

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА AAS BALTA О СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОСНОВНЫХ РИСКОВ № 1202.304

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

1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ

- 1.1. **Застрахованный** – указанное в страховом полисе лицо, которому принадлежит право собственности на объект страхования, в пользу которого заключен договор страхования и которое имеет страхуемый интерес.
- 1.2. **Страховая сумма** – денежная сумма, на которую застрахован объект страхования.
- 1.3. **Лимит возмещения** – максимальная выплачиваемая в течение года страхования общая сумма страховых возмещений, предназначенная для возмещения определенного рода ущерба. Если иное не предусмотрено договором страхования, лимит возмещения входит в страховую сумму согласно договору страхования. В случае определения лимита возмещения условия недострахования не применяются.
- 1.4. **Возмещаемый ущерб** – ущерб, рассчитанный согласно настоящим условиям, который является прямым следствием произошедшего страхового случая, до вычета самориска.
- 1.5. **Объект страхования** – указанная в страховом полисе и приложениях к нему недвижимая собственность (кроме земли) и/или движимая собственность (имущество).
- 1.6. **Место страхования** – указанное в страховом полисе здание, сооружение, помещение и/или территория, где по указанному в полисе адресу находится объект страхования.
- 1.7. **Срок действия договора** – временной отрезок, на который заключен договор страхования.
- 1.8. **Год страхования** – период продолжительностью двенадцать месяцев в течение срока действия договора, который исчисляется ежегодно с даты начала срока действия договора.
- 1.9. **Застрахованный риск** – не зависящее от воли застрахованного внезапное и непредвиденное событие, наступление которого вероятно в дальнейшем.
- 1.10. **Самориск** – указанная в страховом полисе и условиях страхования, выраженная в деньгах или процентах часть страховой суммы или причиненного ущерба, которая вычитается из возмещаемого ущерба при расчете страхового возмещения за каждый страховой случай. Если в результате одного страхового случая одновременно наступает страховой случай по страхованию недвижимости и страхованию гражданско-правовой ответственности, применяется один, наибольший из указанных в полисе саморисков.
- 1.11. **Связанное лицо** – члены семьи застрахованного или страхователя, лица, с которыми страхователь или застрахованный ведет общее хозяйство, или лица, у которых с застрахованным или страхователем заключен договор аренды, найма, безвозмездного пользования, залога застрахованной недвижимости или ее части, или иного рода договор, наделяющий правом пользования застрахованной собственностью, или договор хранения. Связанными лицами также являются лица, которые договариваются со страхователем или застрахованным о выполнении работ и/или оказании услуг на застрахованном объекте (няни, строители, уборщицы и т. д.).
- 1.12. **Третье лицо** – любое физическое или юридическое лицо, кроме 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. **Заселенная недвижимость** – здание или квартира, функционально предназначенная для проживания и в зимний период, у которой имеются все соответствующие внешние ограждающие конструкции (включая крышу, перекрытия, окна, двери), в которой имеется исправная и подключенная стационарная система отопления и электропроводка с подключением к поставщику услуг электроснабжения и которая не оставляется без физического присмотра людей дольше чем на 30 (тридцать) дней подряд, а также находящиеся по адресу такого жилого здания или квартиры подсобные сооружения. Физический присмотр осуществляется путем проведения застрахованным или уполномоченным им лицом визуального осмотра объекта снаружи и изнутри (внутренние помещения, двери, окна, трубопроводы и др.) для удостоверения в том, что объекту не причинены повреждения и отсутствуют обстоятельства, повышающие вероятность наступления застрахованного риска.
- 1.16. **Благоустройство территории** – в толковании настоящих условий благоустройством территории считаются стационарные, постоянно связанные с землей конструкции, которые не являются зданиями, например: осветительные приборы, поливальные установки, флагштоки, скамейки, столы, детские игровые конструкции, ограждения, покрытия дворов.
- 1.17. **Риск повреждений** – внешнее физическое повреждение экрана или корпуса мобильного телефона или планшетного компьютера. Риск повреждений можно застраховать только в порядке, предусмотренном пунктом 6.1.9. Риск повреждений действует по всему миру.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Согласно настоящему договору страхования может быть застрахована следующая недвижимая собственность:
 - 2.1.1. **здание, подсобное сооружение.** В данном случае страхуются отдельно стоящие здания, подсобные сооружения, основные конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка, навесы (маркизы) зданий, соединенные со зданием террасы, расположенные в зданиях бассейны, установленные и закрепленные на конструкциях здания антенны, солнечные батареи и ветряные генераторы, инженерные коммуникации (системы отопления, газоснабжения, водоснабжения, канализации, электропроводка, а также внешние трубопроводы, электролинии, кабели и другие коммуникации, которые ответвляются от застрахованной недвижимой собственности до магистрального и публичного подключения, встроенные установки и системы кондиционирования воздуха), сантехника, печи, камин, системы пожарной безопасности, противозломной сигнализации, охранные системы, проектировочные расходы. Также страхуется жилое здание с подсобными сооружениями, которое сдано

в долгосрочный наем как односемейный жилой объект, при условии, что договор найма действует минимум 21 (двадцать один) день и больше;

