

Утверждены решением правления компании "BTA Insurance Company" SE
номер LV1_0002/02-03-03-2014-85 от 10.06.2014

Действительны с: 17.06.2014

(Неофициальный перевод)¹

СОДЕРЖАНИЕ

Объект страхования.....	1
Страховой случай	3
Исключения.....	6
Страховая стоимость и страховая сумма	6
Требования безопасности	7
Страховое возмещение	7

1. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Объект страхования	1.1. Объектом страхования являются указанные в страховом договоре здание, часть здания, квартира, квартирная собственность, вспомогательное строение, сооружение (далее вместе – строение) или домашнее имущество, страховой риск которого подлежит страхованию.
Здание и его существенные части	1.2. Здание – используемое для проживания и неотторжимо соединенное с грунтом законное строение с его существенными частями, имеющее фундамент, крышу, внешние перегородки и внутренние помещения. Существенными частями здания являются: 1.2.1. элементы конструкции (например, фундамент здания, наружные стены, внутренние стены, межэтажные перекрытия, кровельные конструкции и покрытия); 1.2.2. двери, ворота, лифты, лестницы, окна и их стекла; 1.2.3. внутренняя и внешняя отделка; 1.2.4. системы водоснабжения, отопления, канализации, охранной сигнализации, электроснабжения и связи, включая все их стационарные элементы (в т. ч. сантехнику, котлы и радиаторы центрального отопления, бойлеры для нагрева воды, насосы, фильтры); 1.2.5. печи, камины, дымоходы, установки пожарной безопасности; 1.2.6. встроенные источники света, элементы полового отопления, встроенное оборудование кондиционирования воздуха и вентиляции; 1.2.7. встроенная мебель и кухонная техника; 1.2.8. прикрепленные к зданию антенны, маркизы, камеры видеонаблюдения и освещение; 1.2.9. установленные в месте действия страховки внешние коммуникации, такие как газовые, масляные, отопительные, водные и канализационные трубопроводы и электрические провода, которые тянутся до границы участка, но не дальше чем до места подсоединения объекта страхования к общественным сетям. 1.2.10. другие неотъемлемые части конструкции здания.
Часть здания (в т.ч. парный и рядный дом)	1.3. Часть здания (в т. ч. в парном и рядном доме) – ограниченное строительными конструкциями и подходящее для частного пользования жилое помещение и его части, а также указанные в пункте 1.2. и находящиеся в совместной собственности существенные части здания, не являющиеся физической долей. Находящаяся в совместной собственности часть здания застрахована в объеме, соответствующему размеру совместной собственности, принадлежащей держателю страхового полиса.
Квартира	1.4. Квартира – ограниченное строительными конструкциями и подходящее для частного пользования жилое помещение и его части, которое можно изменить, не нанося при этом вреда частям здания, находящимся в совместной собственности квартировладельцев. Квартира страхуется вместе с ее внутренней отделкой, встроенной мебелью и кухонной техникой, полом, потолком, несущей стеной, сантехникой, дверьми и окнами, балконом и лоджией, частями электрической, газовой и отопительной систем, водоснабжения, канализации, вентиляции, систем охлаждения, пожаротушения, связи и сигнализации, от которых зависит только один квартировладелец. Вместе с квартирой застраховано также прилагающееся к

¹ В случае споров в толковании данных условий исходят из текста условий на эстонском языке.

