



Правила страхования жилья

№ ТР1-N-20191-LV
II уровень

Действительны с 1 марта 2019 года

Данный перевод на русском языке имеет информативный статус.
Обязательный характер имеет только текст на латышском языке.



Содержание

Что делать в случае происшествия?.....	3
Термины, используемые в правилах.....	4
Объект страхования.....	4
Страховые риски.....	6
Исключения.....	9
Страховая сумма и страховая стоимость.....	11
Возмещение ущерба.....	12
Требования безопасности.....	14

Что делать в случае происшествия?

1. В зависимости от характера происшествия незамедлительно сообщить об этом соответствующим организациям – полиции, пожарным или управляющему домом!
2. Примите меры, необходимые для снижения ущерба, возникшего в результате происшествия.
3. Сфотографируйте место происшествия и последствия происшествия.
4. Сообщите о происшествии страховому обществу не позднее, чем в течение 3 рабочих дней с момента наступления события:
 - Заявив о происшествии на веб-сайте страхового общества www.lf.lv или
 - В рабочее время позвонив по телефону службы поддержки страхового общества 8333 или +371 67094077.
5. Не начинайте восстановление или ремонт недвижимого имущества или предметов быта без согласования со страховым обществом.

Термины, используемые в правилах

1. Восстановительная стоимость – минимальные расходы, необходимые для восстановления или замены Недвижимого имущества или Предметов быта в качестве и объеме, равноценном их качеству и объему до наступления Страхового случая.

2. Фактическая стоимость – Восстановительная стоимость Недвижимого имущества или Предметов быта, или стоимость покупки Предметов быта, из которой вычитается стоимость их износа в процентном выражении.

3. Инженерные коммуникации – функционально необходимые для эксплуатации Здания или Квартиры системы водоснабжения, газоснабжения, канализации, отопления, вентиляции, кондиционирования воздуха, охраны и пожаротушения, и соответствующие трубопроводы до их соединения с поставщиком услуг, но в пределах Недвижимого имущества.

4. Конструкции благоустройства – ограда, ворота, брусчатка, декоративные насаждения, осветительные приборы, навесы, беседки, конструкции детских игровых элементов и т. п. элементы благоустройства, находящиеся на земельном участке, прилегающем к Недвижимому имуществу.

5. Непостоянно заселенный – объект страхования, заселенный только в сезон или оставляемый чаще одного раза в год без присмотра на срок более 21 дня подряд.

Присмотром считается физическое обследование Застрахованного объекта, включающее осмотр помещений как изнутри, так и снаружи, чтобы убедиться в том, что не причинен ущерб или не возникли обстоятельства, повышающие возможность причинения ущерба.

6. Краткосрочная аренда – сдача Недвижимого имущества в аренду одному лицу на срок менее 30 дней.

7. Долгосрочная аренда – сдача Недвижимого имущества в аренду одному лицу на срок более 30 дней.

8. Полная гибель – состояние Недвижимого имущества или Предметов быта после наступления Страхового случая, если Страховое общество признало их ремонт технически невозможным или экономически необоснованным, а также все случаи, когда предполагаемые расходы на ремонт Недвижимого имущества или Предметов быта либо равны, либо превышают стоимость Недвижимого имущества или Предметов быта до наступления Страхового случая.

9. Ценные вещи – вещи, которые изготовлены или в состав которых входят драгоценные металлы или драгоценные камни, наручные часы, коллекции и отдельные предметы, предметы искусства, в том числе, картины, скульптуры, антикварные предметы, кроме мебели, уникальные литературные произведения и изделия из натурального меха.

Объект страхования

10. Объектом страхования является указанное в Страховом полисе Недвижимое имущество или Предметы быта, не используемые в коммерческой деятельности.

11. Недвижимым имуществом в понимании настоящих правил является:

	Определение:	Застрахованные составляющие недвижимого имущества:
11.1. Здание	Строение, например, жилое здание, дача, баня и др. строения со стенами, окнами, дверьми и крышей, которое постоянно находится на земле.	<ul style="list-style-type: none">✓ конструкции Здания с внешней отделкой;✓ электропроводка;✓ инженерные коммуникации до границ прилегающей территории Недвижимого имущества, в том числе, установленные на здании солнечные коллекторы;✓ сантехника;✓ конструкции благоустройства;✓ беседки и хозяйственные строения, не превышающие 10 м².
11.2. Квартира	Помещение, находящееся в многоквартирном доме, которое постоянно отделено от остальной части дома, и которому присвоен отдельный адрес.	<ul style="list-style-type: none">✓ стены, межэтажные перекрытия, окна и двери Квартиры;✓ находящиеся в Квартире Инженерные коммуникации;✓ электропроводка;✓ сантехника;

