГРАНИЧЕНИЯ

- 6.1. Только если это специально указано в страховом полисе, дополнительно страхуются:
- 6.1.1. сооружения – бассейны, ограждения, покрытия дворов и территорий, отдельно стоящие навесы, ветровые генераторы, солнечные батареи, защитные стены, которые не являются составными частями зданий или сооружений, гидросооружения, причалы, молы и др.;
  - 6.1.2. связанные с квартирой хозяйственные помещения, гараж или подземная автостоянка;
  - 6.1.3. внешние трубопроводы, электролинии, кабели и другие коммуникации, которые ответвляются от застрахованной недвижимой собственности до магистрального и публичного подключения;
  - 6.1.4. оформление остекления (рисунки, гравировки, мозаика, защитные пленки и т.д.);
  - 6.1.5. здания, вспомогательные постройки, строения, помещения, постоянно не заселенные в течение всего года;
  - 6.1.6. здания, вспомогательные сооружения, квартиры, в которых проходят работы (ремонтные, строительные, работы по реновации и т.п.), для реализации которых согласно нормативным актам Латвийской Республики требуется разрешение на строительство. При страховании таких объектов от повреждений, причиной появления которых могут стать происходящие работы, размер самориска составляет 450 EUR за каждый случай, если в страховом полисе не указана большая сумма;
  - 6.1.7. не сданные в эксплуатацию здания, вспомогательные сооружения, их части, на которых не установлена крыша, окна или не завершены другие работы, для проведения которых согласно нормативным актам Латвийской Республики требуется разрешение на строительство;

- 6.1.8. на многоквартирных домах установлены антенны и спутниковые приемные устройства;
- 6.1.9. сухопутные транспортные средства с объемом мотора до 50 см3 и одноосные прицепы. Возмещение за упомянутые в данном пункте транспортные средства выплачивается только в случаях, когда в момент наступления случая риска данное транспортное средство находилось в закрытых помещениях по застрахованному адресу.
- 6.1.10. Риск повреждений мобильных телефонов и планшетов, если в страховом полисе указаны марка устройства, модель и идентификационный код (код IMEI для мобильных телефонов, серийный номер для планшетов), а к приложению страхового полиса приложена одна фотография мобильного телефона/планшета, на которой устройство хорошо видно, в полном объеме, виден экран устройства, к тому же на экране мобильного телефона должен быть изображен и хорошо считываться код IMEI, который можно найти при введении комбинации \*#06#.

## 7. ИСКЛЮЧЕНИЯ

- 7.1. Не страхуется ущерб, возникший в результате:
  - 7.1.1. войны, вторжения, действий иностранного врага (с объявлением или без объявления войны), бунта, революции, восстания, общественных беспорядков, военной или узурпированной власти;
  - 7.1.2. терроризма (в понимании Уголовного закона Латвии). Также не возмещаются любой ущерб или расходы, прямо или косвенно связанные с мерами по устранению ущерба, причиненного или потенциально причиняемого в результате терроризма;
  - 7.1.3. из-за решений, принятых государственными, муниципальными органами или органами судебной власти Латвийской Республики;
  - 7.1.4. в результате ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения;
  - 7.1.5. в результате воздействия асбеста и его соединений;
  - 7.1.6. в результате злонамеренных действий или грубой невнимательности застрахованного, страхователя, связанных лиц или третьих лиц, которым объект страхования передан в пользование или на хранение;
  - 7.1.7. в результате износа застрахованной собственности, воздействия вибрации, коррозии, сухого и влажного гниения, плесени, грибков или бактерий, насекомых или животных, которые не вызвали наступления других застрахованных рисков;
  - 7.1.8. короткого замыкания любых электрических или электронных установок и их изоляционных материалов или другого электрического явления (перенапряжение, дефекты изоляции, короткое замыкание в обмотках или через корпус, короткое замыкание с землей, нефункционирование измерительных или предохранительных устройств и т.п.), которое не вызвало наступление огневого риска;
  - 7.1.9. оборудованию и снаряжению из-за внутренних поломок;
  - 7.1.10. если при проведении на объекте страхования или в месте страхования режущих, сварочных, паяльных или других работ при помощи открытого огня в не