Квартирная собственность	ней подсобное помещение. 1.5. Квартирой можно застраховать квартирную собственность. Квартирная собственность – ограниченное строительными конструкциями и подходящее для частного пользования жилое помещение и его части, а также прилагающиеся к нему и находящиеся в совместной собственности квартировладельцев части здания, которые не являются физической долей. Находящееся в совместной собственности здание является объектом страхования в объеме, соответствующем размеру совместной собственности, принадлежащей держателю страхового полиса. Вместе с квартирной собственностью застраховано также прилагающееся к ней подсобное помещение.
Вспомогательное строение Сооружение	1.6. Вспомогательное строение – отдельностоящее нежилое здание (например, баня, гараж, хлев, сарай). 1.7. Сооружение – неотторжимо соединенное с грунтом строение, не являющееся зданием (например, забор, навес, стена, подъездной путь, пешеходная дорожка, наружное освещение, флагшток) и находящееся на одном участке со зданием или его частью, если в договоре страхования не указано иное.
Объектом страхования не является	1.8. Объектом страхования не являются, если нет иного соглашения: 1.8.1. здания и сооружения, не предназначенные для долговременного пользования (перемещаемые вагончики, палатки, надувные конструкции, временные строения и др.), а также находящееся в них домашнее имущество. 1.8.2. гидротехнические сооружения, находящиеся за пределами застрахованного имущества (например, пруды, фонтаны, бассейны, баки); 1.8.3. находящиеся в водоемах и колодцах насосы; 1.8.4. вода и другие жидкости, находящиеся в трубопроводах или бассейнах объекта страхования; 1.8.5. скульптуры, спортивные площадки; 1.8.6. теплицы; 1.8.7. мосты, пирсы, надводные и подводные сооружения; 1.8.8. строение или его части, возведение которых не соответствовало нормативным требованиям.
Домашнее имущество	1.9. Домашнее имущество – находящееся в месте действия страховки и указанное в договоре страхования движимое имущество. 1.9.1. В зависимости от выбора застрахованного лица домашнее имущество можно застраховать набором предметов или отдельными предметами.
Место страхования	1.9.2. Место страхования – здание, часть здания или квартира, находящиеся по указанному в договоре страхования адресу. Местом страхования является также принадлежащее многоквартирному дому и находящееся за пределами квартиры подсобное помещение, например подвальный бокс, единственным пользователем которого является застрахованное лицо. Без дополнительного указания в договоре страхования, местом страхования домашнего имущества не являются сооружения и принадлежащие многоквартирным домам сараи, гаражи и др. вспомогательные строения.
Домашнее имущество, страхуемое только по специальному соглашению	1.9.3. Без дополнительного указания в договоре страхования, домашним имуществом не являются: 1.9.3.1. растения, животные; 1.9.3.2. конструкции и сооружения, не предусмотренные для долговременного пользования (например, палатки, навесы, надувные конструкции); 1.9.3.3. сухопутные, водные и воздушные транспортные средства и их оснащение; 1.9.3.4. строительные материалы; 1.9.3.5. оружие, боеприпасы, взрывные устройства; 1.9.3.6. компьютерные программы, лицензии, электронные данные, базы данных; 1.9.3.7. наличные деньги, ценные бумаги, облигации, документы, рукописи, рисунки, чертежи, картины, планы, картотеки, платежные карты и другие средства платежа; 1.9.3.8. драгоценные металлы и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни; 1.9.3.9. уникальные предметы, прототипы и коллекции. В соответствии с настоящими условиями, коллекцией является собрание единообразных предметов (например, почтовых марок, почтовых открыток, календарей, этикеток, монет), имеющее научную, культурно-историческую или художественную ценность или собранное в некоммерческих целях.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Страховой случай	2.1. Страховой случай – повреждение, разрушение или потеря объекта страхования по причине нижеследующих неожиданных и непредвиденных событий:
Пожар	2.2. В случае пожара страховщик выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования в связи со следующими обстоятельствами: 2.2.1. открытый огонь возникший в непредназначенном для этого месте или самостоятельно распространившийся за пределы предназначенного места. Кроме того, компенсируются повреждения причиненные объекту страхования сажей и дымом, а также повреждения, причиненные в результате тушения пожара. Пожаром считается также умышленный поджог, совершенный третьими лицами;
Взрыв	2.2.2. взрыв, в т. ч. взрыв взрывоопасного вещества – ударная волна, возникшая вследствие расширения газа или пара;
Молния	2.2.3. молния (в т. ч. шаровая молния), т. е. непосредственное воздействие грозы на объект страхования, в результате чего повреждается объект страхования или возникает пожар; 2.2.4. падение управляемого человеком летательного аппарата, его частей или груза.
Исключения	2.3. Возмещению не подлежат:
Действие электрического тока	2.3.1. повреждения, возникшие в электрической и технической системах под действием электрического тока (перенапряжения или недостаточного напряжения, в т. ч. перенапряжения, возникшего в результате воздействия молнии, перегрузки, короткого замыкания или неисправности изоляции), а также ущерб, причиненный домашнему имуществу, если такие повреждения не стали причиной возникновения пожара.
Утечка жидкости или пара	2.4. В случае утечки жидкости или пара страховщик выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, если его причиной послужили: 2.4.1. аварии систем, расположенных внутри здания (например, системы водоснабжения, канализации и отопления), т. е. их внезапная и неожиданная поломка или засорение; 2.4.2. утечка воды вследствие поломки постоянно соединенной с сетью внутреннего водопровода здания бытовой техники (в т. ч. стиральных и посудомоечных машин, водонагревателей) и их соединительных деталей; 2.4.3. утечка воды из сети внутреннего водопровода здания или из ее частей, в т. ч. из крана; 2.4.4. истечение жидкости из аквариума.
Исключения	2.5. Возмещению не подлежит: 2.5.1. ущерб, нанесенный конденсатом; 2.5.2. проникновение осадков в здание через крышу, окна, двери, строительные швы, фундамент или другие конструкции; 2.5.3. ущерб, нанесенный утечкой жидкости или пара, причина которой связана с проводящимися на объекте страхования строительными работами.
Стихийное бедствие	2.6. В случае стихийного бедствия страховщик выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, если его причиной послужили:
Шторм	2.6.1. шторм, при котором скорость ветра превышает 17 м/с;
Град	2.6.2. град;
Природное наводнение	2.6.3. природное наводнение, т. е. чрезвычайное природное повышение уровня воды (в т. ч. по причине шторма, осадков или других природных явлений), вследствие чего земля или дренажные системы не в состоянии принять необычно большое количество воды, если это отдельно оговорено в договоре страхования.
Тяжесть снега или льда	2.6.4. тяжесть снега или льда, т. е. увеличение слоя снега по крайней мере на 100 мм в течение 12 часов, и повреждения объекта страхования, причиненные в результате этого;
Землетрясение	2.6.5. землетрясение, сила которого достигает не менее 4 баллов по шкале Рихтера.
Исключения	2.7. Возмещению не подлежит: 2.7.1. проникновение осадков (воды, града, снега, грязи и т. д.) в здания или помещения через окна, двери, крышу и другие проемы в конструкциях здания, за исключением случаев, если указанные проемы возникли в результате повреждения объекта страхования и возникли в результате стихийного бедствия;

