

KINDLUSTUSLEPINGUTE ÜLDTINGIMUSED

KT.0806.11

1. Sissejuhatus

- 1.1. ERGO Kindlustuse AS pakub mitmeid erineva sisu ja kattega kindlustuslahendusi, mistõttu on vaja üldreeglite alusel reguleerida ERGO Kindlustuse ASI ja kliendi vahelisi suhteid.
- 1.2. Kindlustuslepingute üldtingimustes on sõnastatud kindlustuslepingutes kasutatavad mõisted, samuti ERGO ja kliendi õigused ning kohustused lepingu sõlmimisel, täitmisel ja kahju hüvitamisel.
- 1.3. Kindlustuslepingute üldtingimused on ERGO Kindlustuse ASI ja kindlustusvõtja vahel sõlmitava kindlustuslepingu lahutamatu osa.

2. Mõisted

- **Kindlustusandja** on ERGO Kindlustuse AS.
- **Kindlustusvõtja** on isik, kel on kindlustushuvi ja kes on sõlminud kindlustusandjaga kindlustuslepingu.
- **Kindlustushuvi** on kindlustusvõtja finantshuvi kindlustada ennast või oma vara teatud kindlustusrisiki vastu (vt üldtingimuste p 3).
- **Kindlustuspakkumus** on kindlustusandja kirjalik ettepanek kindlustuslepingu sõlmimiseks.
- **Kindlustusleping** on kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahel sõlmitud kokkulepe, mille järgi peab kindlustusandja kindlustusjuhtumi korral hüvitama kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju või maksma kokkulepitud rahasumma või täitma lepingu muul kokkulepitud viisil. Kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusmakseid.
- **Tähtajaline kindlustusleping** on kindlustusleping, mis lõpeb pärast kindlustusperioodi möödumist.
- **Tähtajatu kindlustusleping** kehtib kuni kindlustuslepingu ülesütleamiseni.
- **Kindlustustingimused** on tingimused, mida kindlustusandja kohaldab konkreetses kindlustussuhtes. Kindlustustingimusteks loetakse käesolevaid üldtingimusi, iga toote tingimusi ja riski- ning eritingimusi.
- **Poliis** (e kindlustuspoliis) on kindlustuslepingu sõlmimist tõendav dokument, mille väljastab kindlustusandja.
- **Makseteatis** on kindlustusandja saadetav teade, mis tuletab meelde kindlustusmakse tasumise tähtpäeva.
- **Kindlustatud isik** (e kindlustatu) on isik, kellega seotud kindlustusrisk on kindlustatud. Eeldatakse, et kindlustatud on kindlustusvõtjaga seotud kindlustusrisk.
- **Soodustatud isik** on kindlustuslepingus nimetatud isik, kel on kindlustusjuhtumi korral õigus saada kindlustushüvitis või kindlustusandja muu kohustuse täitmine vastavalt kindlustuslepingule. Vastuskindlustuse lepingu sõlmimisel soodustatud isikut ei määrata.
- **Kindlustatud ese** (e kindlustusobjekt) on ese, millega seotud kindlustusrisk on kindlustatud.
- **Kindlustusrisk** on oht, mille vastu kindlustatakse.
- **Kindlustusperiood** on ajavahemik, mille alusel arvutatakse kindlustusmakseid. Kui ei ole teisiti kokku lepitud, siis eeldatakse, et kindlustusperiood on üks aasta.
- **Kindlustuskoht** või **kindlustusterritoorium** on kindlustuslepingus määratletud piirkond või ala, kus toimunud kindlustusjuhtumi suhtes kehtib kindlustusandja kindlustuslepingust tulenev täitmise kohustus.
- **Kindlustusjuhtum** on kokkulepitud sündmus, mille toimumise korral peab kindlustusandja täitma oma lepingust tuleneva kohustuse.
- **Omavastutus** on kokkulepitud osa kahjust, mille võrra vähendatakse kindlustusandja täitmise kohustust. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi korral.
- **Kindlustushüvitis** on rahasumma, mis makstakse välja kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju hüvitamiseks. Kindlustushüvitis võib olla mitterahaline, kui kindlustatud ese asendatakse või taastatakse.
- **Kindlustusvääratus** on kindlustushuvi vääratus kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
- **Kindlustussumma** või **hüvitamise ülempiir** on maksimaalne väljamaksu summa ühe kindlustusjuhtumi kohta.

- **Kirjalik teavitamine** on teate, avalduse või muu info edastamine kindlustusandjale, kindlustusvõtjale või mõnele teisele kokkulepitud isikule viisil, mis võimaldab edastatud infot hiljem kirjalikult taasesitada.
- **Teavitamise kord.** Teate, avalduse või muu info edastatakse kindlustusandjale, kindlustusvõtjale või mõnele teisele kokkulepitud isikule poliisil või teistes kindlustuslepingu dokumentides näidatud postiaadressil, elektronpostiaadressil või faksi numbril. Teate, avalduse või muu info edastamisega nimetatud viisil loetakse vastav info kätte toimetatuks.