- предусмотренном для этого месте или в месте, не оснащенном в соответствии с правилами пожарной безопасности, и/или если их проводит лицо (лица) которое (которые) не прошло специального обучения или не обладает соответствующей квалификацией для проведения данных работ, и/или от предметов, которые подвергались сварке, пайке или обработке открытым огнем;
- 7.1.11. в результате наводнения;
- 7.1.12. в связи с повышением уровня грунтовых и сточных вод или переполнением систем водосбора, сточных труб на крыше или накоплением конденсата;
- 7.1.13. в результате проникновения в недвижимое имущество осадков или грунтовых вод, града, снега или грязи через окна, двери, крышу, трещины в стенах и другие отверстия, если вышеуказанное не связано с наступлением застрахованных рисков;
- 7.1.14. в результате воздействия дождевой воды или таяния снега с крыш, окон, дверей, навесов, сточных труб и других наружных конструкций здания и прилегающих улиц, тротуаров, площадей и внутренних дворов;
- 7.1.15. в связи с течью в системах трубопроводов объекта страхования, возникшей в результате воздействия воды или другой жидкости;
- 7.1.16. в результате обрисовки и окрашивания объекта страхования;
- 7.1.17. в связи с повреждениями, которые не влияют на функционирование застрахованного объекта и не ухудшают нормальную эксплуатацию застрахованного объекта (например, царапины, пятна и т.п.). Однако такие повреждения возмещаются, если в случае одного и того же застрахованного случая появились и другие повреждения, которые возмещаются согласно настоящим правилам, а также если они появились в результате риска злонамеренных действий третьих лиц;
- 7.1.18. в результате мороза;
- 7.1.19. в результате загрязнения, замусоривания и/или отравления окружающей среды;
- 7.1.20. ущерб, причиненный находящейся в аварийном состоянии недвижимой собственности, и ее частям. Находящейся в аварийном состоянии считается такая недвижимость, чей физический износ превышает 70% или в случае, если аварийное положение, непригодность для проживания или опасность объекта признало компетентное учреждение государства или самоуправления;
- 7.1.21. в результате повреждений или утраты садовых домов (с общей площадью 6 м2), временных сооружений и теплиц;
- 7.1.22. помещениям, зданиям, используемым для коммерческой деятельности;
- 7.1.23. если во время строительства нарушены требования действующих на территории Латвийской Республики правовых актов, строительных нормативов, правил эксплуатации, пожарной безопасности или административных актов;
- 7.1.24. из-за эксплуатации не сданных в эксплуатацию зданий, помещений, их элементов (отопление, водопровод или электроинсталляция);
- 7.1.25. повреждений или пропажи неиспользованных строительных материалов, хотя возмещаются убытки с лимитом возмещения в 1500 EUR в страховой год;