**Противоправная
деятельность
третьих лиц
Вандализм**

2.7.2. ущерб нанесенный грунтовыми водами (например, проникновение грунтовых вод в подвальное помещение).

2.8. В случае противоправной деятельности третьих лиц страховщик выплачивает страховое возмещение за ущерб, причиненный объекту страхования, если его причиной послужили:

2.8.1. вандализм, т. е. противоправные действия и бездействие третьих лиц, в результате чего объект страхования повреждается или становится непригодным к использованию.

Кража со взломом

2.8.2. кража со взломом, т. е. кража объекта страхования путем преодоления препятствия (запертой двери, закрытого окна, стены и др.). Преодоление, поломка или взламывание препятствия или замка должны подлежать установлению. Кража частей внешних конструкций здания (например, окон, дверей и т. д.) считается кражей со взломом даже при отсутствии признаков взлома.

Кроме этого, кражей со взломом считаются случаи, когда в помещение проникают при помощи оригинального ключа, полученного в результате кражи со взломом или ограбления.

Если ключи от застрахованного строения попали в противоправное владение третьих лиц путем кражи со взломом или ограбления, страховщик возмещает расходы, связанные с приобретением и установкой равноценных ключей и замков. Страховщик возмещает названные расходы в размере 400 евро в течение всего срока действия полиса.

Ограбление

2.8.3. ограбление, т. е. хищение застрахованного имущества, совершенное с применением физического насилия или с угрозой его применения.

**Наезд сухопутного
транспортного
средства**

2.8.4. наезд сухопутного транспортного средства, если нанесенный им ущерб не подлежит возмещению на основе какого-либо другого договора страхования или закона.

**Дополнительная
страховая защита**

2.9. При заключении договора страхования страховщик и застрахованный могут договориться о дополнительной страховой защите:

**Расходы на
временное жилье**

2.9.1. Страхование расходов на аренду временного жилья

2.9.1.1. Если вследствие страхового случая объект страхования разрушается или получает настолько серьезные повреждения, что проживание в нем становится невозможным, страховщик возмещает расходы на аренду равноценного временного жилья и расходы на переезд.

2.9.1.2. Расходы на временное жилье возмещаются на основе документов о расходах до восстановления застрахованного имущества или полного возмещения за разрушенное имущество, но не более чем за 12 месяцев после страхового случая.

**Расширенное
место действия
страхования
домашнего
имущества**

2.9.2. Страховая защита домашнего имущества вне жилья

2.9.2.1. Страховая защита домашнего имущества, находящегося с собой у застрахованного или у членов его семьи, действительно на территории Эстонской Республики, если в договоре страхования не указано иное.

2.9.2.2. В настоящих условиях членами семьи считаются супруг (-а) или сожитель (-ница) застрахованного, их несовершеннолетние дети или иждивенцы.

2.9.2.3. Страховое обеспечение действительно только в том случае, если домашнее имущество находится под надзором, в закрытом помещении или месте. Велосипеды обязательно должны быть пристегнуты на замок.

Члены семьи

2.9.3. Услуга изготовления ключей

**Возмещение
расходов на
изготовление
ключей или
замену замков**

2.9.3.1. Страховщик возмещает расходы на изготовление ключей после взлома, ремонта или для замены в случае, если законный владелец застрахованного помещения не может проникнуть в него по причине утраты ключа или неисправности замочного механизма. Расходы на изготовление ключа возмещаются на основе документов о расходах в размере согласованной страховой суммы.

**Электронные
риски**

2.9.4. Электронные риски

2.9.4.1. Страховщик возмещает ущерб, нанесенный домашнему имуществу или находящимся в здании приборам (например, котлу отопления, водонагревателю, распределительному щиту, лифту) если его причиной послужили:

2.9.4.1.1. перебои в электроснабжении, которые произошли в результате аварии или о которых не было предварительно сообщено;

2.9.4.1.2. воздействие электрического тока, в т. ч. повреждения, возникшие вследствие перенапряжения, перегрузки или короткого замыкания;

2.9.4.1.3. вторичные грозовые явления и вытекающие из них электромагнитные

колебания.

2.9.4.2. Страховым случаем не считается нанесение ущерба, причиной которого являются плановые или предварительно доведенные до сведения перебои в подаче электроэнергии.

2.9.5. Страхование ответственности

**Страхование
ответственности**

**Застрахованное
лицо**

Сострахователь

2.9.5.1. В определении страхования ответственности застрахованным лицом является физическое лицо, чья ответственность страхуется.

2.9.5.2. Сострахователями считаются супруг (-а) страхователя или сожитель (-ница), их несовершеннолетние дети и иждивенцы, а также лицо, которое использует застрахованное здание с согласия страхователя. На сострахователя возлагаются все обязанности, наложенные договором страхования на застрахованного, за исключением обязанности платить страховые взносы, и его действия будут рассматриваться как действия застрахованного.