3. Kindlustushuvi olemasolu

- 3.1. Kindlustushuvi on kindlustusvõtja finantshuvi, mis võib saada kahjustatud kindlustatud eseme kahjustamise, hävimise või kadumise tagajärjel.
- 3.2. Kindlustuslepingu sõlmimisel eeldab kindlustusandja, et kindlustusvõtjal on kindlustushuvi. Kindlustusandjal on õigus kontrollida kindlustushuvi olemasolu ja selle puudumisel keelduda lepingu sõlmimisest.
- 3.3. Kui kindlustusvõtja kindlustushuvi puudumine tuvastatakse kindlustusjuhtumi menetlemisel ja selgub, et kindlustusobjekti omanik ei ole nõus kindlustuslepingu täitmisega teisele isikule, siis vabaneb kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusest.

4. Kindlustuslepingu sõlmimine

- 4.1. Kindlustusleping loetakse sõlmituks, kui kindlustusvõtja on täitnud ühe järgmistest tingimustest:
 - 4.1.1. tasunud kindlustusandjale esimese kindlustusmakse;
 - 4.1.2. kinnitanud kindlustuslepingu sõlmimist oma allkirjaga kindlustuspakkumusel või poliisil;
 - 4.1.3. teinud mõne muu, kindlustuslepingus kokkulepitud teo.
- 4.2. Kindlustuslepingu sõlmimise tõenduseks väljastab kindlustusandja poliisi. Kindlustusandja esindaja kinnitus poliisil võib olla originaalis, digitaalne või tiražeeritud.
- 4.3. Lepinguvabaduse põhimõttest lähtuvalt on kindlustusandjal vabatahtliku kindlustuse korral õigus otsustada, kellega ja millistel tingimustel ta sõlmib lepingu või jätab sõlmimata.

5. Kindlustuslepingu dokumendid

Kindlustuslepingu dokumendid on kindlustuspoliis, kindlustuslepingute üldtingimused, valitud kindlustusliigi tingimused, kindlustuslepingu sõlmimise soovivaldus ja teised dokumendid, millele on tehtud viide kindlustuspoliisil ja/või kindlustuspakkumusel.

6. Kindlustuslepingu jõustumine, kehtivus, muutmine ja uuendamine

- 6.1. Kindlustusleping jõustub selle sõlmimisel, kui ei ole kokku lepitud jõustumise muud tähtaega või tingimust.
- 6.2. Kindlustuskaitse kehtib kindlustuspoliisil märgitud perioodil.
- 6.3. Kindlustusleping võib olla tähtajaline või tähtajatu.
- 6.4. Kindlustuslepingu muutmiseks peab kindlustusvõtja esitama kindlustusandjale avalduse. Kindlustusleping loetakse muudetuks, kui pooled on saavutanud vastava kokkuleppe ja kindlustusvõtja on täitnud selles kokkuleppes sätestatud tingimuse(d).
- 6.5. Tähtajaline kindlustusleping loetakse järgmiseks perioodiks uuendatuks, kui kindlustusandja esitab kindlustusvõtjale uue ettepaneku ja kindlustusvõtja nõustub sellega. Kui kindlustusleping on võrreldes eelnenud perioodiga muutunud, siis edastab kindlustusandja kindlustusvõtjale koos ettepanekuga uued kindlustustingimused.

- 6.6. Tähtajatu kindlustuslepingu korral edastab kindlustusandja poliisi igaks algavaks kindlustusperioodiks.