- 7.1.26. по причине повреждений и пропажи имущества, приобретенного незаконным способом;
- 7.1.27. если допущены ошибки в планировании или проектировании;
- 7.1.28. если выполнены некачественные строительные или ремонтные работы, использованы некачественные или несоответствующие материалы;
- 7.1.29. по причине повреждений или пропажи сухопутных транспортных средств с объемом мотора 50 куб. см и более, водным и воздушным транспортным средствам, а также их запасным частям или оборудованию;
- 7.1.30. в результате травмы или смерти животных, а также повреждений и потери растений, отдельно растущих деревьев, живой изгороди;
- 7.1.31. в результате повреждений или потери ценных бумаг, денег, документов, актов, планов, оригинальных чертежей, моделей, архивных хранилищ, компьютерных программ, баз данных и носителей информации, потери медикаментов, психотропных веществ;
- 7.1.32. в результате повреждений или потери гигиенических принадлежностей, косметики;
- 7.1.33. из-за потери продуктов питания;
- 7.1.34. из-за потери алкогольных и табачных изделий;
- 7.1.35. при хранении имущества вне зданий, квартир, строений, если этого не предусматривает специфика использования имущества;
- 7.1.36. по причине получения собственности мошенническим путем, присвоения, вымогательства, необъяснимого исчезновения и т.п. обстоятельств;
- 7.1.37. имуществу, которое находится в не заселенных и не обслуживаемых зданиях, вспомогательных сооружениях, строениях или помещениях;
- 7.1.38. в результате повреждения или утраты ювелирных изделий, изделий из ценного металла, драгоценных камней, картин, шуб, икон, антикварных предметов (произведенные 70 лет назад и ранее до дня наступления страхового случая), коллекций предметов одного вида (почтовые марки, монеты, художественные предметы, и т.п.), имеющие научное, историческое или художественное значение;
- 7.1.39. в результате повреждения или утраты оружия;
- 7.1.40. в результате повреждения или утраты недвижимого имущества, которое приобретено на аукционе и собственник которого не введен во владение. По отношению такого недвижимого имущества страховое покрытие вступает в силу с момента, когда имущество введено во владение недвижимого имущества;
- 7.1.41. в результате повреждения или утраты благоустройства территории нежилого имущества, внешней отделки здания и прикрепленных к фасаду здания конструкций или элементов в результате злонамеренных действий третьих лиц.
- 8.3. Не разрешается использовать электрические провода без изоляции и/или с поврежденной изоляцией, поврежденные настенные розетки и выключатели, а также нестандартные или не соответствующие напряжению сети предохранители.
- 8.4. Страхователь и застрахованный обязаны соблюдать действующие на территории Латвийской Республики публичные правовые акты, строительные нормативы, правила технической эксплуатации, безопасности труда и пожарной безопасности.
- 8.5. Страхователь и застрахованный обязаны принять все меры безопасности и предосторожности в целях поддержания и защиты объекта страхования и недопущения ущерба или разрушений (например, не оставлять на длительное время без надзора включенные электрические обогревательные устройства, горящие свечи и непогашенные сигареты).
- 8.6. Немедленно принять возможные меры по защите или спасению объекта страхования в случаях, когда наступление застрахованного риска можно предвидеть.
- 8.7. Страхователь и застрахованный обязаны в течение срока действия страхового договора информировать страховщика обо всех известных им обстоятельствах, способных увеличить вероятность наступления застрахованного риска, в том числе о следующем:
- 8.7.1. об изменениях в системах безопасности застрахованной недвижимой собственности (т.е. пожарной и охранной сигнализации и т.п.);
- 8.7.2. о любых изменениях в использовании объекта страхования или свойствах объекта страхования до наступления таких изменений, в том числе об остановке или прекращении использования, реконструкциях, перестройках, ремонтах – до их начала.
- 8.8. Если в заявлении о страховании и/или полисе указана охранная сигнализация, то она должна быть в рабочем состоянии и включенной в течение всего периода, когда объект страхования оставляется без надзора.
- 8.9. Если в заявлении о страховании и/или полисе указана пожарная сигнализация, она должна быть в рабочем состоянии и постоянно включенной.
- 8.10. Страхователь и застрахованный обязаны обеспечить, чтобы в случаях, когда температура наружного воздуха ниже 0°C, в застрахованном объекте, который не отапливается, из систем водоснабжения, сантехнических и отопительных систем была удалена вода.
- 8.11. Страхователь и застрахованный до заключения страхового договора обязаны информировать страховщика об обременениях и коммерческих залогах, которые зарегистрированы на страхуемый объект.

## **9. ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ПОСЛЕ НАСТУПЛЕНИЯ ЗАСТРАХОВАННОГО РИСКА**

- 9.1. В случае наступления застрахованного риска застрахованный обязан немедленно сообщить об этом:
- 9.1.1. в случае пожара – пожарно-спасательной службе;
- 9.1.2. в случае злонамеренных действий третьих лиц – полиции; в случае столкновения с сухопутным транспортным средством – полиции;
- 9.1.3. в случае взрыва – соответствующей аварийной службе;
- 9.1.4. в случае аварии инженерных коммуникаций – соответствующей аварийной службе и/или

## **8. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И ЗАСТРАХОВАННОГО**

- 8.1. Дымоходы и трубы необходимо чистить не реже одного раза в год.
- 8.2. В условиях наступления предвидимого риска необходимо немедленно принять меры по защите и спасению объекта страхования (например, убрать снег, накопившийся на

обслуживающему предприятию (владельцу) застрахованной недвижимой собственности или муниципальной полиции.