<p>11.2. Квартира</p>	<p>Помещение, находящееся в многоквартирном доме, которое постоянно отделено от остальной части дома, и которому присвоен отдельный адрес.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ принадлежащая владельцу идеальная часть общей собственности, в том числе, принадлежащих дому конструкций Благоустройства многоквартирного дома, в котором находится Квартира; ✓ принадлежащее владельцу хозяйственное/подвальное помещение, находящееся в том же доме, где и Квартира; ✓ принадлежащая владельцу автостоянка, находящаяся в том же доме, где и Квартира; ✓ если Квартира находится в мансарде здания и потолком в Квартире является крыша здания, страхуется также часть крыши, находящаяся над квартирой, даже если это считается частью общей собственности владельцев здания.
<p>11.3. Рядный дом/дом-близнец</p>	<p>Страхуется как Здание, пожалуйста см. пункт 11.1. настоящих правил. В случае повреждения крыши возмещается ущерб, нанесенный той части крыши, которая фактически находится над застрахованной частью рядного дома/дома-близнеца, независимо от того, как закреплены права собственности на крышу.</p>	
<p>11.4. Внутренняя отделка</p>	<p>Если это особо указано в полисе, может быть застрахована только внутренняя отделка Недвижимого имущества. Внутренней отделкой считаются части, которые можно изменить или снять, не меняя конструкций Недвижимого имущества и не затрагивая части собственности других владельцев.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ отделочные материалы стен, пола и потолка; ✓ сантехника.
<p>11.5. Конструкции здания</p>	<p>Если это особо указано в полисе, могут быть застрахованы только конструкции Недвижимого имущества.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ несущие конструкции и перегородки, без отделочных материалов; ✓ отделка фасада здания; ✓ крыша; ✓ окна, двери; ✓ инженерные коммуникации; ✓ электропроводка; ✓ сантехника.
<p>11.6. Теплица</p>	<p>Теплица из любого материала, используемая для нужд домохозяйства.</p>	
<p>11.7. Автостоянка</p>	<p>Находящаяся в многоквартирном доме Автостоянка.</p>	

12. Предметы быта – в понимании настоящих правил это предназначенное для ежедневного использования движимое имущество, находящееся в постоянно заселенном Здании, Рядном доме/доме-близнеце или Квартире, принадлежащее Застрахованному лицу или проживающим вместе с ним членам его семьи, которые не упомянуты в данных правилах страхования в качестве исключения. Страхование общества также возмещает

повреждения, нанесенные Предметам быта, которые принадлежат работодателю жильца, проживающего в жилье, или принадлежащему жильцу предприятию, которые были предоставлены в его пользование в рабочих целях. В случае нанесения подобного ущерба на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 1000 за весь Период страхования.

13. При страховании Предметов быта, находящихся во дворе Здания или на балконе/террасе Квартиры, страхованию также подлежат такие Предметы быта как, например, садовая мебель, газонокосилки-роботы, батуты, игровые площадки, песочницы, гриль, переносные навесы и другие аналогичные предметы, которые не подлежат ежедневному переносу во внутренние помещения. В случае ущерба, нанесенного вследствие кражи, совершенной без признаков взлома, упомянутых Предметов быта, на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 4000 на Предметы быта за весь Страховой период.

14. При страховании Предметов быта Страховое общество возмещает ущерб, нанесенный вследствие их Кражи, грабежа или повреждений, нанесенных в результате Вандализма или удара транспортного средства, в том числе, за пределами Недвижимого имущества, на всей территории стран Балтии, при условии, что Предметы быта предназначены для использования за пределами Недвижимого имущества, например, велосипед, и находятся под постоянным физическим присмотром Застрахованного лица, в запортом помещении или прикреплены при помощи специальных замков, например, велозамка. При таком ущербе на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 600 за весь Страховой период. Карманная кража не считается Страховым случаем.

15. При страховании Предметов быта в случае наступления Страхового риска Страховое общество покрывает внезапно нанесенный, непредвиденный ущерб, если Предметы быта находились в принадлежащих Застрахованному лицу закрытых и недоступных для третьих лиц подсобных помещениях, расположенных в том же здании, в котором находится Квартира, к примеру, в складском помещении в подвальном этаже. При таком ущербе на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 400 на Предметы быта за весь Страховой период.

16. Если на сумму подлежащего возмещению ущерба, нанесенного упомянутым в Страховом полисе группам Предметов быта, например, мебели, электротехнике и т. п., не установлено ограничение в размере Страховой суммы, на которую страхуется соответствующая, указанная в Страховом полисе группа Предметов быта, тогда данная классификация носит информационный характер, а Предметы быта застрахованы на общую Страховую сумму, указанную в Страховом полисе.

Недвижимым имуществом и Предметами быта **не признаются:**

17. почва, земля, кусты и деревья, за исключением декоративных насаждений;

18. животные, птицы, рыбы;

19. ценные бумаги, документы, за исключением документов, удостоверяющих личность, манускрипты, проектная документация, планы, рукописи, рисунки и чертежи;

20. различные смарт-карты, в том числе электронные билеты, не являющиеся банковскими расчетными картами, а также накопленные на них блага или средства;

21. базы данных, программное обеспечение компьютеров, лицензии и т. п.;

22. взрывчатые вещества, боевое оружие и боеприпасы;

23. строительные материалы и оборудование, за исключением случаев страхового риска «Ремонтные работы/Строительство», что отдельно отмечено в Страховом полисе;

24. товары широкого потребления, например, алкогольные напитки, табачные изделия, сельскохозяйственные продукты, продукты питания и пр.;

25. моторизованные транспортные средства, на которых есть возможность перемещаться, управлять ими и которые подлежат регистрации, например, мотороллеры, газонокосилки, тракторы, автомобили, самолеты, моторные лодки, квадроциклы, а также парусные лодки;

26. предметы, которые Застрахованное лицо незаконным путем получило или удерживает в своей собственности, в том числе, предметы, для обладания которыми у Застрахованного лица не получена лицензия или специальное разрешение, установленное нормативными актами Латвийской Республики;

27. естественные и находящиеся за пределами Здания или Рядного дома/дома-близнеца искусственные водоемы, находящаяся в них вода и связанные с ними строения, например, ramпы, молы и тому подобные конструкции;

28. принадлежности транспортного средства, например, багажник на крышу или детское автокресло, если они прикреплены к транспортному средству или находятся в нем;

29. дроны, пока они находятся за пределами внутренних помещений Здания или Квартиры.