7. Kindlustusmaks ja selle tasumine

- 7.1. Kindlustusvõtja on kohustatud tähtajaks tasuma kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmaks. Kindlustusmaks tasumise ajaks loetakse hetke, mil vastav summa laekub kindlustusandja arvelduskontole või makstakse kindlustusandja esindajale sularahas või maksekaardiga.
- 7.2. Esimese kindlustusmaks tasumisega hilinemine või maksmata jätmine.
- 7.2.1. Kui kindlustusvõtja ei ole 14 päeva jooksul pärast kindlustuslepingu sõlmimist tasunud kindlustusmakset või esimest kindlustusmakset, siis võib kindlustusandja kuni makse tasumiseni lepingust taganeda.
- 7.2.2. Eeldatakse, et kindlustusandja on lepingust taganenud, kui ta ei esita kindlustusmaks sissenõudmiseks hagi kolme kuu jooksul arvates makse sissenõutavaks muutmiseks.
- 7.2.3. Kui sissenõutavaks muutunud kindlustusmaks või esimene kindlustusmaks ei ole tasutud kindlustusjuhtumi toimumise ajaks, siis vabaneb kindlustusandja oma täitmise kohustusest.
- 7.3. Järgmiste kindlustusmaksete tasumisega hilinemine või maksmata jätmine.
- 7.3.1. Kui kindlustusvõtja ei tasu teist või järgnevat kindlustusmakset tähtaegselt, siis võib kindlustusandja kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis määrata kindlustusvõtjale maksmiseks vähemalt kahenädalase täiendava maksetähtaja, ehitise kindlustamise korral vähemalt ühekuulise täiendava maksetähtaja.
- 7.3.2. Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakset täiendavaks maksetähtajaks, siis on kindlustusandjal õigus kindlustusleping ette teatamata üles öelda. Kindlustusandja võib täiendava maksetähtaja teates avaldada, et ta loeb lepingu tähtaja möödumisel ülesõelduks, kui kindlustusvõtja ei ole tähtaja jooksul makseid tasunud.
- 7.3.3. Kui kindlustusjuhtum toimub pärast täiendava maksetähtaja möödumist ja kindlustusvõtja ei olnud kindlustusjuhtumi toimumise ajaks kindlustusmakset tasunud, siis vabaneb kindlustusandja oma täitmise kohustusest.
- 7.3.4. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmaks(te) kõik võlgnevused ühe kuu jooksul arvates lepingu ülesütlemisest või maksmiseks määratud tähtaja möödumisest ja kindlustusjuhtumit ei ole enne tasumist toimunud, siis ei loeta lepingut üles-õelduks.
- 7.3.5. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmaks, siis katab kindlustusandja sellega kindlustusmaks kõige varem tekkinud võlgnevuse, mis kindlustusvõtjal on kindlustusandja ees selle kindlustuslepingu alusel, mille eest kindlustusvõtja makse tasus.

8. Arveldused

- 8.1. Kindlustusandja esitab makseteateise, teavitamaks kindlustusvõtjat saabuvast maksetähtpäevast ja kindlustusandja arvelduskonto- ning viitenumbri. Makseteateise võib edastada paberkanalil või elektrooniliselt.
- 8.2. Kui makseteateist ei saadeta või ei saada kätte, siis ei vabasta see kindlustusvõtjat kindlustusmaks tasumise kohustusest.
- 8.3. Kui kindlustusmaks tasutakse ebakorrektselt ja kindlustusandjal ei ole võimalik olemasoleva teabe põhjal otsustada, millise kindlustuslepingu makse on laekunud, siis loetakse kindlustusmaks tasumata jäetuks seni, kuni ei ole tuvastatud, millise kindlustuslepingu maksega on tegemist.
- 8.4. Kui kindlustusvõtja tasub ettenähtust vähem, siis võtab kindlustusandja kindlustusvõtjaga ühendust. Kindlustusmaks loetakse laekunuks alles siis, kui kogu ettenähtud summa on laekunud.
- 8.5. Kui kindlustusvõtja tasub ettenähtust rohkem, siis tagastab kindlustusandja rohkem makstud summa. Enammakstud makse tagastamiseks võtab kindlustusandja kindlustusvõtjaga ühendust ja täpsustab vajalikku teavet.