2.1.1. **внутренняя отделка помещений.** В данном случае страхуются расходы и материалы на проведенные в квартире и/или помещениях ремонтные работы, включая отделку потолков, стен, пола до несущих конструкций, окна и двери, инженерные коммуникации (системы отопления, газоснабжения, водоснабжения, канализации, электропроводка, встроенные установки и системы кондиционирования воздуха, начиная от подключения квартиры и/или здания или подвода, ограниченного стеной, полом, потолком), сантехнику, печи, камины, системы пожарной безопасности, противозломной сигнализации и охранные системы;

2.1.2. **квартира.** В данном случае страхуется квартира с ее конструктивными элементами, которые являются неотъемлемой частью квартиры (потолок, стены, перегородки, пол), окна квартиры, двери, остекление окон и дверей, внутренняя и внешняя отделка (внешняя отделка балконов, лоджий или террас квартиры), инженерные коммуникации (системы отопления, газоснабжения, водоснабжения, канализации, электропроводка и встроенные установки и системы кондиционирования воздуха, начиная от подключения квартиры или подвода, ограниченного стеной, полом, потолком), сантехника, печи, камины, системы пожарной безопасности, противозломной сигнализации, охранные системы, проектировочные расходы. Если квартира находится в мансарде здания и потолком квартиры является крыша здания, то страхуется и часть крыши, расположенная над квартирой, даже если она считается частью совладения собственников здания. При отсутствии особого указания в полисе квартира страхуется и во время ремонтных работ, в том числе если на проведение ремонтных работ необходимо разрешение на строительство. Также страхуется квартира, которая сдана в долгосрочный наем как односемейный жилой объект, при условии, что договор найма действует минимум 21 день и больше.

2.2. Согласно настоящему договору страхования может быть застрахована следующая движимая собственность:

2.2.1. домашнее имущество (далее также именуемое имуществом), которое находится на объекте страхования: в здании, квартире и/или на огороженной территории, в случае сельского хутора территория может быть неогороженной, принадлежит застрахованному или связанным лицам или находится в законном владении у данных лиц (например, выданное работодателем снаряжение, необходимое для выполнения трудовых обязанностей), включая тракторы-газонокосилки, райдеры и роботизированные тракторы-газонокосилки мощностью до 20 кВт.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ

3.1. Страховую сумму определяет страхователь. Страхователь принимает на себя всю ответственность за соответствие

страховой суммы стоимости объекта страхования согласно положениям пунктов 3.2–3.5 и их подпунктов. Если страховая сумма не соответствует стоимости объекта страхования, то при наступлении страхового случая применяются условия относительно недострахования или сверхстрахования. Условие недострахования не применяется к страхованию имущества.

3.2. Страховая сумма **здания, подсобного сооружения** определяется по:

3.2.1. **стоимости восстановления**, равной минимально возможным расходам на восстановление застрахованной недвижимой собственности в том же качестве и объеме, в каком она была непосредственно на момент заключения договора страхования, при условии, что износ недвижимой собственности составляет до 40 %;

3.2.2. **фактической стоимости**, равной стоимости восстановления за вычетом износа объекта. Фактическая стоимость применяется, если износ собственности на момент заключения договора страхования составляет от 40 % до 70 %.

3.3. Страховая сумма **квартиры** определяется по:

3.3.1. **стоимости восстановления**, равной минимально возможным расходам на восстановление застрахованной недвижимой собственности в том же качестве и объеме, в каком она была непосредственно на момент заключения договора страхования;

3.3.2. **стоимости замещения (рыночной стоимости, которую можно применить при заключении договора страхования, если стоимость восстановления ниже стоимости замещения)**, которая равна рыночной стоимости недвижимости, рассчитанной согласно утвержденным Латвийской ассоциацией оценщиков имущества Международным стандартам оценки. Международные стандарты оценки опубликованы на домашней интернет-странице www.vertetaji.lv.

3.4. Страховая сумма для **внутренней отделки помещений** определяется по **стоимости восстановления**, равной минимальным расходам на восстановление, необходимым для восстановления помещений в случае повреждений в том же качестве и объеме, в каком они были непосредственно на момент заключения договора страхования. Стоимость восстановления применяется, если внутренние отделочные работы проведены в помещениях не раньше чем десять лет назад. Если внутренние отделочные работы проведены в помещениях более десяти лет назад, то стоимость внутренних отделочных работ в помещениях возмещается за вычетом износа согласно пункту 10.4 условий.

3.5. Страховая сумма **имущества** определяется по стоимости **приобретения или восстановления**. Первичная стоимость приобретения или минимально необходимые расходы на восстановление застрахованной движимой собственности в том же качестве и объеме, в каком она была непосредственно на момент заключения договора страхования.

4. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ

- 4.1. Согласно условиям настоящего договора страхования, страховщик страхует объект страхования от рисков, предусмотренных страховым полисом.
- 4.2. **Огневой риск.** Огневым риском в толковании настоящего договора страхования признаются:
- 4.2.1. **пожар** – непредвиденное и неконтролируемое горение открытым пламенем, возникшим из не предназначенного или предназначенного для огня места, которое продолжает распространяться дальше, включая воздействие возникших в результате пожара дыма, сажи и использованных средств пожаротушения (воды, пены и т. п.);
- 4.2.2. **удар молнии** – непосредственное воздействие молнии на объект страхования;
- 4.2.3. **взрыв** – моментальное (взрывчатое) химическое преобразование вещества или смеси, создающее повышенное давление (ударную волну). Под взрывом емкости (котла, трубопровода и т. д.) подразумевается внезапное разрушительное проявление силы давления, при котором стенки емкости разрушаются до такой степени, что давление внутри и снаружи емкости выравнивается;
- 4.2.4. **падение управляемого летательного аппарата, его частей или перевозимого летательным аппаратом груза** на объект страхования, независимо от того, вызван ли данным событием пожар или нет.
- 4.3. **Риск природных стихийных бедствий** в толковании настоящего договора страхования представляет:
- 4.3.1. **буря** – ветер со скоростью 17,2 м/с (8 баллов по шкале Бофорта);
- 4.3.2. **град** – прямое воздействие на объект страхования осадков в виде частиц льда;
- 4.3.3. **землетрясение** – колебания земной коры, достигающие минимум 4 баллов по шкале Рихтера или минимум 5 баллов по международной шкале измерения сотрясений MSK-64;
- 4.3.4. **падение деревьев (в т. ч. веток), мачт, столбов и других аналогичных конструкций** на объект страхования;
- 4.3.5. **непрерывный снегопад** – внезапное увеличение снежного покрова минимум на 100 мм за 12-часовой период (согласно данным, указанным ближайшей метеорологической станцией), если повреждения возникают во время снегопада или в течение 48 часов после него.
- 4.4. **Риск утечки жидкости или пара** в толковании настоящего договора страхования представляет:
- 4.4.1. **авария трубопроводов, их оснащения и оборудования** – внезапный и непредвиденный их обрыв или разрыв в системах водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения, а также в емкостях, резервуарах или работающих устройствах, постоянно подключенных к вышеуказанным системам;
- 4.4.2. **действия или бездействие третьих лиц**, по причине которого происходит утечка жидкости или пара.
- 4.4.2.1. Ущерб, который причинен риском утечки жидкости или пара, предусмотренным пунктом 4.4.2 настоящих условий, возмещается 1 (один) раз в течение года страхования.
- 4.5. **Риск злонамеренных действий третьих лиц** в толковании настоящего договора страхования представляет:
- 4.5.1. **кража со взломом** – преднамеренное противоправное завладение чужим имуществом путем незаконного проникновения в застрахованную недвижимую собственность или недвижимую собственность, в которой находится застрахованное имущество. Незаконное проникновение считается произошедшим, если нарушитель использовал специально приспособленные ключи, отмычки или другие вспомогательные устройства для ликвидации замков или ограждений и незаконно проник в запертую недвижимость – здание, помещения или на территорию – через окна, двери, стены, крышу и т. п.;
- 4.5.2. **ограбление** – нападение на застрахованного или связанных с ним лиц, сопряженное с насилием или угрозой насилия и представляющее опасность для жизни или здоровья, с целью завладеть застрахованной собственностью;
- 4.5.3. **злонамеренные повреждения** – преднамеренное уничтожение или порча застрахованной собственности.
- 4.6. **Риск столкновения.** Столкновением в толковании настоящего договора страхования признается прямой удар любого рода, нанесенный объекту страхования наземным транспортным средством, погрузочным или разгрузочным механизмом, который вызван действиями третьего лица.
- 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНО ВОЗМЕЩАЕМЫЙ УЩЕРБ**
- 5.1. **Помимо включенных** в полис объектов страхования и **указанных страховых сумм**, страховщик возмещает расходы на проведение спасательных и очистительных работ, если они являются прямым и неустраняемым следствием страхового случая. В отношении данного вида ущерба устанавливается максимальный лимит возмещения в размере до 10 % от страховой суммы, но не больше 30 000 евро за один страховой случай. **Расходами** на проведение **спасательных и очистительных работ** считаются:
- 5.1.1. все заявленные и доказанные разумные расходы застрахованного на неотложное устранение повреждений, уменьшение ущерба и спасательные мероприятия;
- 5.1.2. все заявленные и доказанные расходы на пожаротушение, возникшие обоснованно и необходимые для предотвращения гибели застрахованной собственности или уменьшения ущерба, за исключением оплаты труда и приравняемых к ней платежей;
- 5.1.3. расходы на уборку развалин и очистительные работы, а также на вывоз и уничтожение поврежденной застрахованной собственности, на демонтаж оборудования, выламывание, снос частей зданий или расширение отверстий.
- 6. ОГРАНИЧЕНИЯ**