Третье лицо

2.9.5.3. Третье лицо – любое лицо, которому был нанесен ущерб в результате неправоправных действий. Третьим лицом не может считаться застрахованное лицо, сострахователь, его супруг (-а) или сожитель (-ница) а также их родственники, иждивенцы.

Страховая защита

2.9.5.4. Объектом страхования ответственности является страхование гражданской ответственности застрахованного и сострахователя. Страхование ответственности дает страховое покрытие в случае иска со стороны третьего лица, если застрахованное лицо или сострахователь виновны в нанесении ущерба или несут ответственность за нанесение ущерба в соответствии с законом и иск имеет причинно-следственную связь с владением указанным в договоре страхования строением.

**Расширенное
страхование
ответственности**

2.9.6. Расширенное страхование ответственности в дополнение к страхованию ответственности дает застрахованному лицу на территории Эстонской Республики страховое покрытие относительно всех ущербов, нанесенных третьим лицам, кроме исключений, указанных в пункте 2.2.6.2. Расширенное страхование ответственности включает также страхование ответственности владельца домашнего животного.

Страховая защита

2.9.7. Страховым случаем считается тот случай, когда ущерб был нанесен в период страхования и иск страховщику был предъявлен в течение 1 года после завершения договора страхования. В случае ущербов, указанных в пунктах 2.2.5 и 2.2.6 страховщик обязуется возместить ущерб вместо застрахованного лица, нанесенный в результате противоправных действий третьему лицу, и берет на себя расходы за судебные издержки застрахованного.

Исключения

2.9.8. Возмещению не подлежит:

2.9.8.1. косвенный ущерб;

2.9.8.2. Ущерб, который возник в следствии законной ответственности владельца строения в части строения, не застрахованной данным страховым договором;

2.9.8.3. договорные убытки;

2.9.8.4. ущерб, нанесенный в результате коммерческой деятельности;

2.9.8.5. ущерб нанесённый в результате производимых строительных, ремонтных, реставрационных или восстановительных работ;

2.9.8.6. ущерб, нанесенный при использовании моторного наземного, водного или воздушного транспортного средства;

2.9.8.7. ущерб, нанесенный в результате публичного обещания оплаты;

2.9.8.8. ущерб, нанесенный использованием асбеста;

2.9.8.9. ущерб ответственности от источника повышенной опасности, за исключением ущербов застрахованных этим договором зданий и их частей и, в случае расширенного страхования ответственности, требования связанные с ответственностью владельца домашнего животного.

2.9.8.10. ущерб, нанесенный застрахованным лицом, находящимся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения или под воздействием токсичных веществ;

2.9.8.11. неимущественный ущерб;

2.9.8.12. ущерб, подлежащий возмещению из государственного бюджета социального страхования в соответствии с нормативными актами Эстонской Республики, путем выплаты пенсий и пособий или в виде пособий из

государственного или местного бюджета;

2.9.7.13. Ущерб, который был нанесен с использованием любого оружия;

2.9.7.14. ущерб нанесенный в результате загрязнения или экологической ответственности;

2.9.7.15. ущерб, который был причинен вирусами, бактериями или инфекционными заболеваниями;

2.9.7.16. Ущерб от повреждения или потери имущества принадлежащего третьим лицам и переданного в пользование страхователю или сострахователю.

2.10. По соглашению сторон возможно застраховаться и против рисков, неуказанных в настоящих условиях или исключенных из них.