Страховые риски

30. Перечисленные в данных правилах риски являются застрахованными лишь в том случае, если они указаны в Страховом полисе.

Страховое общество возмещает внезапный, непредвиденный прямой материальный ущерб или повреждения, нанесенные Недвижимому имуществу или Предметам быта в следующих случаях:

31. Огонь	
31.1. Пожар	✓ Возникшие в результате пожара жар, дым или сажа, а также ущерб или повреждения, возникшие при работах по тушению пожара, в том числе, при тушении пожара в собственности соседа.
31.2. Прямой удар молнии	
31.3. 27.3. Взрыв	
31.4. Удар пилотируемого летального аппарата, в том числе, дрона или его частей	
31.5. Страховое общество возмещает ущерб, возникший в результате Пожара, за исключением расходов на восстановление самовольно и ошибочно построенного оборудования или конструкции, а также в том случае, когда отопительное оборудование или дымоход, или конструкции вокруг такого оборудования, вызвавшего пожар, не были построены в соответствии со строительными нормативами, если выполняется какое-либо из следующих условий: а) Страхователь приобрел Недвижимое имущество у третьего лица и визуально было невозможно установить, что отопительное оборудование или дымоход, или конструкции построены неправильно или б) Страхователь поручил строительство Недвижимого имущества сертифицированному строительному коммерсанту, о чем был заключен соответствующий договор или в) отопительную систему установило предприятие, имеющее сертификацию на установку конкретного отопительного оборудования или дымохода, о чем был заключен соответствующий договор.	
32. Стихийные бедствия	
32.1. Буря	✓ Воздействие на объект страхования прямого ветра скоростью по меньшей мере 17 м/сек.
32.2. Град	
32.3. Землетрясение	✓ Землетрясение магнитудой как минимум 4 по шкале Рихтера;
32.4. Падение деревьев	✓ Страховое общество возмещает внезапный и непредвиденный прямой материальный ущерб или повреждения, нанесенные Недвижимому имуществу или Предметам быта, вызванные свободным падением или механическими действиями третьих лиц.
32.5. Воздействие массы снега или льда	✓ Воздействие на крышу или несущие конструкции Здания, если повреждение возникло во время непрерывного, интенсивного снегопада или сразу после него, если снегопад констатирован компетентным госучреждением или о нем свидетельствуют обстоятельства несчастного случая, и если по объективным причинам очистить снег не было возможности.
32.6. Наводнение	✓ Стремительный рост уровня воды в естественных или искусственных водоемах, при условии, что в течение последних 10 лет, считая с момента Страхового случая, других наводнений в этом месте не было.

33. Вандализм или удар транспортного средства

33.1. Вандализм	<ul style="list-style-type: none">✓ Повреждения, нанесенные третьим лицом с целью умышленного повреждения или уничтожения Недвижимого имущества или Предметов быта, при условии, что повреждения не связаны с наступлением рисков «Огонь», «Кража со взломом, грабеж» и «Утечка в инженерных коммуникациях».
33.2. Удар транспортного средства третьим лицом	<ul style="list-style-type: none">✓ Повреждения, возникшие в результате столкновения с наземным транспортным средством, управляемым третьим лицом.✓ Если застрахованы Предметы быта, Страховое общество возмещает нанесенный им ущерб в результате удара Транспортного средства за пределами Недвижимого имущества, на всей территории стран Балтии, при условии, что Предметы быта предназначены для использования за пределами Недвижимого имущества. Для риска удар «Транспортного средства» за пределами Недвижимого имущества на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 600 в течение Страхового периода.

34. Кража со взломом, грабеж

34.1. Кража со взломом	<ul style="list-style-type: none">✓ Умышленный, противозаконный взлом Недвижимого имущества или кража Предметов быта, совершенные посредством поломки, механического повреждения или отмыкания препятствий, установленных с целью предотвращения свободного доступа в Недвижимое имущество, а также попытка взлома и акт вандализма, совершенный во время кражи со взломом.
34.2. Грабеж	
34.3. Если застрахованы Предметы быта, Страховое общество возмещает ущерб вследствие Кражи со взломом, грабежа, совершенных за пределами Недвижимого имущества, на всей территории Латвийской Республики, при условии, что Предметы быта предназначены для использования за пределами Недвижимого имущества и находятся под постоянным физическим надзором Застрахованного лица, в закрытых помещениях или прикреплены с помощью специальных замков, например, велозамка. Карманная кража не считается Страховым случаем. В случае Кражи со взломом, грабежа за пределами Недвижимого имущества на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 600 в течение Страхового периода.	
34.4. Если застрахованы Предметы быта, Страховое общество возмещает кражу денег с банковских платежных карт, принадлежащих Застрахованному лицу, его/ее супруге/супругу или несовершеннолетним детям. Кражей денег считается неразрешенное снятие денег в банкоматах или покупки в течение 48 часов после кражи банковской карты. В случае упомянутых в данном пункте видов ущерба на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 600 за все платежные карты в течение Страхового периода. Территория действия Страховой защиты – страны Балтии.	