9. Kindlustuslepingu lõppemine, ülesütlemine ja kindlustuslepingust taganemine

- 9.1. Kindlustusleping lõpeb:
- 9.1.1. kindlustusperioodi möödumisel;
- 9.1.2. kindlustuslepingu ülesütlemisel;
- 9.1.3. kindlustuslepingust taganemisel;
- 9.1.4. seaduses ettenähtud muudel alustel.
- 9.2. Kindlustuslepingu pooltel on õigus kindlustusleping üles öelda seaduses ettenähtud korras ja alustel ning poolte kokkuleppel.
- 9.3. Kindlustusandjal on õigus kindlustusleping üles öelda:
- 9.3.1. kui kindlustusvõtja on rikkunud kindlustuslepingu tingimusi;
- 9.3.2. kui kindlustusvõtja või soodustatud isik on petnud või üritanud petta kindlustusandjat kindlustuslepingu või kindlustusjuhtumi asjaolude suhtes;
- 9.3.3. pärast kindlustusjuhtumi toimumist;
- 9.3.4. kindlustusrisi suurenemisel;
- 9.3.5. kui kindlustusvõtja on jätnud tasumata teise või järgneva kindlustusmaks.
- 9.4. Kindlustuslepingu ülesütlemisel on kindlustusandja kohustatud järgima võlaõigusseaduses ettenähtud nõudeid ja tähtaegu.
- 9.5. Kindlustusandjal ei ole kindlustuslepingu ülesütlemise õigust, kui kindlustuslepingu tingimuste rikkumisel ei ole mõju kindlustusrisi võimalikkuse suurenemisele või kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusele (v.a järgmaks tasumata jätmine).
- 9.6. Kindlustuslepingu ülesütlemisel on kindlustusvõtjal õigus saada tagasi kindlustusperioodi lõpuni jääva aja eest tasutud kindlustusmaks, millest on maha arvatud kindlustusandja asjaajamiskulud (15% aastast kindlustusmaksest). Kui kindlustusobjekt on kindlustusjuhtumi tagajärjel hävinud siis kindlustusperioodi lõpuni jääva aja eest tasutud kindlustusmakset ei tagastata.
- 9.7. Kindlustusandjal on õigus kindlustuslepingust taganeda, kui kindlustusvõtja ei ole kindlustuslepingu sõlmimisel teavitanud kindlustusandjat kindlustusrisi mõjutavatest olulistest asjaoludest või on esitanud teadlikult valeandmeid. Kindlustusandjal on lepingust taganemise õigus ühe kuu jooksul arvates ajast, mil ta sai teada või pidi teada saada teatamiskohustuse rikkumisest.
- 9.8. Kui kindlustusvõtja ei ole tasunud esimest kindlustusmakset 14 päeva jooksul arvates kokkulepitud tähtpäevast ja kui kindlustusandja ei ole andnud kindlustusvõtjale selle aja jooksul makse tasumise uut tähtaega, siis eeldatakse, et kindlustusandja on lepingust taganenud.
- 9.9. Kindlustuslepingust taganemisel tagastab kindlustusandja kindlustusvõtjale kindlustusmaks, millest on maha arvatud kindlustusandja asjaajamiskulud (15% aastast kindlustusmaksest).

10. Soodustatud isiku määramine

- 10.1. Soodustatud isik määratakse ja muudetakse kindlustusvõtja ettepanekul. Kui kindlustuslepingus on määratletud kindlustatud isik, siis on soodustatud isiku määramiseks vaja ka kindlustatud isiku nõusolekut.
- 10.2. Pärast füüsilisest isikust kindlustusvõtja surma võivad kindlustusvõtja pärijad soodustatud isikut muuta ainult kindlustatud isiku nõusolekul.
- 10.3. Pärast füüsilisest isikust kindlustatu surma ei saa soodustatud isikut muuta.
- 10.4. Kui soodustatud isik kaotab temast olenevate asjaolude tõttu õiguse kindlustushüvitisele või kui soodustatud isik on surnud enne kindlustusjuhtumi toimumist, siis loetakse, et soodustatud isikut ei ole määratud.
- 10.5. Vastutuskindlustuse lepingu sõlmimisel soodustatud isikut ei määrata.

11. Kindlustusvõtjaga võrdsustatud isikud

- 11.1. Kindlustuslepingust tulenevate kohustuste täitmisel võrdsustatakse kindlustusvõtjaga:
- 11.1.1. kindlustatu (v.a vastutuskindlustuse lepingus);
- 11.1.2. kindlustatu või kindlustusvõtjaga koos elavad seaduslikud ja/või faktilised perekonnaliikmed (v.a vastutuskindlustuse lepingus);
- 11.1.3. soodustatud isik(ud) (v.a vastutuskindlustuse lepingus);
- 11.1.4. kindlustusobjekti seaduslik(ud) valdaja(d);

- 11.1.5. isik, kes kasutab kindlustusobjekti selle omaniku või seadusliku valdaja nõusoleku;
 - 11.1.6. kindlustusvõtja juures töötavad isikud ja isikud, keda kindlustusvõtja kasutab oma majandustegevuses ja/või oma kohustuste täitmisel.
- 11.2. Kindlustusvõtja on kohustatud eelkirjeldatud isikutele selgitama kindlustusvõtja kohustusi, mis tulenevad kindlustuslepingust.
- 11.3. Kui eelkirjeldatud isikud rikuvad kindlustuslepingut, siis loetakse see kindlustusvõtja rikkumiseks.

12. Kindlustusandja teavitamiskohustus

Kindlustuslepingu kehtivuse ajal on kindlustusandja kohustatud teavitama kindlustusvõtjat kindlustusandja nime, õigusliku vormi, aadressi, samuti kindlustusjärelvalve aadressi või selle kontori aadressi, kus kindlustusleping sõlmiti, muutumisest. Kirjeldatud muudatustest teavitatakse kindlustusandja kodulehe (www.ergo.ee) või massiteabevahendite kaudu.