- 6.1. Только если это особо оговорено в страховом полисе, дополнительно страхуются:
- 6.1.1. гидротехнические сооружения (причалы, молы и др.);
 - 6.1.2. относящиеся к квартире 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. здания, подсобные сооружения, помещения, постоянно не заселенные круглый год;
 - 6.1.5. здания, подсобные сооружения, где ведутся работы (ремонт, реновация, строительство и др.), на выполнение которых, согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики, необходимо разрешение на строительство. При страховании таких объектов самориск за повреждения, состоящие в причинно-следственной связи с проводимыми работами, определяется в размере 10 % от суммы ущерба, но не меньше 430 евро за каждый случай, если в страховом полисе не предусмотрена большая сумма;
 - 6.1.6. не сданные в эксплуатацию здания, подсобные сооружения, их части, где не возведена крыша, не установлены окна или не завершены другие работы, на выполнение которых, согласно требованиям нормативных актов Латвийской Республики, необходимо разрешение на строительство;
 - 6.1.7. установленные на многоквартирные дома антенны и устройства приема спутникового сигнала;
 - 6.1.8. одноосные прицепы, наземные моторизованные транспортные средства с объемом двигателя до 50 см³ и прочие транспортные средства с объемом двигателя 50 см³ и больше, не предназначенные для передвижения по дорогам общего пользования. Возмещение за указанные в данном пункте транспортные средства выплачивается только в случаях, когда на момент наступления случая риска данное транспортное средство находится в запечатом помещении по застрахованному адресу;
 - 6.1.9. мобильные телефоны и планшетные компьютеры от риска повреждений, если в страховом полисе указана марка, модель и уникальный идентификационный код устройства (код IMEI – у мобильного телефона, серийный номер – у планшетного компьютера) и к страховому полису приложена фотография мобильного телефона/планшетного компьютера, на которой ясно видно устройство передним планом, в полном объеме и виден экран устройства, при этом у мобильных телефонов на экране должен отображаться разборчивый код IMEI, который можно открыть, введя на клавиатуре телефона комбинацию *#06#.
- или узурпации власти;
- 7.1.2. терроризмом (в толковании Уголовного закона Латвии). Также не возмещается любой ущерб или расходы, прямо или косвенно следующие из любых мероприятий по устранению причиненного или предотвращению потенциального ущерба в результате терроризма;
 - 7.1.3. решениями, которые приняты органами государственной, муниципальной или судебной власти Латвийской Республики;
 - 7.1.4. ядерным взрывом, радиацией или радиоактивным загрязнением;
 - 7.1.5. воздействием асбеста и его соединений;
 - 7.1.6. в результате злого умысла или грубой неосторожности застрахованного, страхователя, связанных лиц или третьих лиц, которым объект страхования передан в пользование или на хранение;
 - 7.1.7. износом застрахованной собственности, воздействием вибрации, коррозии, сухой и влажной гнили, плесени, грибка или бактерий, насекомых, птиц или животных, который не привел к наступлению других застрахованных рисков, однако возмещается ущерб, причиненный утечкой жидкости или пара остальной части застрахованной собственности, который возник по причинам, упомянутым в данном подпункте;
 - 7.1.8. вследствие короткого замыкания любого рода электрических или электронных устройств и их изоляционных материалов или другого электрического явления (перенапряжение, дефекты изоляции, короткое замыкание в обмотке или через корпус, короткое замыкание с землей, нефункционирование измерительных приборов или предохранительных устройств и т. п.), который не привел к наступлению огневого риска;
 - 7.1.9. оборудованию или снаряжению в результате внутренней поломки;
 - 7.1.10. на объекте страхования или в месте страхования в ходе резки, сварки, пайки или других работ с открытым пламенем в не предназначенном для этого или не оборудованном в соответствии с правилами пожарной безопасности месте, и/или если работы проведены лицом (лицами), не прошедшим (-ими) специальное обучение или не имеющим (-ими) соответствующей квалификации для выполнения данных работ, и/или от предметов, которые подвергались сварке, пайке или обработке открытым огнем;
 - 7.1.11. в результате наводнений;
 - 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. попаданием в недвижимую собственность осадков или грунтовых вод, града, снега или грязи через окна, двери, крышу, трещины в стенах и другие отверстия, если это не происходит в результате наступления застрахованных рисков;
 - 7.1.14. в результате воздействия дождевой воды или таяния снега с крыш, окон, дверей, навесов здания, сточных труб и других наружных конструкций здания и соседних улиц, тротуаров, площадей и внутренних дворов;

7. ИСКЛЮЧЕНИЯ

- 7.1. Не возмещается ущерб, причиненный:
- 7.1.1. в результате войны, вторжения, действий иностранного противника (с объявлением войны или без этого), бунта, революции, восстания, общественных беспорядков, военного переворота