35. Утечка в инженерных коммуникациях

35.1. Утечка	<ul style="list-style-type: none">✓ Утечка в Инженерных коммуникациях и подсоединенной к ним бытовой технике в результате их разрыва или иного повреждения.✓ В Инженерных коммуникациях, встроенных в Недвижимое имущество, которая образовалась вследствие мороза, при условии, что коммуникации были надлежащим образом утеплены и защищены.✓ Утечка в Инженерных коммуникациях в результате действий или бездействия третьих лиц.
35.2. Ремонт Инженерных коммуникаций	<ul style="list-style-type: none">✓ Ремонт самих Инженерных коммуникаций, из которых произошла утечка, если эти Инженерные коммуникации не старше 20 лет.

36. Замена жилья

36.1. Аренда жилья, расходы на переезд и складские издержки	<ul style="list-style-type: none">✓ После наступления Страхового случая постоянно заселенное Недвижимое имущество было повреждено и проживание в нем не представляется возможным. Расходы на аренду возмещаются 6 месяцев подряд, начиная с момента наступления Страхового случая, и до того момента, который наступит первым: когда жилье будет полностью восстановлено, заменено или когда Страховое общество выплатит Страховое возмещение в денежном выражении. Страховая сумма составляет EUR 450 в месяц, а выбранное жилье следует в письменном виде согласовать со Страховым обществом. Если Страхователь выбирает получение возмещения в денежном выражении, Страховое общество вправе установить период, в течение которого будет возмещаться аренда жилья, приняв во внимание размер ущерба и подлежащие выполнению ремонтные работы.
36.2. Услуги мастерской по изготовлению ключей	<ul style="list-style-type: none">✓ Отпирание или запираение ворот жилья или наружных/внутренних дверей жилья в следующих случаях: Отпирание или запираение ворот или наружных дверей Жилья, если ключ от жилья был утерян, украден или сломан, если был поврежден замок, если закрылись двери и их невозможно отпереть, или отпирание внутренних дверей Жилья, если во внутреннем помещении Жилья заперт человек, а внутреннюю дверь Жилья, ведущую в данное помещение, невозможно открыть без специальных инструментов. В случае получения данной услуги на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 150 за каждый Страховой случай.
36.3. Услуги охраны	<ul style="list-style-type: none">✓ Услуги охраны, если после наступления происшествия, например, взлома наружных дверей Жилья, выбивания окна, тушения пожара или случаев, когда после повреждения замка невозможно запереть дверь, не представляется возможным преградить доступ в Жилье посторонним лицам, а владелец Жилья или член его семьи, или лицо, пользующееся Жильем на основании договора аренды или иного договора, далее – Жилье, не могут сами обеспечить охрану Недвижимого имущества. В случае получения данной услуги на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 150 за каждый Страховой случай.
36.4. Обустройство Жилья после несчастного случая	<ul style="list-style-type: none">✓ Обустройство жилья для человека, утратившего способность самостоятельно ходить и передвигающемуся в инвалидном кресле, если Государственная врачебная комиссия экспертизы здоровья и трудоспособности Латвийской Республики констатировала у него необратимую инвалидность. Ущерб возмещается, если травма была получена в результате несчастного случая, произошедшего в течение Страхового периода, а пострадавшее лицо в момент наступления несчастного случая было задекларировано в Недвижимом имуществе.

37. Краткосрочная аренда

37.1. Вандализм краткосрочных арендаторов	<ul style="list-style-type: none">✓ Внезапный и непредвиденный ущерб или повреждения, умышленно нанесенные арендаторами в результате вандализма или кражи сданному в Краткосрочную аренду Недвижимому имуществу или находящимся в нем Предметам быта. В данном случае на Страховую сумму установлено ограничение в размере EUR 15 000 за весь Страховой период.
37.2. Утрата доходов в виде арендной платы	<ul style="list-style-type: none">✓ Утрата доходов в виде арендной платы в связи с наступлением Страхового риска, за который выплачивается Страховое возмещение. Утрата доходов от аренды возмещается до тех пор, пока Недвижимое имущество по причине повреждений невозможно сдать в аренду и пока в нем невозможно жить. Застрахованное лицо обязано доказать факт и размер неполученной прибыли.

38. Долгосрочная аренда

38.1. Вандализм долгосрочных арендаторов

- ✓ Внезапный и непредвиденный ущерб или повреждения, который арендаторы умышленно в результате вандализма или кражи нанесли сданному в Долгосрочную аренду Недвижимому имуществу или находящимся в нем Предметам быта, например, украв бытовую технику или разгромив квартиру.

38.2. Утрата доходов в виде арендной платы

- ✓ Утрата доходов в виде арендной платы в связи с наступлением Страхового риска, за который выплачивается Страховое возмещение. Утрата доходов от аренды возмещается до тех пор, пока Недвижимое имущество по причине повреждений невозможно сдать в аренду и пока в нем невозможно жить. Застрахованное лицо обязано доказать факт и размер неполученной прибыли.