13. Kindlustusvõtja teavitamiskohustus

- 13.1. Lepingu sõlmimisel peab kindlustusvõtja teatama kindlustusandjale kõigist talle teadaolevatest asjaoludest, millel võib olla mõju kindlustusandja otsusele leping sõlmida või teha seda muudel kokkulepitud tingimustel.
- 13.2. Kindlustusvõtja on kohustatud andma tõeseid ja täpseid vastuseid ka juhul, kui kindlustusvõtja eeldab, et vastav asjaolu võib olla kindlustusandjale teada.
- 13.3. Eeldatakse, et olulisteks on asjaolud, mida on küsitud kindlustusvõtjalt lepingu sõlmimisel või mis on sätestatud kindlustustingimustes või poliisil.
- 13.4. Kindlustuslepingu kehtivuse ajal peab kindlustusvõtja viivitamatult ja kirjalikult kindlustusandjat teavitama:
 - 13.4.1. kindlustusrisi võimalikkuse suurenemisest, sh ka juhul, kui kindlustusrisi suurenemise põhjustas üldteada asjaolu, mis mõjutab ka teiste kindlustusvõtjate kindlustusrisi;
 - 13.4.2. lepingus kokkulepitud oluliste asjaolude muutumisest;
 - 13.4.3. kindlustatud eseme võõrandamisest;
 - 13.4.4. hüpoteegi seadmisest kinnisasjale, kui kindlustatav ese on selle kinnisasja lahutamatu osa.

14. Teavitamiskohustuse rikkumise tagajärjed

- 14.1. Kui kindlustusvõtja ei teatanud kindlustusandjale kindlustuslepingu sõlmimiseks olulistest asjaoludest ja rikkus sellega üldtingimuste p 13 sätestatud teavitamiskohustust või vältis tahtlikult olulise asjaolu teada saamist või andis selle kohta ebaõiget teavet, siis võib kindlustusandja lepingust taganeda. Kirjeldatud põhjusel võib lepingust taganeda ühe kuu jooksul arvates ajast, mil kindlustusandja sai teada või pidi teada saama üldtingimuste p 13 sätestatud teavitamiskohustuse rikkumisest.
- 14.2. Kindlustusandja ei või teavitamiskohustuse rikkumisele tuginedes lepingust taganeda, kui:
 - 14.2.1. kindlustusandja teadis teabe ebaõigsust või asjaolu, millest talle ei antud teada;
 - 14.2.2. kindlustusvõtja ei olnud süüdi teatamata jätmises või ebaõige teabe andmises;
 - 14.2.3. asjaolu, millest ei teatatud või mille kohta anti ebaõiget teavet, langes ära enne kindlustusjuhtumi toimumist;
 - 14.2.4. kindlustusandja on taganemisest loobunud.
- 14.3. Kui kindlustusvõtja peab kindlustusandjale teatama olulistest asjaoludest kindlustusandja poolt esitatud küsimuste põhjal, võib kindlustusandja lepingust taganeda otseselt asjaolust, mille kohta pole küsitud, teatamata jätmise tõttu üksnes siis, kui tegevust on asjaolu tahtliku varjamisega.
- 14.4. Kui kindlustusandja ei või üldtingimuste punktis 14. sätestatu alusel lepingust taganeda, siis võib ta nõuda kindlustusvõtjalt kindlustusmakse suurendamist alates jooksva kindlustusperioodi algusest. Kirjeldatud alusel võib kindlustusmakse suurendamist nõuda ühe kuu jooksul arvates ajast, mil kindlustusandja sai teada asjaolust, millest kindlustusvõtja talle ei teatanud.
- 14.5. Üldtingimuste punktis 14. sätestatu ei välista kindlustusandja õigust tühistada leping pettuse tõttu.

15. Alakindlustus, ülekindlustus, mitmekordne kindlustus

- 15.1. Alakindlustus on olukord, kus kindlustusobjekti kindlustussumma on väiksem kui selle kindlustusväärtus. Alakindlustuse korral makstakse kindlustushüvitist võrdeliselt kindlustussumma ja kindlustusväärtuse suhtega kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
- 15.2. Ülekindlustus on olukord, kus kindlustussumma või kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiir ületab kindlustusobjekti kindlustusväärtuse. Ülekindlustuse puhul ei hüvita kindlustusandja rohkem, kui on tegelik kahjusumma.
- 15.3. Mitmekordne kindlustus on olukord, kus kindlustusobjekt on kas osaliselt või täielikult kindlustatud sama kindlustusrisi vastu sama või mitme kindlustusandja juures ja kindlustusandjate poolt maksmisele kuuluvate hüvitiste kogusumma ületaks kahju suuruse või kindlustussummad kokku ületaksid kindlustusväärtuse.
- 15.4. Mitmekordse kindlustuse puhul vastutavad kindlustusandjad solidaarvõlgnikena.