- 9.2. Застрахованный и/или страхователь обязан немедленно, как только представится возможность, сообщить о наступлении застрахованного риска страховщику и принять все возможные и разумные меры для уменьшения ущерба.
  - 9.3. Застрахованный и/или страхователь обязан в течение 2 рабочих дней или, как только представится возможность по телефону или в письменной форме сообщить страховщику о наступлении застрахованного риска или любого события, которое можно считать застрахованным риском, и согласовать с страховщиком время осмотра места наступления застрахованного риска.
  - 9.4. После подачи заявления застрахованный обязан обеспечить представителю страховщика или назначенному им эксперту возможность произвести осмотр места наступления застрахованного риска и поврежденного объекта страхования, а также предоставить страховщику возможность провести расследование для установления причин возникновения и объема любого ущерба.
  - 9.5. После наступления застрахованного риска, пока страховщик не произвел осмотр поврежденного или уничтоженного застрахованного имущества, не допускается устранение повреждений или перемещение застрахованной собственности или ее частей, уборка или восстановление без письменного согласия страховщика. Разрешается принимать только неотложные меры по устранению дальнейшего ущерба и предотвращению несчастных случаев.
  - 9.6. После осмотра места наступления застрахованного риска представитель страховщика составляет протокол осмотра установленной формы о констатированном ущербе, а также дает указания, выполнение которых для застрахованного и страхователя обязательно.
  - 9.7. Если страховщик не производит осмотр в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления и не сообщает о причинах и длительности задержки осмотра, застрахованный вправе начать работы по уборке и ремонту.
  - 9.8. Застрахованный обязан доказать факт наступления и размер ущерба, а также предоставить всю требуемую страховщиком информацию и документы, ее подтверждающие.
  - 9.9. По требованию страховщика застрахованный и страхователь обязаны предоставить страховщику список поврежденного, украденного или уничтоженного застрахованного имущества и документы, удостоверяющие право собственности. В списке необходимо указать стоимость и состояние застрахованного имущества непосредственно перед наступлением страхового случая.
  - 9.10. Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате страхового возмещения в течение 15 дней со дня получения всех необходимых документов, в том числе затребованных страховщиком.
  - 9.11. Если по факту повреждения или уничтожения застрахованной собственности против страхователя или застрахованного возбуждено дело об административном нарушении или уголовное дело, страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения только после завершения расследования или вступления в силу и предъявления страховщику приговора суда или постановления о прекращении уголовного дела.
  - 9.12. Страховщик вправе отказаться выплачивать страховое возмещение, если учреждения, упомянутые в пункте 9.1, не подтверждают факт наступления соответствующего застрахованного риска.
  - 9.13. Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение, если застрахованный или страхователь:
    - 9.13.1. злонамеренно или по грубой невнимательности ввел в заблуждение страховщика об обстоятельствах наступления страхового случая или размере ущерба;
    - 9.13.2. не предъявляет остатки поврежденных предметов, кроме случаев их полного уничтожения;
    - 9.13.3. не предоставил полиции список конкретных украденных или похищенных вещей, или полиция не подтверждает факт кражи или похищения отдельных вещей;
    - 9.13.4. не выполнил требования пунктов 9.4, 9.5, 9.6, 9.8 и 9.9 настоящих правил.
- ## 10. РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
- 10.1. Определение размера страхового возмещения за повреждения, причиненные недвижимому и движимому имуществу:
    - 10.1.1. если объект страхования застрахован по стоимости восстановления, то в случае повреждений и ущерба объекту страхования страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости восстановления объекта непосредственно перед наступлением застрахованного риска с соблюдением условий недострахования и сверхстрахования;
    - 10.1.2. если объект страхования застрахован по фактической стоимости, то в случае повреждений и ущерба объекту страхования страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости восстановления объекта непосредственно перед наступлением застрахованного риска за вычетом износа собственности и с соблюдением условий недострахования и сверхстрахования;
    - 10.1.3. если объект страхования застрахован по стоимости замещения, то в этом случае:
      - 10.1.3.1. в случае повреждений или полной утраты объекта страхования, если объект можно восстановить, страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости восстановления объекта непосредственно перед наступлением застрахованного риска с соблюдением условий недострахования и сверхстрахования;
      - 10.1.3.2. в случае полной утраты объекта страхования, если объект невозможно восстановить, страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости замещения равноценного объекта (рыночная стоимость) непосредственно перед наступлением застрахованного риска.
  - 10.2. Дополнительные условия определения размера страхового возмещения в случае повреждения или гибели квартиры:
    - 10.2.1. если квартира застрахована по стоимости восстановления, то страховое возмещение равно наименьшим расходам на восстановление, необходимым для ее восстановления в таком