39. Ремонтные работы/Строительство

- ✓ Внезапный и непредвиденный ущерб или повреждения, возникшие у Недвижимого имущества, в котором ведутся ремонтные работы, для выполнения которых в соответствии с законодательством Латвийской Республики необходимо согласование в строительной управе или в другом органе самоуправления, и на которые такое разрешение получено.
- ✓ Ущерб, нанесенный еще не использованным строительным материалам, находившимся на Застрахованном объекте, при условии, что он было достаточно надежно защищен, чтобы не допустить возможности свободного проникновения на территорию, без повреждения преград. Для такого ущерба на Страховую сумму установлено ограничение в размере EUR 3000 за весь Страховой период.
- ✓ Ущерб, нанесенный строительным инструментам и орудиям труда, страхуется только в том случае, если застрахованы Предметы быта. Для такого ущерба на Страховую сумму установлено ограничение в размере EUR 3000 за весь Страховой период.

Исключения

Страховое общество не возмещает ущерб, расходы или повреждения:

- 40.** возникающие вследствие того, что в Недвижимое имущество через ограждающие конструкции Здания попадают осадки, грязь или мусор, за исключением случаев, когда повреждения конструкций Здания возникают в результате наступления Страхового риска, например, попадание осадков после пожара;
- 41.** возникающие вследствие несоблюдения требований пожарной безопасности, правил технической эксплуатации, строительных нормативов и административных постановлений, установленных нормативными актами Латвийской Республики и обязательными правилами самоуправлений, например, невыполнение работ по уборке снега с крыши Недвижимого имущества;
- 42.** возникающие вследствие неполного, недостаточного или неправильного содержания, обслуживания или использования Недвижимого имущества или Предметов быта;
- 43.** возникающие вследствие воздействия электрического тока, например, в результате

перенапряжения, короткого замыкания и т. п., если только это не связано с наступлением Страхового риска «Огонь»;

- 44.** возникающие вследствие некачественного ремонта или установки Недвижимого имущества, его частей или Предметов быта, вследствие допущения ошибки в конструкции, некачественного строительства или использования некачественных или неподходящих материалов, за исключением упомянутых в пункте 29.5 случаев;
- 45.** возникающие вследствие ремонтных или строительных работ, ведение которых, согласно законодательству Латвийской Республики, необходимо согласовать в строительной управе, за исключением случаев страхования риска «Ремонтные работы/Строительство», что отдельно отмечено в Страховом договоре;
- 46.** возникающие вследствие ремонтных работ в имуществе соседей;
- 47.** возникающие вследствие ведущихся ремонтных работ, выполнение которых не нужно согласовывать в строительной управе или других госучреждениях или органах самоуправления и такое разрешение не было получено, и упомянутые ремонтные работы напрямую

повлияли на возникновение или увеличение размера ущерба, например, замена нагревательных элементов в многоквартирном доме, за исключением случаев страхования риска «Ремонтные работы/Строительство», что отдельно отмечено в Страховом договоре;

48. возникающие вследствие изменения уровня грунтовых вод или вследствие их воздействия;

49. возникающие вследствие длительных процессов, например, коррозии, разрушения, износа, утечки, течи, высыхания и т. п., а также вследствие резких скачков температуры;

50. возникшие в результате износа, причиненного арендаторами, например, при пользовании имуществом или установке мебели были неумышленно поцарапаны стены имущества.

51. возникающие вследствие оседания или движения поверхности земли и образования трещин в зданиях или постройках, а также вследствие проседания или провала фундамента;

52. возникающие вследствие воздействия гнили, плесени, грибка, бактерий или конденсата, если это не было вызвано утечкой жидкости в инженерных коммуникациях;

53. возникающие из-за насекомых, червей, грызунов, птиц или животных;

54. в результате наводнения, если оно не возникло вследствие выхода воды из берегов естественного или искусственного водоема, например, вызванное ливнем наводнение в ливневой системе или при неспособности земли впитать весь объем осадков;

55. возникающие из-за неполученной прибыли или другого ущерба финансового характера, даже если причиной послужил Страховой случай, за исключением случаев, застрахованных в рамках рисков «Краткосрочная аренда» и «Долгосрочная аренда»;

56. нанесенные Недвижимому имуществу, в котором не завершены ремонтные работы или работы по реконструкции, для выполнения которых в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики, необходимо получить разрешение на строительство, и находящимся в нем Предметам быта, за исключением случаев, когда страховой риск «Ремонтные работы/Строительство» отдельно отмечен в Страховом договоре;

57. нанесенные сданному в Краткосрочную аренду Недвижимому имуществу, если только не был застрахован риск «Краткосрочная аренда» или это не было отдельно отмечено в Страховом полисе при особых условиях;

58. возникающие вследствие противозаконной деятельности, злого умысла или грубой невнимательности проживающего в Недвижимом имуществе лица или гостя;

59. добровольно или по решению суда возмещенные третьим лицом, или ущерб, возмещенный согласно другому договору страхования;

60. подлежащие возмещению по гарантии производителя, поставщика или по другой гарантии;

61. связанные с усовершенствованием Недвижимого имущества или Предметов быта после наступления Страхового случая;