16. Kindlustatud asja võõrandamine

- 16.1. Kindlustatud asja võõrandamisest peab asja võõrandaja või omandaja kindlustusandjale viivitamatult teatama.
- 16.2. Kui kindlustusandjale ei teatata asja võõrandamisest õigeaegselt, siis vabaneb kindlustusandja oma täitmise kohustusest juhul, kui kindlustusjuhtum toimub hiljem kui ühe kuu jooksul arvates ajast, mil kindlustusandja oleks pidanud vastava teate saama.
- 16.3. Kindlustatud asja võõrandamise korral lähevad asja omandajale üle kõik kindlustusvõtja kindlustuslepingust tulenevad õigused ja kohustused.
- 16.4. Kindlustusandja suhtes ei loeta kindlustusvõtja kindlustuslepingust tulenevaid õigusi ja kohustusi üleläänuks enne, kui kindlustusandja on kindlustatud asja võõrandamisest teada saanud.
- 16.5. Kindlustatud asja võõrandamise korral võib kindlustusandja kindlustuslepingu üles öelda ühe kuu jooksul arvates asja võõrandamisest teada saamisest, kui ta teatab ülesütlemisest vähemalt üks kuu ette.

17. Kindlustusrisi suurendamine ja selle tagajärjed

- 17.1. Kindlustusrisi võimalikkuse suurenemisena käsitatakse kindlustusjuhtumi tõenäosuse suurenemist. Kindlustusvõtja ei või pärast lepingu sõlmimist ilma kindlustusandja nõusolekuta suurendada kindlustusrisi ega lubada selle suurendamist isikutele, kelle eest ta vastutab.
- 17.2. Kui kindlustusvõtja rikub kindlustusrisi suurendamisest teatamise kohustust (üldtingimuste p 13.4.1.), siis vabaneb kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusest juhul, kui kindlustusjuhtum toimub pärast ühe kuu möödumist ajast, mil kindlustusandja oleks pidanud teate kätte saama.
- 17.3. Kui kindlustusvõtja suurendab kindlustusrisi ja kindlustusjuhtum toimub pärast kindlustusrisi suurendamist, siis vabaneb kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusest suurenenud kindlustusrisi ulatuses.
- 17.4. Punktis 17.2. ja 17.3. sätestatud ei kohaldata, kui:
 - 17.4.1. kindlustusjuhtumi toimumise ajaks oli möödunud tähts aeg, mille jooksul võis kindlustusandja lepingu kindlustusrisi suurendamise tõttu üles öelda või nõuda selle muutmist, ilma et kindlustusandja oleks lepingut üles öelnud või selle muutmist nõudnud;
 - 17.4.2. kindlustusrisi suurendamisel ei olnud mõju kindlustusjuhtumi toimumisele;
 - 17.4.3. suurem kindlustusrisk ei oleks mõjutanud kindlustusandja täitmise kohustuse kehtivust ega ulatust;
 - 17.4.4. kindlustusrisk suurenes kindlustusandja süül.
- 17.5. Kui kindlustusandja vabaneb punktis 17.2. või 17.3. sätestatu kohaselt oma täitmise kohustusest üksnes mõne kindlustatud eseme või isiku suhtes, siis vabaneb ta kogu täitmise kohustusest juhul, kui vastavalt asjaoludele võib eeldada, et ta ei oleks lepingut samadel tingimustel üksnes selle osa suhtes sõlminud.
- 17.6. Kindlustusperioodi jooksul on kindlustusandjal õigus kindlustusobjekt üle vaadata, nõuda kindlustusvõtjalt suurenenud kindlustusrisi vähendamiseks täiendavate turvameetmete jms rakendamist ja/või vastavalt suurenenud kindlustusriskile suuremat kindlustusmakset. Eeltoodu ei välista kindlustusandja õigust vajadusel kindlustusleping üles öelda.

18. Ohutusnõuded ja nende täitmine

- 18.1. Kahju vältimiseks on kindlustusvõtja kohustatud hoidma ja kasutama oma vara heaperemehelikult ning hoolsalt.
- 18.2. Kindlustusvõtja ja temaga võrdsustatud isikud on kohustatud kinni pidama kõigist ohutusnõuetest, mis tulenevad kehtivatest õigusaktidest, eeskirjadest, juhenditest jms, samuti kindlustuslepingus sätestatud ohutusnõuetest.
- 18.3. Kui kindlustusvõtja ei täida kindlustusobjekti suhtes kehtivaid ohutusnõudeid, siis on kindlustusandjal õigus nõuda kindlustusvõtjalt ohutusnõuete täitmist või kehtestada täiendavad ohutusnõuded, millest teavitatakse kindlustusvõtjat.
- 18.4. Kui kindlustusvõtja ei nõustu täiendavate ohutusnõuetega, siis on kindlustusandjal õigus leping üles öelda, sellest üks kuu ette teatades.

