

## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ РАСШИРЕННЫХ РИСКОВ CAO BALTA No. 1202. 05**

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, используемые в страховом договоре**

- 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 период страхования, 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.
- 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. **Самориск** – указанная в страховом полисе и условиях 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.
- 1.8. **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.
- 1.9. **Третье лицо** – любое физическое или юридическое лицо, за исключением лиц, которые заключили настоящий страховой договор, связанных лиц или лиц, имеющих обязательства, следующие из настоящего страхового договора.
- 1.10. **Недострахование** – случай, когда страховая сумма меньше стоимости объекта страхования.
- 1.11. **Сверхстрахование** – случай, когда страховая сумма превышает стоимость объекта страхования.
- 1.12. **Заселенное имущество** – объект страхования в понимании пункта 2.1. настоящих правил, который не оставляется личного физического присмотра более 30 дней подряд. 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.

- 1.13. **Публичное место** – улицы, площади, стадионы, парки, скверы, пляжи, государственные и муниципальные учреждения, музеи, торговые территории, а также места общественного питания и свободного времяпрепровождения, здания и помещения, которые могут свободно посещать люди, проводить в них свое свободное время.

### **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 (устройства и системы отопления, газоснабжения, водопровода, канализации, электропроводка, а также наружные трубопроводы, электролинии, кабели и другие коммуникации, которые отвечают от застрахованного недвижимого имущества до магистрального и публичного подключения, встроенные устройства 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 застрахованы расходы и материалы проведенных 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 и встроенные устройства и системы кондиционирования воздуха, от подключения или подвода в квартиру и/или здание, ограниченное стеной, полом, потолком), сантехника, печи, камин, системы сигнализации пожарной безопасности, противозломной и охранной сигнализации.
  - 2.1.3. **квартира.** В этом случае застрахована 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 и встроенные устройства и системы кондиционирования воздуха, от подключения или подвода в квартиру и/или здание, ограниченное стеной, полом, потолком), сантехника, печи, камин, 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 3 000 EUR, должна быть указана в страховом полисе, а если такое имущество не указано в страховом полисе, то максимальная страховая сумма за одну единицу составляет 3 000 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 восстановления в таком качестве и объеме, в котором 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 используется, если износ имущества на момент заключения страхового договора составляет 40% – 70%.
- 3.3. Страховая сумма квартиры устанавливается 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** определяется по **стоимости восстановления**, которая равна наименьшим расходам на восстановление, необходимым для восстановления помещений в случае повреждений в таком качестве и объеме, в котором они были непосредственно в момент заключения страхового договора. Стоимость восстановления применяется, если работы по внутренней отделке помещений были выполнены не позже, чем пять лет назад. Если работы по внутренней отделке помещений производились позже, чем пять 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**. Огневим 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. наводнения – затопление водой земельного участка, на котором находится объект страхования, на уровне, превышающем границы природных объемов;
  - 4.3.3. **град** – непосредственное воздействие осадков в виде крупинки льда на объект страхования;
  - 4.3.4. **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;
  - 4.3.5. **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;
  - 4.3.6. **падение деревьев (в т.ч. веток), мачт, столбов и других похожих конструкций** на объект страхования.
- 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. В случае, если причиной аварии трубопровода, его оборудования и оснащения стала соль, максимальный лимит возмещения составляет 3000 EUR за один страховой случай за весь период действия страхового договора;
  - 4.4.2. действия или бездействие третьих лиц, по причине которых произошла утечка жидкости или пара.
- 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. **В дополнение к включенным в полис** объектам страхования и **указанным страховым суммам** страховщик возмещает убытки, описанные в пп. 5.2.-5.3. настоящих правил, если они являются следствием наступления застрахованного риска, указанного в полисе.