62. связанные с использованием при ремонте Недвижимого имущества или Предметов быта услуг повышенной стоимости, например, сверхурочной работы;

63. связанные с экспертизой, не утвержденной Страховым обществом в письменном виде;

64. связанные с таким Недвижимым имуществом или Предметами быта, наличие которых в момент наступления Страхового случая не подтверждает осмотр места происшествия, останки Недвижимого имущества или Предметов быта или документы об их приобретении;

65. связанные с хищением данных банковской платежной карты, если сама банковская карта не украдена, например, в случае хищения информации о карте в интернете или посредством копирования этих данных;

66. связанные с той частью Недвижимого имущества или Предметом быта, которые спровоцировали наступление Страхового риска, за исключением Инженерных коммуникаций в случае страхования риска «Инженерные коммуникации»;

67. возникающие в результате взрыва хранящихся в Недвижимом имуществе взрывчатых веществ, а также в результате профессиональной экскавации или взрывных работ;

68. возникающие из-за того, что Предметы быта защищены недостаточно хорошо, учитывая их ценность, например, если компьютер оставлен в транспортном средстве в хорошо обозримом месте

69. возникающие вследствие невнимательности Застрахованного лица, проживающего в Недвижимом имуществе жильца или гостя, приведшей к переполнению ванны, раковины и т. п.;

70. за ремонт самих Инженерных коммуникаций, если они старше 20 лет;

71. связанные с поиском жилья, в т. ч. оплатой посреднических услуг, услуг или консультаций маклера, а также оплатой коммунальных услуг во временном жилье, если наступает Страховой риск «Замена жилья»;

72. если Страховой риск «Удар транспортного средства» наступает в результате действий владельца Недвижимого имущества или задекларированных в нем лиц;

- 73.** возникающие вследствие войны, вооруженного вторжения или действий, аналогичных военным, независимо от того, была объявлена война или нет, вследствие гражданской войны, восстания, террористических актов;
- 74.** возникающие в результате локаутов, беспорядков, восстаний, бунтов, забастовок, движения сопротивления, революции, военного или иного переворота, введения комендантского часа, окружения или других случаев, влекущих за собой окружение или введение комендантского часа;
- 75.** возникающие вследствие конфискации, отчуждения под нужды государства, а также в результате уничтожения

имущества, если это санкционировано органами государственной власти;

- 76.** возникающие вследствие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного загрязнения или ионизирующего излучения;
- 77.** возникающие в результате загрязнения, засорения, отравления окружающей среды;
- 78.** напрямую или косвенно вызванные противозаконным блокированием программного обеспечения или информационной системы, созданием препятствий для его работы, противозаконным вмешательством в его работу или любым другим его противозаконным использованием.

Страховая сумма и страховая стоимость

79. Страховую сумму устанавливает Страхователь. Страхователь берет на себя ответственность за соответствие указанной в Страховом полисе Страховой суммы стоимости Недвижимого имущества и Предметов быта.

Фактической стоимостью Недвижимого имущества непосредственно перед наступлением Страхового случая и указанной в Страховом полисе Страховой суммой составляет более 10 %. Страховое общество вправе применить условия Субстрахования или Сверхстрахования.

80. Если износ Недвижимого имущества превышает 50 %, Страховая сумма устанавливается в соответствии с Восстановительной или Фактической стоимостью Недвижимого имущества.

83. При определении размера подлежащего возмещению ущерба, нанесенного Предметам быта, принцип Субстрахования не применяется.

81. Страховая сумма на Предметы быта не может превышать их Покупную стоимость.

84. Страховое общество в соответствии с приведенной в данном пункте таблицей к отдельным видам ущерба применяет самориск, отличный от упомянутого в Страховом полисе Самориска:

82. Если разница между Восстановительной или

Вид ущерба	Применяемый самориск
Повреждения оконного стекла Недвижимого имущества	✓ Без самориска
Затраты на замену замка от наружной двери в результате неудачной попытки взлома	✓ Без самориска
Ущерб в результате пожара, если в Недвижимом имуществе в соответствии с требованиями Кабинета министров были установлены действующие детекторы дыма, за исключением случаев, когда в особых условиях Полиса оговорены условия о повышенном самориске в случае Пожара.	✓ Без самориска

85. Если в результате одного Страхового случая ущерб нанесен и Застрахованному имуществу, и третьим лицам, подавшим заявление о возмещении на основании договора страхования гражданско-правовой ответственности Страхового общества, при выплате Страхового возмещения Страховое общество применяет лишь один, больший по размеру, самориск.

Страховая сумма на такие предметы или комплекты предметов составляет EUR 3000. При наступлении Страхового случая Застрахованное лицо обязано представить доказательство стоимости Предметов быта.

86. Ценные вещи, стоимость которых превышает EUR 3000, обязательно следует отдельно указать в Страховом полисе. Если данное условие не выполняется,

87. Ключи и пульты сигнализации от Транспортного средства являются застрахованными только в том случае, если находятся внутри Объекта страхования. В случае ущерба, возникшего вследствие гибели упомянутых предметов, на подлежащее выплате Страховое возмещение установлено ограничение в размере EUR 300 за весь Страховой период.

88. В случае ущерба, причиненного кратковременными арендаторами на Страховую сумму установлено ограничение в размере EUR 15 000 за весь страховой период.