Другие виды страховой защиты

3. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

Возмещению не подлежит

3.1. Страховым случаем не является и возмещению не подлежит ущерб, напрямую или косвенно возникший при следующих обстоятельствах:

Длительные процессы

3.1.1. постоянные длительные процессы (например, коррозия, износ, окисление, накипь, гниение, образование плесени, грибковые повреждения, естественное влияние влаги или света, изменение цвета, запах, пыль, отходы, зола, изменения температуры воздуха или влажности, высыхание, испарение, изменения в структуре материала или во внешней отделке);

В виде исключения возмещается ущерб, не возникший напрямую по причине вышеназванных обстоятельств (например, когда ломается амортизированный водопровод и вода повреждает внутреннюю отделку застрахованной недвижимости, возмещаются расходы на восстановление внутренней отделки, но не расходы на ремонт сломанного водопровода);

Оседание и трескание

3.1.2. оседание, смещение или трескание почвы, строения или его части, если названные процессы не являются следствием страхового случая;

Неправильное использование

3.1.3. нарушение условий или инструкций эксплуатации объекта страхования или его использование не по назначению;

Связанное со строительством

3.1.4. проводимые на месте страхования ремонтные, строительные и реконструкционные работы, при которых не соблюдались действующие нормативные акты;

3.1.5. некачественные ремонтные, проектировочные или строительные работы или использование некачественных или неподходящих материалов;

Перебои

3.1.6. перебои в обеспечении водой, газом, электричеством и т. д., если эти перебои не являются следствием страхового случая;

3.1.7. повреждение или потеря компьютерных файлов и программного обеспечения;

Гарантия производителя

3.1.8. ущерб, который, согласно правовым актам или договору, должен возместить производитель или поставщик (например, гарантия производителя).

4. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ И СТРАХОВАЯ СУММА

Страховая стоимость

4.1. Страховая стоимость – стоимость страхового интереса на момент наступления страхового случая. Страховую стоимость определяет застрахованное лицо во время заключения договора страхования. Если во время страхового случая выяснится, что страховая стоимость отличается от стоимости объекта страхования, при вычислении суммы страхового возмещения будут применяться принципы пере- и недо страхования.

Страховая стоимость строения

4.2. Страховой стоимостью строения является стоимость его восстановления или наименьшие необходимые затраты для восстановления первоначального состояния строения.

Страховая стоимость домашнего имущества

4.3. Страховой стоимостью домашнего имущества, возраст которого не превышает 2 лет, является стоимость нового приобретения. Стоимость нового приобретения – это расход на приобретение равноценного нового предмета. Страховой стоимостью остального домашнего имущества является реальная стоимость предмета, если стороны не договорились об ином. Реальная стоимость – это стоимость объекта страхования на местном рынке, учитывая возраст и изношенность предмета.

Страховая сумма

4.4. Страховая сумма – максимальная выплачиваемая сумма за один страховой случай.

4.5. Страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения.

Страхование набором

4.6. Домашнее имущество застраховано набором объектов в размере страховой суммы, если в договоре страхования не указано иное. При страховании домашнего

**Страхование
отдельными
предметами**

имущества набором объектов не применяется принцип недострахования.

4.7. Если домашнее имущество страхуется отдельными предметами, в договоре страхования указывается каждый страхуемый предмет и его страховая стоимость.

4.8. В случае если стоимость страхования отдельного предмета домашнего имущества превышает 2800 евро, его страхуют отдельным предметом. В противном случае сумма страхового возмещения этого предмета не превышает 2800 евро за один страховой случай.

5. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

**Избежание
замерзания**

5.1. Застрахованное лицо и члены его семьи обязаны владеть и использовать застрахованное имущество с осторожностью и соблюдать требования безопасности, установленные в правовых актах и в договоре страхования.

5.1.2. Застрахованное лицо должно обеспечить исправность водоснабжения, канализации и системы отопления и перекрывать или выпускать воду из систем водоснабжения, канализации и отопления в неиспользуемых или неотапливаемых строениях. В строении, которое не отапливается в отопительный период или в котором температура падает ниже 0 °C, следует выпускать воду из труб водоснабжения и отопительных систем во избежание их замерзания.

Закрытие здания

5.1.3. Покидая здание, следует закрыть окна, затворы и другие проемы таким образом, чтобы вход в здание без разрушения или снятия замков и других препятствий был невозможен.