19. Tegutsemine kahjujuhtumi korral

- 19.1. Kahjujuhtumi korral peab kindlustusvõtja käituma ja tegutsema sama hoolsalt nagu siis, kui tal ei oleks kindlustuslepingut.
- 19.2. Kindlustusvõtja peab tegema kõik endast oleneva, et säiliks id tõendid kahju toimumise asjaolude kohta, samuti ära hoidma edasise kahju tekkimise või olemasoleva kahju suurenemise.

20. Kahju hüvitamine

- 20.1. Kindlustusandja teeb kahjukäsitlustoimingud võimalikult kiiresti ja hüvitab kahju kindlustuslepingus kokkulepitud tingimuste järgi.
- 20.2. Kindlustusandja on kohustatud koguma ja selgitama kõik asjasse puutuvad olulised asjaolud ning kindlustusvõtja on kohustatud esitama kõik vajalikud andmed ja tõendid kahju toimumise ja suuruse tuvastamiseks.
- 20.3. Kindlustusandja on kohustatud lõpetama kahjukäsitluse ja tegema juhtumi suhtes otsuse hiljemalt 10 päeva jooksul pärast kõigi selleks vajalike tõendite ja dokumentide saamist.
- 20.4. Vajalikuks tõendiks üldtingimuste p 20.2 ja 20.3 mõistes loetakse ka kahjujuhtumiga seoses algatatud tsiviil-, kriminaal- või väärteomenetluse järel tehtavat otsust, kui selle menetluse käigus tuvastamisele tulevad asjaolud omavad tähtsust kindlustusandja täitmise kohustuse kindlaksmääramisel.
- 20.5. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju suurus või selle põhjus on tõendamata, siis hüvitab kindlustusandja vaid selle osa, mis on tõendatud.
- 20.6. Kahju hüvitamisel on kindlustusandjal õigus nõuda hävinud või kahjustatud eseme üleandmist, samuti kadunud või varastatud (röövitud jne) eseme nõudeõiguse endale üleandmist. Kuni eseme või vastava nõudeõiguse üleandamiseni võib kindlustusandja vähendada hüvitist vastava eseme või õiguse väärtuse võrra.
- 20.7. Kui kindlustusvõtja või soodustatud isik saab varastatud asja oma valdusesse tagasi, siis tuleb see vara loovutada kindlustusandjale või tagastada kindlustushüvitise.
- 20.8. Kui kindlustusandja viivitab kindlustushüvitise väljamaksmisega, siis on ta kohustatud kindlustushüvitist saama õigustatud isiku nõudmisel tasuma viivist vastavalt seadusele.

21. Kahju hüvitamise viis ja kinnipidamised

- 21.1. Kahju hüvitamise viisid on:
 - 21.1.1. rahaline hüvitis;
 - 21.1.2. kahjustada saanud eseme taastamine;
 - 21.1.3. kahjustatud, hävinud või kadunud (varastatud, röövitud jne) eseme asendamine samaväärse esemega.
- 21.2. Kahju hüvitamise viisi otsustab kindlustusandja.
- 21.3. Kahjustada saanud, hävinud või kadunud eseme asendamise või taastamise korral on kindlustusandjal õigus määrata taastamise või asendamise viis ja isik, kes selle teostab.
- 21.4. Kahju hüvitamisel on kindlustusandjal õigus kindlustushüvitisest kinni pidada:
 - 21.4.1. kindlustuslepingus määratud omavastutus;
 - 21.4.2. kindlustuslepingu järgi tasumata kindlustusmakse osa kuni kindlustusperioodi lõpuni (kindlustusobjekti hävimise korral) või sissenõutavaks muutunud kindlustusmakse.

- 21.5. Kindlustusandja ei hüvita käibemaksuseaduse alusel kindlustusvõtjale tagastamisele kuuluvaid makse (nt käibemaks).

22. Kindlustuslepingu täitmise kohustusest vabanemine

- 22.1. Kindlustusandja vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:
 - 22.1.1. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on rikkunud vähemalt ühte kindlustuslepingus nimetatud kohustus- test ja kohustuse täitmata jätmise ning kindlustusjuhtumi toimumise ja/või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse vahel on põhjuslik seos;
 - 22.1.2. kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakset kokkulepitud tähtpäevaks (järgmaks korral hiljemalt kindlustusandja määratud täiendavaks tähtpäevaks) ja kui kindlustusjuhtum toimub pärast kindlustusmakse tasumise tähtpäeva möödumist;
 - 22.1.3. kindlustusjuhtum on toimunud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku raske hooletuse või tahtluse tõttu;
 - 22.1.4. kindlustusjuhtum on põhjustatud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevusest alkoholijoobes, narkootikumide või muude psühhotroopsete ainete mõju all;
 - 22.1.5. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on eksitanud või püüdnud eksitada kindlustusandjat kahju toimumise asjaolude ja/või suuruse osas või püüdnud kindlustusandjat muul viisil petta kindlustuslepingu või selle täitmise asjaolude suhtes;
 - 22.1.6. kindlustusvõtja, kindlustatud isik või soodustatud isik kasutasid kindlustatud eset kuriteo toime panemiseks, kuriteole kaasa aitamiseks või selle varjamiseks ning nendel põhjustel tekkis sellele esemele kahju.
- 22.2. Kindlustuslepingu täitmisest vabanemise ulatuse otsustab kindlustusandja.