- 7.1.15. в связи с течью в системах трубопроводов застрахованного объекта, возникшей под воздействием воды или другой жидкости;
- 7.1.16. в связи с повреждениями, не влияющими на функциональность объекта страхования и не ухудшающими его нормальную эксплуатацию (например, царапины, пятна и др.). Однако такой ущерб возмещается, если в рамках одного и того же страхового случая возникают и другие повреждения, которые возмещаются согласно настоящим условиям, а также если они возникают в результате риска злонамеренных действий третьих лиц;
- 7.1.17. в результате мороза;
- 7.1.18. вследствие загрязнения, замусоривания и/или отравления окружающей среды;
- 7.1.19. находящейся в аварийном состоянии недвижимой собственности и размещенному в ней имуществу. Аварийной считается недвижимая собственность или ее часть, физический износ которой превышает 70 % или которую признало аварийным, непригодным для проживания или опасным объектом компетентное государственное или муниципальное учреждение;
- 7.1.20. вследствие повреждения или утраты садовых домиков (общей площадью до 6 м²), временных сооружений и теплиц;
- 7.1.21. вследствие повреждений или гибели помещений, зданий, имущества, используемых в коммерческой деятельности;
- 7.1.22. если во время строительства или эксплуатации нарушены требования действующих на территории Латвийской Республики нормативно-правовых актов, строительных нормативов, правил эксплуатации, пожарной безопасности или административных актов;
- 7.1.23. вследствие эксплуатации не сданных в эксплуатацию зданий, помещений и их элементов (отопления, водопровода или электропроводки);
- 7.1.24. вследствие повреждения или утраты неиспользованных стройматериалов, однако возмещается ущерб с лимитом возмещения 1500 евро за год страхования;
- 7.1.25. вследствие повреждения или утраты собственности, полученной незаконным путем;
- 7.1.26. если в ходе планирования или проектирования допущены ошибки;
- 7.1.27. если строительные или ремонтные работы выполнены некачественно, использованы некачественные или неподходящие материалы;
- 7.1.28. вследствие повреждения или утери наземных транспортных средств с объемом двигателя 50 см³ и больше и прочих транспортных средств с объемом двигателя 50 см³ и больше, которые не предназначены для передвижения по дорогам общего пользования, а также водных и воздушных транспортных средств и запчастей или оснащения всех данных транспортных средств;
- 7.1.29. вследствие травм или смерти животных, а также повреждений или утраты растений, земли, отдельно растущих деревьев, живых изгородей;
- 7.1.30. вследствие повреждения или утраты ценных бумаг, денег, документов, актов, планов, оригинальных чертежей, моделей, архивных фондов, баз данных и носителей информации, медикаментов, психотропных веществ;
- 7.1.31. вследствие повреждения или утраты гигиенических принадлежностей, косметики;
- 7.1.32. вследствие утраты пищевых продуктов;
- 7.1.33. вследствие утраты алкоголя и табачных изделий;
- 7.1.34. при хранении вещей вне зданий, квартир, сооружений, если это не предусмотрено спецификой использования имущества;
- 7.1.35. вследствие завладения собственностью мошенническим путем, присвоения, вымогательства, таинственного исчезновения и т. п. обстоятельств;
- 7.1.36. при нахождении имущества в незаселенных и необслуживаемых зданиях, подсобных сооружениях или помещениях;
- 7.1.37. ценностям – вследствие повреждения или утраты ювелирных изделий, изделий из драгоценных металлов, драгоценных камней, картин, мехов, икон, наручных часов дороже 1500 евро, предметов антиквариата (вещи, изготовленные более 70 лет назад со дня наступления страхового случая), коллекций (собрания однородных вещей, например почтовых марок, монет и т. п., имеющие научную, историческую или художественную ценность);
- 7.1.38. вследствие повреждений или утраты оружия;
- 7.1.39. вследствие повреждения или утраты недвижимой собственности, приобретенной на аукционе, во владение которой собственник не вступил. В отношении такой недвижимой собственности страховое покрытие вступает в силу со дня вступления собственника во владение недвижимой собственностью, что подтверждается отметкой судебного исполнителя на соответствующем акте;
- 7.1.40. вследствие повреждений или утраты благоустройства территории незаселенной собственности, внешних ограждающих конструкций зданий (включая крышу, перекрытия, окна, двери), внешней отделки здания и прикрепленных к фасаду здания конструкций и элементов в результате злонамеренных действий третьих лиц.

8. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ И ЗАСТРАХОВАННОГО

- 8.1. Дымоходы и дымовые трубы необходимо чистить не реже одного раза в год.
- 8.2. В обстоятельствах наступления прогнозируемого риска следует немедленно предпринять меры по защите и спасению объекта страхования (например, убрать снег, скопившийся на крыше; перенести вещи или защитить здания, если им угрожает буря, наводнение, повышение уровня воды, куски льда).
- 8.3. Запрещается использовать электрические провода без изоляции и/или с поврежденной изоляцией, поврежденные стенные контактные розетки и выключатели, а также нестандартные или не соответствующие напряжению в сети предохранители.
- 8.4. Страхователь и застрахованный обязаны соблюдать требования действующих на территории Латвийской Республики публичных нормативно-правовых актов, строительных нормативов, правила технической эксплуатации, безопасности труда и пожарной безопасности.