**Хранение ключей
и кодов**

5.1.4. Ключи от замков и коды, а также ключи и коды от охранной сигнализации не следует хранить в таком месте и таким образом, которые открывают доступ к ним третьим лицам. На ключах нельзя писать имя и адрес, указывающий место нахождения объекта страхования. При утрате ключа или кода от замка, следует незамедлительно поменять замок или код.

**Пожарная
сигнализация**

5.1.5. Если в месте страхования установлена пожарная сигнализация, она должна быть активирована круглосуточно. Пожарная сигнализация должна быть спроектирована, укомплектована, установлена, отрегулирована и проверена в соответствии с действующими требованиями пожарной безопасности и руководством производителя.

**Охранная
сигнализация**

5.1.6. Если в месте страхования установлена охранная сигнализация, она должна быть активирована на то время, когда место страхования остается без надзора. Рабочую площадь или чувствительность датчика охранной сигнализации запрещено уменьшать самовольно.

6. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

**Возмещение
ущерба,
нанесенного
зданию**

6.1. В случае страхового случая страховщик возмещает ущерб застрахованному лицу, необходимый для восстановления здания и приведения его в состояние, предшествующее страховому случаю.

**Возмещение
дополнительных
затрат**

6.2. Дополнительно страховщик возмещает ущерб, необходимый для уборки, сноса и вывозки мусора из поврежденного вследствие страхового случая имущества. Также страховщик возмещает расходы на предотвращение и/или снижение дальнейшего ущерба. Максимальный размер указанных в настоящем пункте расходов достигает 10 % от суммы страхования.

**Собственная
ответственность**

6.3. Из страхового возмещения вычитается собственная ответственность. При одновременном применении нескольких собственных ответственностей, из суммы страхового возмещения вычитывается самая высокая собственная ответственность.

Недострахование

6.4. В случае недострахования страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению суммы страхования и страховой стоимости на момент страхового случая.

Перестрахование

6.5. В случае перестрахования, если сумма страхования превышает страховую стоимость, возмещается ущерб, равный стоимости объекта страхования;

**Первоначальное
возмещение в
случае ущерба
зданию**

6.6. В случае ущерба, нанесенного зданию, страховщик имеет право в первую очередь возместить часть страхового возмещения, в которой учитывается износ здания. Остальная часть возмещается на основе подсчетов для восстановления здания, если застрахованное лицо использует страховое возмещение в том же месте для восстановления здания такого же типа и предназначения в течение двух лет с момента начала выплаты возмещения. При этом застрахованное лицо должно подтвердить, что первичную страховую выплату он использовал для восстановления того же здания.

**Возмещение в
случае**

6.7. Если объект страхования находится в совместной собственности и не разделен на реальные доли, ущерб, возникший от повреждения или разрушения

**совместной
собственности**

находящегося в совместной собственности имущества, возмещается пропорционально части совместной собственности, которой владеет застрахованное лицо.

**Возмещение
затрат на ремонт**

6.8. В случае если поврежденное имущество подлежит ремонту и это финансово оправданно, возмещаются расходы на ремонт.

**Денежное
возмещение**

6.9. Если ремонт домашнего имущества невозможен или нецелесообразен с финансовой точки зрения, выплачивается реальное возмещение. При выплате денежного возмещения действует принцип, что предметы возрастом до 2 лет возмещаются по цене нового равноценного предмета, в случае более старых предметов учитывается их реальная стоимость, т. е. стоимость равноценного предмета, бывшего в употреблении.

**Передача
поврежденного
объекта
страховщику**

6.10. Страховщик имеет право потребовать от застрахованного лица передачи страховщику поврежденного или разрушенного объекта страхования или его частей перед выплатой страхового возмещения. Если застрахованное лицо не желает передать поврежденный или разрушенный объект страхования или его части, страховщик возмещает разницу стоимости объекта страхования до и после страхового случая.