89. На ценные вещи установлено ограничение в размере EUR 4000 за весь Страховой период.

90. При наступлении Страхового риска «Замена жилья», в результате которого возникает необходимость в обустройстве жилья для человека, утратившего способность самостоятельно ходить и передвигающегося в инвалидном кресле, Страховая сумма составляет EUR 2000.

91. Страховая сумма на Конструкции благоустройства составляет 10 % от Страховой суммы на Недвижимое имущество.

92. Страховое общество также возмещает издержки, связанные со Спасательными работами и вывозом останков, если они возникают вследствие наступления

Страхового случая. Объем издержек, связанных со Спасательными работами, не может превышать потенциальный размер ущерба. Общая сумма Страхового возмещения за Страховой случай, включая издержки по вывозу останков, не превышает Страховую сумму на Недвижимое имущество.

93. При наступлении риска «Огонь», в результате которого возмещаются расходы на психотерапевтическую помощь, общая Страховая сумма составляет EUR 300 и возмещается, если помощь получена в течение 6 месяцев после наступления Страхового случая.

94. После выплаты Страхового возмещения Страховая сумма на Недвижимое имущество восстанавливается в полном объеме и без дополнительной платы в счет Страховой премии, за исключением случая, когда констатирована Гибель Недвижимого имущества.

95. После выплаты Страхового возмещения Страховая сумма на Предметы быта не восстанавливается.

Возмещение ущерба

96. При наступлении Страхового риска Застрахованное лицо по первому требованию Страхового общества обязано подать оригинал заявления о Страховом возмещении, составленного в письменном виде.

97. Страховое общество, по возможности согласовывая с Застрахованным лицом, вправе определить вид Страхового возмещения:

97.1. восстановление поврежденного имущества или

97.2. замена поврежденного имущества на имущество такого же типа и качества, или

97.3. денежная выплата.

98. После наступления Страхового случая Страховое общество, рассчитав размер подлежащего выплате Страхового возмещения, назначает его, соблюдая следующий порядок:

98.1. из суммы возмещаемого ущерба вычитается стоимость пригодных для дальнейшего использования частей Недвижимого имущества или Предметов быта, если только Страховое общество не перенимает их в свою собственность, а также

98.2. сумма применяемого Самориска, указанная в Страховом полисе.

99. В случае если после наступления Страхового случая констатировано, что износ Недвижимого имущества на момент заключения договора страхования превышает 50 %, считается, что Недвижимое имущество застраховано на сумму, равную Фактической или рыночной стоимости, при этом возмещается меньшая из них.

100. В случае восстановления или замены Недвижимого имущества или Предметов быта Страховое общество,

по возможности согласовывая с Застрахованным лицом, вправе определить вид и способ замены или восстановления, а также назначить для этой работы конкретное лицо или предприятие.

101. Если повреждения можно устранить, подлежащий возмещению ущерб – это издержки по ремонту или строительству, необходимые для восстановления Недвижимого имущества или Предметов быта до состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением Страхового случая.

102. Если в случае наличия устранимых повреждений Страховое общество договаривается с Застрахованным лицом или Получателем возмещения о виде Страхового возмещения в виде денежной выплаты, Страховое общество, в соответствии с согласованной со Страховым обществом сметой ремонтных работ, возмещает прямые издержки, то есть издержки, связанные с работой, материалами, налогом на добавленную стоимость при приобретении материалов и транспортировкой материалов.

103. Если Застрахованное лицо или Получатель возмещения для восстановления Недвижимого имущества привлекает строительного подрядчика, тогда фактически издержки по восстановлению Недвижимого имущества или Предметов быта включают в себя не только прямые издержки, но и издержки, сопряженные с деятельностью строительного подрядчика, то есть социальный налог и разумную часть прибыли. Застрахованное лицо или Получатель возмещения, предварительно согласовав со Страховым обществом и подав ему документы, подтверждающие расходы на восстановление Недвижимого имущества или Предметов быта – договор строительного подряда,

смету, счет, акт сдачи-приемки, платежное поручение, может получить дополнительное страховое возмещение за данные расходы, не включенные в расчет прямых издержек при назначении страхового возмещения в виде денежной выплаты, если эти документы доказывают, что восстановление Недвижимого имущества или Предметов быта осуществлялось строительным подрядчиком.

104. Если повреждения можно устранить, подлежащий возмещению ущерб – это издержки по ремонту или строительству, которые требуются для восстановления Недвижимого имущества или Предметов быта до состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением Страхового случая.

105. Если Недвижимое имущество или Предметы быта невозможно восстановить, подлежащим возмещению ущербом являются издержки по их замене на Недвижимое имущество или Предметы быта такого же типа и качества, каким они соответствовали на момент наступления Страхового случая.

106. Если восстановить Недвижимое имущество на том же месте невозможно по независящим от Застрахованного лица причинам, тогда Здание может быть построено или Здание и Квартиры заменены в любом другом месте, если

это было предварительно письменно согласовано со Страховым обществом.

107. Если не выполняется ни восстановление, ни замена Недвижимого имущества или Предметов быта, подлежащим возмещению ущербом является Фактическая или рыночная стоимость поврежденного Недвижимого имущества или Предметов быта непосредственно перед наступлением Страхового случая, при этом возмещается меньшая из них.