- 5.2. Страховщик возмещает убытки, описанные в пп. 5.2.1.-5.2.6. настоящих правил, если пострадало недвижимое имущество, которое было застраховано:
- 5.2.1. **расходы на спасательные и очистительные работы.** В отношении данного ущерба устанавливается максимальный лимит вознаграждения в размере до 10% от страховой суммы, но не более 70 000 EUR за один страховой случай. Расходами на спасение и очистку считаются:
- 5.2.1.1. все заявленные и доказанные разумные расходы застрахованного на неотложное устранение повреждений, снижение ущерба и спасательные мероприятия;
- 5.2.1.2. 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;
- 5.2.1.3. расходы на уборку завалин и очистительные работы, а также на уборку и уничтожение поврежденного застрахованного имущества, на демонтаж оборудования, выламывание, снос частей зданий или расширение отверстий.
- 5.2.2. В случаях, когда застрахована квартира (конструктивные элементы, или конструктивные элементы и имеющийся ремонт) и если в результате страхового случая пострадали **помещения или конструкции общего пользования** (крыша, лифты, подъезд, отопительное устройство и т.д.), страховое возмещение выплачивается и за данный ущерб, в соответствии с отношением идеальной доли застрахованной квартиры к общей площади здания, а также с учетом возможного недострахования.
- 5.2.3. В случаях, когда заселенное здание застраховано от риска огня и злонамеренных действий третьих лиц, **погашаются убытки**, возникшие в результате потери насаждений из-за пожара, кражи, злонамеренных действий третьих лиц на огороженной территории, если их восстановление естественным путем невозможно. Убытки от наступления риска огня возмещаются также в том случае, если территория не была огорожена. В отношении данных убытков лимит возмещения составляет 3000 EUR. Не возмещаются убытки, если до наступления страхового случая насаждения были засушены, повреждены или больны.
- 5.2.4. Убытки, которые появились в результате повреждений **благоустройства территории**, если страховым объектом является здание и благоустройство территории, которые находятся на земельном участке, привязанном к застрахованному зданию согласно плану границ земли. В понимании настоящих правил благоустройство территории – это стационарные, установленные на земле на постоянной основе конструкции, которые не являются, например, осветительным оборудованием здания, поливочной установкой, скамейками, флажтоками, столами, конструкциями детской игровой площадки, ограждением, покрытием. В отношении данных убытков установлен лимит возмещения в 10% от страховой суммы здания, но не более 5000 EUR.
- 5.2.5. Если в результате страхового случая пострадало постоянно заселенное жилое здание, рядный дом, квартира (только если застрахованы и конструктивные элементы, и имеющийся ремонт) и предусмотренный для устранения последствий страхового случая ремонт необходимо выполнить в размере не менее 40% от общей площади жилища или любых санитарных помещений, если они являются единственными в данном жилище и при условии, что ремонтные работы проводит ремонтное предприятие, возмещаются расходы на **аренду равноценной жилой площади**, аренду склада для хранения вещей в период проведения ремонта имеющегося жилища, а также разумные и документально подтвержденные расходы **на переезд в арендуемое место жительства** и обратно в застрахованный объект. Страховое возмещение согласно пункту 5.2.5. настоящих правил определяется со следующими ограничениями:
- 5.2.5.1. за расходы на аренду в размере не более 450 EUR в месяц;
- 5.2.5.2. за период не более 9 месяцев для жилых зданий и рядных домов, 6 месяцев – для квартир в случае пожара и 1 месяца для зданий и квартир в случае утечки жидкости и пара, а также природных стихийных бедствий;
- 5.2.5.3. не более 10% от страховой суммы;
- 5.2.5.4. возмещение выплачивается за аренду жилья, не включая платежи за обслуживание и коммунальные платежи (например, платежи за газ, электричество, телефон, телевидение и др.);
- 5.2.5.5. страховое возмещение выплачивается, если застрахованный предоставляет страховщику договор аренды жилья в течение периода устранения ущерба.
- 5.2.6. **За повреждения остекления** в первый раз в период действия страхового возмещения не удерживается самориск, указанный в полисе. За второй и каждый последующий случай повреждения остекления применяется самориск, указанный в разделе полиса «Страхование зданий». Остеклением в понимании данного пункта являются стеклянные поверхности, включенные в конструкции зданий (окна, двери, стеклянные стены и т.п.).
- 5.3. Страховщик возмещает убытки, указанные в пп.5.3.1-5.3.6. настоящих правил, в случае, если пострадало имущество, которое было застраховано:
- 5.3.1. Ущерб, появившийся **в результате кражи или ограблени имущества** в случае, если оно находилось на территории Латвийской Республики **за пределами места страхования**, указанного в