- 8.5. Страхователь и застрахованный обязаны принять все меры безопасности и предосторожности, чтобы обеспечить содержание и охрану объекта страхования и не допустить ущерба или разрушений (например, не оставлять без присмотра на длительный срок включенные электрические нагревательные приборы, горящие свечи и непотушенные сигареты).
- 8.6. Немедленно принять возможные меры по защите или спасению объекта страхования в случаях, когда наступление застрахованного риска заранее прогнозируется.
- 8.7. Страхователь и застрахованный обязаны в течение срока действия договора страхования письменно сообщать страховщику обо всех известных им обстоятельствах, способных повысить вероятность наступления застрахованного риска, в том числе:
 - 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 относительно использования или свойств объекта страхования до вступления в силу таких изменений, в том числе об остановке или прекращении использования, реконструкции, перестройке, ремонте – до их начала.
- 8.8. Если в заявке на страхование и/или страховом полисе указана охранная сигнализация, она должна быть исправной и включенной непрерывно, пока застрахованный объект находится без присмотра.
- 8.9. Если в заявке на страхование и/или страховом полисе указана пожарная сигнализация, она должна быть исправной и постоянно включенной.
- 8.10. Страхователь и застрахованный обязаны обеспечить, чтобы в случаях, когда температура наружного воздуха ниже 0 °С, на неотапливаемом застрахованном объекте системы водоснабжения, сантехники и отопления освобождались от воды.
- 8.11. Страхователь и застрахованный обязаны перед заключением договора страхования сообщить страховщику о зарегистрированных на застрахованный объект обременениях и коммерческих залогах.

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 – в пожарно-спасательную службу;
 - 9.1.2. в случае злонамеренных действий третьих лиц – в полицию;
 - 9.1.3. в случае столкновения с наземным транспортным средством – в полицию;
 - 9.1.4. в случае взрыва – в соответствующую аварийную службу;
 - 9.1.5. в случае аварии инженерных коммуникаций – в соответствующую аварийную службу, и/или на предприятие по хозяйственному обслуживанию (владельцу) застрахованной недвижимой собственности – здания, или в муниципальную полицию.

- 9.2. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если учреждения, упомянутые в пункте 9.1, не подтверждают факт наступления соответствующего застрахованного риска.
- 9.3. Застрахованный и/или страхователь обязан немедленно, как только представится возможность, сообщить страховщику о наступлении застрахованного риска и принять все возможные и разумные меры для уменьшению ущерба.
- 9.4. Застрахованный и/или страхователь обязан в течение 2 (двух) рабочих дней или как только представится возможность по телефону или в письменной форме сообщить страховщику о наступлении застрахованного риска или любого события, которое может считаться застрахованным риском, и согласовать со страховщиком время осмотра места наступления застрахованного риска.
- 9.5. После подачи заявления застрахованный обязан обеспечить представителю страховщика или назначенному им эксперту возможность провести осмотр места наступления застрахованного риска и поврежденного объекта страхования, а также предоставить страховщику возможность провести расследование причин возникновения любого ущерба и определить его объем.
- 9.6. После наступления застрахованного риска устранение каких-либо повреждений, а также перемещение, уборка или восстановление застрахованной собственности и ее частей без письменного согласия страховщика не допускаются. Разрешены только неотложные мероприятия, направленные на предотвращение дальнейшего ущерба и недопущение несчастных случаев.
- 9.7. После осмотра места наступления застрахованного риска представитель страховщика составляет протокол осмотра установленной формы, фиксируя обнаруженный ущерб, а также дает указания, выполнение которых является обязательным для застрахованного и страхователя.
- 9.8. Если страховщик не проводит осмотр в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления и не сообщает причины и длительность задержки осмотра, то застрахованный вправе приступить к работам по наведению порядка и ремонту.
- 9.9. Застрахованный обязан доказать факт наступления и размер ущерба, а также предоставить всю запрашиваемую страховщиком информацию и подтверждающие документы.
- 9.10. По требованию страховщика застрахованный и страхователь обязаны предоставить страховщику перечень поврежденной, похищенной или погибшей застрахованной собственности, а также документы, подтверждающие имущественные права. В перечне необходимо указать стоимость и состояние застрахованной собственности на период, непосредственно предшествовавший наступлению страхового случая.
- 9.11. Решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате страхового возмещения страховщик принимает в течение 15 (пятнадцати) дней после получения всех необходимых документов, в том числе затребованных страховщиком.
- 9.12. Если по факту повреждения или уничтожения застрахованного имущества против страхователя или застрахованного заведено дело об административном правонарушении или уголовное дело, страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения только после завершения расследования или после вступления в силу приговора или постановления суда

о прекращении уголовного дела и его передачи страховщику.

9.13. Страховщик вправе не выплачивать страховое возмещение, если застрахованный или страхователь:

9.13.1. злонамеренно или по грубой неосторожности вводит страховщика в заблуждение относительно обстоятельств страхового случая или размера ущерба;

9.13.2. не предъявляет остатки поврежденных предметов, кроме случаев, когда они полностью уничтожены;

9.13.3. не представляет полиции список конкретных похищенных или украденных вещей или полиция не подтверждает факт кражи или хищения отдельных вещей;

9.13.4. не выполняет требования пунктов 9.5, 9.6, 9.7, 9.9 и 9.10 условий.

10. РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Определение размера страхового возмещения за повреждения, причиненные недвижимой и движимой собственности:

10.1.1. если объект страхования застрахован по стоимости **восстановления**, то в случае причинения объекту страхования повреждений или ущерба страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости восстановления объекта непосредственно перед наступлением застрахованного риска с учетом условий недострахования и сверхстрахования;

10.1.2. если объект страхования застрахован по **фактической** стоимости, то в случае причинения объекту страхования повреждений или ущерба страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости восстановления объекта непосредственно перед наступлением застрахованного риска за вычетом износа собственности и с учетом условий недострахования и сверхстрахования;

10.1.3. если объект страхования застрахован по стоимости **замещения**, то:

10.1.3.1. в случае повреждений или полной утраты объекта страхования, если есть возможность его восстановить, страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости восстановления объекта непосредственно перед наступлением застрахованного риска;

10.1.3.2. в случае полной утраты объекта страхования, если восстановить его невозможно, страховщик определяет размер страхового возмещения на основании стоимости замещения (рыночной стоимости) равноценного объекта 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 страховым возмещением являются минимальные расходы на восстановление, необходимые для

восстановления застрахованной недвижимости в качестве и объеме, в каком она была непосредственно перед наступлением страхового случая;

10.2.2. если квартира застрахована по стоимости замещения, то страховым возмещением являются минимальные расходы на восстановление, необходимые для восстановления застрахованной недвижимости, если это возможно, в качестве и объеме, в каком она была непосредственно перед наступлением страхового случая, или, если восстановить квартиру не представляется возможным, размер возмещения составляет стоимость замещения (рыночная стоимость) непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.3. Дополнительные условия определения размера страхового возмещения в случае гибели или полной утраты движимой собственности – домашнего имущества:

10.3.1. в случае гибели или полной утраты размер страхового возмещения определяется согласно порядку, определенному в таблице № 1 настоящих условий;

10.3.2. в случае гибели возмещаются минимальные расходы на восстановление, необходимые для восстановления имущества в качестве и объеме, в каком оно было непосредственно перед наступлением страхового случая, но не превышая указанный в таблице № 1 настоящих условий максимальный размер страхового возмещения на случай гибели или полной утраты имущества;

10.3.3. если страхуется зарегистрированный в Дирекции безопасности дорожного движения велосипед, или моторизованное транспортное средство с объемом двигателя до 50 см³, или трактор-газонокосилка и райдер мощностью до 20 кВт, то страховое возмещение рассчитывается по его рыночной стоимости – денежной сумме, за которую на внутреннем рынке Латвийской Республики можно продать объект страхования согласно рыночному спросу на транспортное средство такой же марки, модели, года выпуска и аналогичной либо подобной комплектации.

10.4. Если внутренние отделочные работы в помещениях недвижимой собственности проведены более десяти лет назад, то при расчете стоимости внутренних отделочных работ в помещениях может применяться износ данных помещений в размере 20 % за каждые полные десять лет.

10.5. В случае недострахования возмещаемый ущерб рассчитывается от размера фактического ущерба пропорционально соотношению указанной в страховом полисе страховой суммы и стоимости объекта страхования. В толковании настоящего договора недострахование считается наступившим, если страховая сумма ниже стоимости объекта более чем на 10 %.

10.6. В случае сверхстрахования страховое возмещение не может превышать фактический ущерб и стоимость застрахованной собственности.

10.7. В случае наступления риска столкновения, если виновное в столкновении транспортное средство идентифицировано, страховщик при выплате страхового возмещения не удерживает указанный в полисе самориск.