108. Если внутренняя или внешняя отделка Недвижимого имущества непосредственно перед наступлением Страхового случая не восстанавливалась дольше 30 лет, то при начислении страхового возмещения к невосстанавливаемым частям применяется износ в размере 50 %.

109. Если при расчете Страхового возмещения за Здания применяется принцип Субстрахования, то он применяется и в отношении Конструкций благоустройства.

110. В случае Гибели Предметов быта или их хищения посредством Кражи со взломом, грабежа ущерб за один Предмет быта подлежит возмещению согласно указанному в таблице проценту от денежной суммы, необходимой для приобретения нового равноценного предмета:

Возраст предмета быта в годах	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 и более
Мебель, садовая мебель, ковры, занавеси, предметы интерьера, рабочие инструменты	100%	100%	100%	100%	95%	90%	80%	70%	65%	60%	50%
Меховые изделия, механические часы, ювелирные изделия, музыкальные инструменты, очки	100%	100%	100%	100%	95%	90%	85%	80%	70%	60%	50%
Стационарная электротехника, кухонная и бытовая техника	100%	100%	100%	90%	80%	70%	60%	50%	40%	35%	30%
Спортивный инвентарь, детские коляски и т. п.	100%	100%	100%	80%	70%	60%	50%	40%	35%	30%	30%
Обувь, одежда, постельное белье, бижутерия, аксессуары и т. п.	100%	100%	70%	55%	40%	30%	30%	30%	30%	30%	30%
Предметы домашнего обихода, и другие не упомянутые ранее предметы, предназначенные для ежедневного пользования	100%	100%	80%	60%	50%	45%	40%	35%	30%	30%	30%
Компьютерная техника, аудио-техника, игровые приставки и другая подобная переносная техника, за исключением видео/фототехники	100%	100%	70%	60%	50%	45%	40%	30%	30%	30%	30%

Возраст Предмета быта рассчитывается в целых годах, независимо от того, в каком календарном месяце предмет был изготовлен или приобретен. Возраст Предмета быта рассчитывается следующим образом: год наступления Страхового случая, минус год изготовления/приобретения Предмета быта.

Возраст предмета быта в месяцах	0–6 мес.	6–12 мес.	12–24 мес.	24–48 мес.	Более 48 мес.
Компьютерная техника, смарт-часы, игровые приставки и другая подобная переносная техника	100%	100%	100%	50%	0%
Мобильные телефоны и планшетные компьютеры	100%	75%	50%	0%	0%
Предметы искусства, фото/видеотехника	Рыночная стоимость, в соответствии с лимитами Страховой суммы, установленными данными правилами.				

Возраст приведенных выше предметов рассчитывается в целых месяцах, независимо от того, в какой календарный день предмет был изготовлен или приобретен. Возраст Предмета быта рассчитывается следующим образом: месяц наступления Страхового случая минус месяц приобретения Предмета быта.

111. Размер ущерба, подлежащего возмещению за Предмет быта, не упомянутый в таблице, равен стоимости покупки другого равноценного предмета.

112. Страховое общество вправе уменьшить Страховое возмещение до 50 % или отказать в выплате Страхового

возмещения, если не соблюдаются установленные договором страхования требования безопасности, что вследствие способствует возникновению ущерба или повреждений и/или увеличению размера ущерба или повреждений..

Требования безопасности

Застрахованное лицо или лицо, пользующееся Недвижимым имуществом или Предметами быта с согласия Застрахованного лица, обязано:

113. соблюдать требования пожарной безопасности, правила технической эксплуатации, строительные нормативы, административные постановления и обязательные правила самоуправлений, установленные нормативными актами Латвийской Республики;

114. соблюдать инструкции и рекомендации производителей в отношении Недвижимого имущества и Предметов быта;

115. обеспечить, чтобы установленная в Недвижимом имуществе сигнализация находилась в рабочем состоянии и была включена;

116. обеспечить, чтобы ремонт электропроводки и электрооборудования, а также огнеопасные работы выполняли лица, обладающие соответствующей квалификацией и имели подтверждающий это документ;

117. осуществлять отвод воды из систем отопления и водоснабжения, если Недвижимое имущество не заселено постоянно;

118. осуществлять отвод воды из систем отопления и водоснабжения, если Недвижимое имущество не отапливается и температура воздуха ниже 1 °С.

119. Если квартира сдается в Долгосрочную аренду, тогда между собственником Застрахованного объекта и арендатором должен быть заключен письменный договор. Заключая договор, Застрахованное лицо обязано попросить арендатора предъявить документы, удостоверяющие личность, и убедиться, что личность данного лица соответствует указанному в договоре аренды.

120. Если квартира сдается в Краткосрочную аренду, собственник обязан обеспечить, чтобы перед передачей собственности в пользование был зафиксирован факт аренды и проверена личность зарегистрированного арендатора. Это можно зафиксировать как в письменном договоре, так и при помощи электронного посредника, например, [airbnb.com](https://www.airbnb.com), [Booking.com](https://www.booking.com) и др. подобных поставщиков услуг. Если факт аренды фиксируется в письменном договоре между Застрахованным лицом и арендатором, без использования электронного посредника, то заключая письменный договор, Застрахованное лицо обязано попросить арендатора предъявить документы, удостоверяющие личность, и убедиться, что личность данного лица соответствует указанному в договоре аренды.