- полисе. В отношении данных убытков установлен лимит возмещения 500 EUR. Не возмещаются убытки в случае, если имущество было оставлено без надзора в публичном месте.
- 5.3.2. Ущерб, появившийся в результате уничтожения **дров, брикетов, гранул или сена** из-за пожара или кражи в принадлежащих застрахованному закрытых помещениях или в закрытых помещениях, которые находятся во владении застрахованного и который возник в результате риска пожара или кражи. По отношению настоящего ущерба устанавливается лимит возмещения в размере 500 EUR.
- 5.3.3. Ущерб, возникший в связи с повреждениями, причиненными молнией **в результате перенапряжения**. В отношении данных убытков установлен лимит возмещения 500 EUR.
- 5.3.4. Ущерб, появившийся в результате **повреждений или потери имущества, находящегося на хранении**, в пользовании, управлении и о владельце которого нет данных в полисе. В отношении данных убытков установлен лимит возмещения 500 EUR. Не возмещаются убытки в случае, если имущество было оставлено за пределами адреса, указанного в полисе.
- 5.3.5. Ущерб, который возник при ремонте или восстановлении документов, удостоверяющих личность застрахованного **или с ним связанного лица или документов, удостоверяющих владение недвижимым имуществом**, ключей от дома, **ключей зажигания или пульта от сигнализации транспортного средства при наступлении страхового случая**. По отношению настоящего ущерба устанавливается лимит возмещения в размере 500 EUR.
- 5.3.6. Ущерб от пропажи садовой мебели, садового оросительного оборудования, батута, садового гриля, переносного бассейна, компостных ящиков, уличной сушилки для белья, появившийся в результате кражи без признаков проникновения в случае, если это имущество находилось на огороженной территории жилого здания. В отношении данных убытков установлен лимит возмещения 500 EUR.

## 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. оформление остекления (рисунки, гравировки, мозаика, защитные пленки и т.д.);
- 6.1.4. здания, вспомогательные постройки, строения, помещения, постоянно не заселенные в течение всего года;
- 6.1.5. 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 10% от объема убытков. Но не менее 430 EUR за каждый случай, если в страховом полисе не указана большая сумма;

- 6.1.6. 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;
- 6.1.7. ювелирные изделия, изделия из драгоценных камней, драгоценные камни, картины, меха, иконы, уникальные, особенно ценные или единственные в своем роде вещи, старинные вещи (изготовленные до 1940 года книги, музыкальные инструменты, мебель, изделия из фарфора и т.п.), обладающие высокой художественной ценностью;
- 6.1.8. образцы, выставочные экземпляры, коллекции, собрания однородных вещей (почтовых марок, монет, предметов искусства и т.п.), обладающие научной, исторической или художественной ценностью;
- 6.1.9. зарегистрированное оружие, при условии, что соблюдаются нормативные акты по отношению хранения оружия. Страховое покрытие для них действует, находясь в застрахованном объекте в понимании пункта 2.1 настоящих правил;
- 6.1.10. установленные на многоквартирных домах антенны и спутниковые приемные устройства;
- 6.1.11. сухопутные транспортные средства с объемом мотора до 50 куб. см и один прицеп. 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.
- 6.2. Если согласно страховому полису застраховано имущество, упомянутое в пункте 6.1.7., то максимальная страховая сумма за одну такую вещь составляет 700 EUR. Страховщик и страхователь вправе согласовать более высокую страховую сумму, если к страховому договору приложен документ, удостоверяющий приобретение, с расшивкой вещи, или заключение сертифицированного эксперта о фактической стоимости вещи.