- качестве и объеме, в каком квартира находилась непосредственно на момент наступления страхового случая;
- 10.2.2. если квартира застрахована по стоимости замены, то страховое возмещение равно наименьшим расходам на восстановление, необходимым для ее восстановления, если это возможно, в таком качестве и объеме, в каком недвижимость находилась непосредственно на момент наступления страхового случая, или, если квартиру невозможно восстановить, то размер возмещения равен стоимости замещения (рыночная стоимость) непосредственно на момент наступления страхового случая;
- 10.2.3. если внутренние работы по отделке помещений квартиры производились ранее чем пять лет назад, то возмещение за внутренние отделочные работы помещений рассчитывается с учетом износа, который рассчитывается в размере 20% за каждые пять лет.
- 10.3. Дополнительные условия определения размера страхового возмещения в случае повреждения, гибели или полной утраты движимого имущества – домашнего имущества:
- 10.3.1. страховое возмещение за поврежденное или полностью утраченное имущество рассчитывается в соответствии с порядком, установленным в таблице №1;
- 10.3.2. в случае повреждений страховое возмещение равно наименьшим расходам на восстановление, необходимым для восстановления в таком качестве и объеме, в котором имущество находилась непосредственно на момент наступления страхового случая, но без превышения максимального размера возмещений, указанного в таблице №1 в случае повреждений или полной утраты имущества;
- 10.3.3. Если страхуется велосипед или моторизированное транспортное средство с объемом мотора до 50 см<sup>3</sup>, зарегистрированное в Дирекции безопасности дорожного движения, страховое возмещение рассчитывается по его рыночной стоимости - денежная сумма, за которую на внутреннем рынке Латвийской Республики возможно продать застрахованный объект соответственно такой же марки, модели, года выпуска и аналогичные или равноценные комплектации для спроса рынка транспортного средства.
- 10.4. В случае недострахования возмещаемый ущерб рассчитывается в такой пропорции от размера фактического ущерба, в которой установленная в страховом полисе страховая сумма находится по отношению к стоимости объекта страхования. В понимании настоящего договора недострахование наступило, если страховая сумма ниже стоимости объекта более чем на 10%;
- 10.5. В случае сверхстрахования страховое возмещение не может превышать фактический ущерб и стоимость застрахованного имущества;
- 10.6. Если наступил риск столкновения и виновное в столкновении транспортное средство идентифицировано, то страховщик при выплате страхового возмещения не удерживает указанный в полисе самориск.
- 10.7. Погибшим считается застрахованное имущество, если его повреждения превышают 70% от стоимости непосредственно перед наступлением страхового случая. В этом случае:
- 10.7.1. если по требованию страховщика и с согласия застрахованного пригодные остатки остаются у застрахованного, страховое возмещение рассчитывается за вычетом стоимости пригодных остатков;
- 10.7.2. если по требованию страховщика и с согласия застрахованного пригодные остатки переходят в собственность страховщика, при расчете страхового возмещения стоимость пригодных остатков не вычитается.
- 10.8. Если погибшая застрахованная недвижимость не восстанавливается, возмещаемый ущерб определяется в размере рыночной стоимости, но не выше стоимости восстановления и/или страховой суммы. Если после выплаты возмещения в размере рыночной стоимости предъявляются разрешение на строительство застрахованного объекта для проведения восстановительных работ, технический проект восстановительных работ, согласованный и утвержденный в порядке, предусмотренном правовыми актами ЛР, общие сметы работ по восстановлению объекта, а также начинаются работы по восстановлению здания, страховщик выплачивает застрахованному разницу, рассчитываемую путем вычета из стоимости восстановления или фактической стоимости рыночной стоимости, но не более указанной в полисе страховой суммы недвижимого имущества.
- 10.9. Право застрахованного на получение страхового возмещения по стоимости восстановления прекращается, если застрахованный им не воспользовался в течение 2 (двух) лет со дня наступления застрахованного риска.
- 10.10. В случаях, когда предусмотрены работы по ремонту/восстановлению застрахованного объекта, Страховщик вправе установить порядок получения страхового возмещения, разделив сумму страхового возмещения на несколько платежей. Первую часть страхового возмещения, не более 50% от общей суммы страхового возмещения, Страховщик выплачивает после принятия решения о выплате страхового возмещения, оставшиеся части Страховщик выплачивает после окончания определенного объема работ по ремонту/восстановлению.
- 10.11. Страховщик вправе установить поставщика услуг по восстановлению объекта страхования. Застрахованный с письменного согласия страховщика вправе выбрать лицо, которое будет проводить работы по восстановлению объекта страхования. Если застрахованный желает, чтобы восстановление объекта страхования осуществлялось у выбранного им поставщика услуг и указанная которым стоимость восстановительных работ превышает стоимость, которую указал поставщик услуг, предложенный страховщиком, страховщик вправе рассчитать страховое возмещение на основании более дешевого предложения поставщика услуг по восстановительным работам.
- 10.12. Застрахованный обязан выбрать один из указанных способов получения страхового возмещения, известив об этом страховщика не позднее чем в течение 15 календарных дней после предоставления страховщику заявления о страховом возмещении:
- 10.12.1. восстановление или ремонт объекта страхования с учетом того, что в случае, если застрахованный не предоставляет страховщику письменных доказательств того, что, согласно заключенному в письменном виде договору, ремонт или восстановление имущества осуществляет поставщик соответствующих услуг, из