- 10.8. Погибшей признается застрахованная собственность, если ее повреждения превышают 70 % от стоимости восстановления застрахованной собственности непосредственно перед наступлением страхового случая. В таком случае:
- 10.8.1. если по требованию страховщика и с согласия застрахованного пригодные остатки остаются у застрахованного, то страховое возмещение рассчитывается за вычетом стоимости пригодных остатков;
 - 10.8.2. если по требованию страховщика и с согласия застрахованного пригодные остатки переходят в собственность страховщика, то при расчете страхового возмещения стоимость пригодных остатков не вычитается.
- 10.9. Если погибшая застрахованная недвижимая собственность не восстанавливается, возмещаемый ущерб определяется в размере рыночной стоимости, но не больше стоимости ее восстановления и/или страховой суммы. Если после выплаты возмещения в размере рыночной стоимости предоставляется разрешение на строительство застрахованного объекта для выполнения восстановительных работ, согласованный и утвержденный в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами Латвийской Республики, технический проект работ по восстановлению объекта, договор о восстановительных работах и общие сметы, а также начинаются строительные работы по восстановлению здания, то страховщик выплачивает застрахованному разницу, которая подсчитывается путем вычета рыночной стоимости из стоимости восстановления или фактической стоимости, но не больше указанной в полисе страховой суммы недвижимой собственности.
- 10.10. Право застрахованного на получение страхового возмещения по стоимости восстановления прекращается, если застрахованный не воспользуется им в течение 2 (двух) лет со дня наступления застрахованного риска.
- 10.11. В случаях, когда предусмотрено проведение ремонтных/восстановительных работ на застрахованном объекте, страховщик вправе определить порядок получения страхового возмещения, разделив сумму страхового возмещения на несколько платежей. Первую часть страхового возмещения, которая не может превышать 50 % от общей рассчитанной суммы страхового возмещения, страховщик выплачивает после принятия решения о выплате возмещения, а оставшиеся части страхового возмещения страховщик выплачивает после завершения определенного объема восстановительных/ремонтных работ.
- 10.12. Страховщик вправе определить поставщика услуг по восстановлению объекта страхования. Застрахованный вправе с письменного согласия страховщика выбрать исполнителя работ по восстановлению объекта страхования. Если застрахованный желает, чтобы восстановление объекта страхования осуществлялось у выбранного застрахованным поставщика услуг, стоимость восстановительных работ которого превышает предложение по восстановлению назначенного страховщиком поставщика услуг, страховщик вправе рассчитать страховое возмещение на основании более дешевого предложения восстановительных работ поставщика услуг.
- 10.13. Застрахованный обязан выбрать один из следующих способов получения страхового возмещения, письменно сообщив об этом страховщику не позднее чем через 15 (пятнадцать) календарных дней с момента подачи страховщику заявления о выплате страхового возмещения:
- 10.13.1. восстановление или ремонт объекта страхования, учитывая, что, в случае если застрахованный не предоставляет страховщику письменные доказательства того, что согласно заключенному письменному договору ремонт или восстановление собственности выполняет поставщик соответствующих услуг, из рассчитанной части страхового возмещения, которой возмещаются расходы на ремонтные или восстановительные работы, вычитается сумма налогов, которыми облагается выполнение ремонтных или восстановительных работ;
 - 10.13.2. замена погибшего объекта страхования (здания, квартиры, имущества) равноценным;
 - 10.13.3. в денежном выражении, учитывая, что при выплате страхового возмещения деньгами в связи с повреждениями или утратой недвижимой собственности в страховое возмещение не включаются накладные расходы и прибыль, а также налоги, которыми облагается выполнение ремонтных или восстановительных работ. Расчет выполняется согласно смете ремонтных работ, согласованной со страховщиком.
- 10.14. Если застрахованный пропускает срок, установленный в пункте 10.12 условий, страховщик вправе в одностороннем порядке назначить получение страхового возмещения в денежном выражении.
- 10.15. Из выплачиваемого страхового возмещения страховщик вправе удержать невыплаченную часть страховой премии за весь срок действия договора страхования.
- 10.16. Застрахованный объект восстанавливается или заменяется объектом, идентичным по функциональности застрахованному объекту до наступления страхового случая.
- 10.17. Если объектом страхования является здание или подсобное сооружение и после наступления страхового случая обнаруживается, что износ объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая превышал 40 %, считается, что объект страхования таким уже был на момент заключения полиса и застрахован по фактической стоимости с момента заключения договора страхования, даже если в страховом полисе указано иное. Степень износа определяет страховщик путем привлечения сертифицированного оценщика недвижимой собственности.
- 10.18. После выплаты страхового возмещения указанные в полисе страховые суммы восстанавливаются в полном объеме без уплаты дополнительной страховой премии, за исключением случаев, когда недвижимая собственность погибла.
- 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
- 11.1. Стороны вправе пересмотреть размер премии и страховых сумм полисов, срок действия которых превышает двенадцать месяцев, в следующем случае:
 - 11.1.1. если с начала действия договора прошло 12 месяцев;

- 11.1.2. и годовая инфляция строительных расходов, согласно данным Центрального статистического управления (www.csb.gov.lv), в предыдущем календарному году превышает 6 %;
- 11.2. пересматривая условия договора согласно пункту 12.1;
11.2.1. прирост премии не превышает размера годовой инфляции строительных расходов.
- 11.3. Страхователь при наступлении случая, упомянутого в пункте 12.1, вправе не согласиться с предложенными изменениями премии и расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке. В случае расторжения договора страхования страховщик возвращает страхователю неиспользованную часть премии в полном объеме, не удерживая расходы страховщика, связанные с заключением договор страхования.

Таблица № 1. Порядок определения размера возмещения от первоначальной стоимости приобретения имущества при наступлении страхового случая. Для мобильных телефонов, планшетных компьютеров и портативных компьютеров размер возмещения определяется от рыночной стоимости на момент наступления страхового случая.

Возраст вещи в годах	1–5 лет	6	7	8	9	10 и более
Мебель из ценных пород и массива дерева, сервировочные столовые принадлежности, музыкальные инструменты, предметы интерьера	100 %	80 %	70 %	65 %	60 %	50 %
Одежда из натурального меха, гобелены, книги, домашний текстиль, стройматериалы, осветительная техника, оружие	100 %	80 %	75 %	70 %	65 %	60 %
Спортивные товары, в т. ч. велосипеды, детские коляски и лодки, орудия труда, электроинструменты, садовая техника, садовая мебель (деревянная), мебель (кроме мебели из ценных пород и массива дерева), праздничные украшения (например, рождественские), оптика, ковры, швейные машины, вязальные машины, домашняя утварь (кастрюли, сковороды и т. п.)	100 %	60 %	50 %	40 %	30 %	30 %
Аудиотехника, видеотехника, телевизор, бытовая техника, канцелярские товары, коммуникационная техника, компьютерная техника и ее принадлежности, фототехника, садовая мебель (из других материалов, кроме дерева)	100 %	50 %	40 %	30 %	30 %	30 %
Одежда, обувь, постельное белье, аксессуары	100 %	50 %	40 %	30 %	30 %	30 %