## 7. Исключения

- 7.1. Не страхуется ущерб, возникший в результате:
- 7.1.1. войны, вторжения, действий иностранных врагов (с объявлением войны или без него), бунта, революции, восстания, общественных беспорядков, военной или узурпированной власти;
- 7.1.2. терроризма (в толковании Уголовного закона Латвии). Также не возмещаются любые убытки или расходы, прямо или косвенно связанные с любыми мерами по устранению ущерба, причиненного или потенциально причиняемого в результате терроризма;
- 7.1.3. по причине 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 имущество передано в пользование или на хранение;
- 7.1.7. в результате износа застрахованного имущества, вибрации, коррозии, сухого и влажного гниения, воздействия грибов или бактерий, насекомых или животных, которое не вызвало пожар, взрыв, утечку жидкости или пара из трубопроводов или устройств домашнего хозяйства;
- 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 предвиденного наводнения (если в течение последних пяти лет застрахованное имущество уже затоплялось);
- 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;
- 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 загрязнения, замусоривания и/или отравления окружающей среды;
- 7.1.17. ущерб, причиненный находящейся в аварийном состоянии недвижимой собственности, и ее частям. Находящейся в аварийном состоянии считается такая недвижимость, чей физический износ превышает 70%;
- 7.1.18. в результате повреждения или утраты садовых домов (с общей площадью 6 м<sup>2</sup>), временных сооружений и теплиц;
- 7.1.19. повреждений и потери помещений, зданий, используемых для коммерческой деятельности;
- 7.1.20. если во время строительства нарушены требования действующих на территории Латвийской Республики правовых актов, строительных нормативов, правил эксплуатации, пожарной безопасности или административных актов;
- 7.1.21. из-за эксплуатации не сданных в эксплуатацию зданий, помещений, их элементов (отопление, водопровод или электроинсталляция);
- 7.1.22. повреждений или пропажи неиспользованных строительных материалов, хотя возмещаются убытки с лимитом возмещения в 1500 EUR;
- 7.1.23. по причине повреждений и пропажи имущества, приобретенного незаконным способом;
- 7.1.24. сухопутным транспортным средствам с объемом мотора 50 куб. см и более, водным и воздушным транспортным средствам, а также их запасным частям или оборудованию.;
- 7.1.25. в результате травмы или смерти животных, а также повреждений и потери посевов, лесов, насаждений, урожая, комнатных растений;
- 7.1.26. ценным бумагам, деньгам, документам, актам, планам, оригинальным чертежам, моделям, архивным хранилищам, компьютерным программам, базам данных и носителям информации. Однако возмещаются убытки по причине повреждений или потери версии OEM компьютерной программы, если
- ее невозможно восстановить, с лимитом возмещения 300 EUR в период действия страхового договора;
- 7.1.27. потери медикаментов, психотропных веществ. Однако возмещаются убытки из-за потери ежедневно и регулярно необходимых рецептурных выписанных врачом медикаментов с лимитом возмещения 100 EUR в период действия страхового договора;
- 7.1.28. алкоголю и табачным изделиям, однако возмещается ущерб с лимитом возмещения 100 EUR в период действия страхового договора;
- 7.1.29. по причине потери или повреждений гигиенических принадлежностей, косметики, однако возмещается ущерб с лимитом возмещения 100 EUR в период действия страхового договора;
- 7.1.30. по причине потери продуктов питания, однако возмещается ущерб с лимитом возмещения 100 EUR в период действия страхового договора;
- 7.1.31. при хранении имущества вне зданий, квартир, строений, если этого не предусматривает специфика использования имущества;
- 7.1.32. по причине получения собственности мошенническим путем, присвоения, вымогательства, необъяснимого исчезновения и т.п. обстоятельств;
- 7.1.33. согласно пункту 5.3.1. кража застрахованного имущества, которая произошла из видимых частей транспортного средства (салона, багажника на крыше и т.п.);
- 7.1.34. при нахождении имущества в нежилых зданиях, вспомогательных строениях или помещениях, однако возмещает ущерб в рамках лимита пункта 5.3.1 имущества, которое находилось в закрытых нежилых зданиях, вспомогательных сооружениях или помещениях;
- 7.1.35. 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, однако во время действия страхового договора возмещается ущерб с лимитом в размере 500 EUR;
- 7.1.36. 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.