- рассчитанной части страхового возмещения, которым возмещаются затраты на ремонтные или восстановительные работы, вычитается сумма налогов, которыми облагается проведение ремонтных или восстановительных работ;
- 10.12.2. замена погибшего объекта страхования (здания, квартиры, имущества) равноценным;
- 10.12.3. в денежном выражении с учетом того, что при выплате страхового возмещения в связи с повреждением или утратой недвижимого имущества деньгами в страховое возмещение не включаются налоги, которым облагается проведение ремонтных или восстановительных работ.
- 10.13. Если застрахованный не соблюдает срок, установленный в пункте 10.12 правил, страховщик вправе в одностороннем порядке установить способ получения страхового возмещения в денежном выражении.
- 10.14. Из выплачиваемого страхового возмещения страховщик вправе удержать неуплаченную часть страховой премии за весь период действия страхового договора.
- 10.15. Застрахованный объект восстанавливается или заменяется на идентичный, в плане функциональности применения объект, каков был застрахованный объект до наступления страхового случая.
- 10.16. Если объектом страхования является здание или вспомогательное сооружение, и после наступления страхового случая констатировано, что износ объекта страхования сразу перед наступлением страхового случая превышал 40%, считается, что объект страхования и был таковым на момент заключения полиса, и он застрахован по фактической стоимости с момента заключения договора

страхования даже в том случае, если в страховом полисе указано иначе. Степень износа устанавливает страховщик с помощью приглашенного сертифицированного оценщика недвижимости.

- 10.17. После выплаты страхового возмещения указанные в полисе страховые суммы восстанавливаются в полном объеме без уплаты дополнительной страховой премии, кроме случаев гибели недвижимого имущества.

## 11. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. Стороны имеют право пересмотреть объем премии и страховых сумм в полисе страхования, период действия договора которого превышает двенадцать месяцев, и в этом случае:
- 11.1.1. с момента начала периода действия договора прошло минимум двенадцать месяцев;
- 11.1.2. и годовая инфляция по строительным выплатам, согласно данным Центрального статистического управления ([www.csb.gov.lv](http://www.csb.gov.lv)) превышает 6% в предыдущем календарном году.
- 11.2. при пересмотре условий договора, согласно п. 11.1.:
- 11.2.1. увеличение страховой премии не превышает объема годовой инфляции по строительным выплатам;
- 11.3. у Страхователя при наступлении случая, упомянутого в п. 11.1. есть право не согласиться с предложенными изменениями по премии и расторгнуть страховой договор в одностороннем порядке. При расторжении страхового договора страховщик выплачивает страхователю неиспользованную часть премии в полном объеме и без удержания расходов, связанных с заключением страхового договора.

Таблица № 1. Порядок, по которому рассчитывается размер возмещения от первоначальной стоимости приобретения имущества в случае наступления страхового случая. Для мобильных телефонов, планшетов и портативных компьютеров размер возмещения устанавливается в зависимости от рыночной стоимости в момент наступления страхового случая.

Возраст имущества, в годах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 и более
Мебель из ценных пород дерева и массива, принадлежности для сервировки стола, музыкальные инструменты, предметы интерьера	100%	100%	100%	100%	100%	80%	70%	65%	60%	50%
Одежда из натурального меха, gobелены, книги, домашний текстиль, стройматериалы, осветительная техника, оружие	100%	100%	100%	100%	100%	80%	75%	70%	65%	60%
Спортивные товары, в т.ч. велосипеды, детские коляски и лодки, рабочие инструменты, электроинструменты, садовая техника, садовая мебель (деревянная), мебель (за искл. мебели из массива дерева и ценных пород), праздничные украшения (напр., рождественские), оптика, ковры, швейные машинки, ткацкие машинки, предметы домашней утвари (кастрюли, сковороды и т.п.).	100%	100%	100%	80%	70%	60%	50%	40%	30%	30%
Аудиотехника, видеотехника, TV, бытовая техника, канцелярские принадлежности, коммуникационная техника, компьютерная техника и принадлежности, фототехника, садовая мебель (из других материалов за исключением дерева).	100%	100%	60%	50%	40%	30%	30%	30%	30%	30%
Одежда, обувь, постельное белье, аксессуары	100%	100%	60%	50%	40%	30%	30%	30%	30%	30%