## 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 крыше; переместить имущество или защитить здания, если им угрожает буря, наводнение, повышение уровня воды, куски льда).
- 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;
- 9.1.3. в случае столкновения с сухопутным транспортным средством – полиции;
- 9.1.4. в случае взрыва – соответствующей аварийной службе;
- 9.1.5. в случае аварии инженерных коммуникаций – соответствующей аварийной службе и/или 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 (двух) 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 со 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 (пятнадцати) 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 9.2, 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 правил 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 имущества и с соблюдением правил 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 правил 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 восстановления в таком качестве и объеме, в котором 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, если это возможно, в таком качестве и объеме, в котором квартира находилась непосредственно на момент наступления страхового случая, или, если квартиру невозможно восстановить, то при замене ее равноценной квартирой (по рыночной стоимости на момент наступления страхового случая);
- 10.2.3. если внутренние работы по отделке помещений квартиры производились раньше, 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. если страхуется велосипед или моторизированное транспортное средство до 50 см<sup>3</sup>, которое зарегистрировано в Дирекции безопасности транспортного движения, страховое возмещение рассчитывается по рыночной стоимости – денежная сумма, за которую на внутреннем рынке Латвийской Республики можно продать застрахованный объект в соответствии с запросом рынка транспортных средств такой же марки, модели, года выпуска и аналогичной или похожей комплектации;
- 10.3.3. в случае повреждений возмещаются наименьшие необходимые расходы на восстановление имущества в таком качестве и объеме, в каком оно находилось до наступления страхового случая, но не превышая размер максимального страхового возмещения, указанного в таблице № 1 данных правил в случае гибели или полной пропажи имущества.
- 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 лет со дня наступления застрахованного риска.
- 10.10. 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 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.
- 10.11. Застрахованный обязан выбрать один из указанных способов получения страхового возмещения, известив об этом страховщика не позднее чем в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после предоставления страховщику заявления о страховом возмещении:
- 10.11.1. 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;
- 10.11.2. замена погибшего объекта страхования (здания, квартиры, имущества) равноценным;
- 10.11.3. 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.
- 10.12. Если застрахованный не соблюдает срок, установленный в пункте 10.11 правил, страховщик вправе в одностороннем порядке установить способ получения страхового возмещения в денежном выражении.
- 10.13. Застрахованный объект восстанавливается или заменяется на идентичный, в плане функциональности применения объект, каков был застрахованный объект до наступления страхового случая.
- 10.14. Из выплачиваемого страхового возмещения страховщик вправе удержать неуплаченную часть страховой премии за весь период действия страхового договора.

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

## 11. Выплата страхового возмещения

- 11.1. В случаях, когда предусмотрены ремонтные работы/ работы по восстановлению застрахованного объекта, Страховщик вправе установить порядок выплаты страхового возмещения, разделив сумму страхового возмещения на несколько платежей. Первую часть страхового возмещения, которая составляет не более 50% от общей рассчитанной суммы страхового возмещения страховщик выплачивает после принятия решения о выплате возмещения, а остальные части страхового возмещения страховщик выплачивает после завершения определенного объема восстановительных/ремонтных работ.

Таблица № 1. Порядок, по которому рассчитывается размер возмещения от первоначальной стоимости приобретения имущества в случае 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%	90%	85%	80%	75%	70%	65%	60%	50%
Одежда из натурального меха, gobелены, книги, домашний текстиль, стройматериалы, осветительная техника, оружие	100%	100%	90%	85%	80%	75%	70%	65%	60%	50%
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%	80%	70%	60%	50%	40%	30%	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%	40%	30%	30%	30%	30%	30%	30%
Одежда, обувь, постельное белье, аксессуары	100%	100%	40%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%