23. Nõude üleminek kindlustusandjale

- 23.1. Kindlustusandjale läheb tema poolt hüvitatava kahju ulatuses üle kindlustusvõtjale või kindlustatud isikule kolmanda isiku vastu kuuluv kahju hüvitamise nõue.
- 23.2. Kui kindlustusvõtja, soodustatud või kindlustatud isik loobub oma nõudest kolmanda isiku vastu, või õigusest, mis seda tagab, siis vabaneb kindlustusandja oma täitmise kohustusest ulatuses, millises kindlustusvõtja loobus oma nõudest või õigusest.
- 23.3. Kui kindlustusvõtjal on nõue oma üleneja või alaneja sugulase või abikaasa, samuti mõne teise temaga koos elava perekonnaliikme vastu, siis on kindlustusandjal nõudeõigus üksnes nii- või-õrd, kui-õrd vastutava isiku vastutus on kindlustatud.
- 23.4. Kindlustusandjale üleläänud nõuet tõendavad dokumendid, andmed ja kindlustusvõtja valduses olevad muud materjalid tuleb üle anda kindlustusandjale.

24. Nõuete aegumine

- 24.1. Kindlustuslepingust tulenevate nõuete aegumistähtaeg on kolm aastat. Aegumistähtaega hakatakse lugema selle kalendriaasta lõpust, mil nõue muutub sissenõutavaks.
- 24.2. Kui kindlustusandja on teatanud kirjalikult kahju hüvitamata jätmisest või hüvitise vähendamisest, siis vabaneb ta täitmise kohustusest juhul, kui kindlustushüvitist saama õigustatud isik ei esita hagi kohtusse ühe aasta jooksul pärast kahju hüvitamata jätmise või hüvitise vähendamise kohta kindlustusandjalt kirjaliku otsuse saamist. Kindlustusandja vabaneb täitmise kohustusest ainult siis, kui ta teatab oma vastuses kindlustusvõtjale üheaastasest aegumistähtaja möödumise õiguslikust tagajärjest.

25. Isikuandmete töötlemine ja kindlustusvõtja esitatud andmete kaitse (sh konfidentsiaalsus)

- 25.1. Kindlustusandjal on õigus töödelda kindlustusvõtja isikuandmeid kindlustusvõtja nõusolekuta (v.a delikaatsed isikuandmed) kindlustusvõtja kasuks sõlmitud kindlustuslepingu täitmiseks

või lepingu täitmise tagamiseks, kindlustusrisi hindamiseks või muudeks lepingu sõlmimisele ja poliisi väljastamisele eelneva-
teks toiminguteks juhul, kui kindlustusvõtja on esitanud kind-
lustuslepingu sõlmimise avalduse ja lepingu sõlmimine eeldab
nimetatud toimingute teostamist.

- 25.2. Kindlustusvõtja nõustub, et kindlustusandja töötleb punktis
25.1. nimetatud juhul ja eesmärgil ka kliendi delikaatseid isiku-
andmeid (kliendi tervislikku seisundit või puuet puudutav teave).
- 25.3. Kindlustusandjal on õigus lepingu täitmise tagamiseks säilitada
isikuandmeid kuni lepingust tuleneva nõude aegumistähtajani,
kui seaduses ei sätestata teisiti.
- 25.4. Kolmandal isikul on lubatud kindlustusjuhtumi korral kindlus-
tusvõtja nõusolekuta edastada kindlustusandjale isikuandmeid
või võimaldada juurdepääsu isikuandmetele, mis on kindlustus-
andjale vajalikud kindlustuslepingu täitmise kohustuse või selle
täitmise ulatuse kindlakstegemiseks. Eeltoodu kehtib ka kliendi
tervislikku seisundit või puuet puudutava teabe kohta, kui see
on kindlustusandjale vajalik lepingu täitmiseks, lepingu täitmise
tagamiseks või kui see on vajalik täitmise kohustuse ja selle ula-
tuse kindlaksmääramiseks. Kindlustusandja järgib rangelt isiku-
andmete töötlemise seaduses ettenähtud nõudeid.
- 25.5. Kindlustusvõtja nõustub, et kindlustusandja kasutab kindlustus-
võtja isikuandmeid (nime ja kontaktandmeid), pakkumaks talle
täiendavaid kindlustusteenuseid ja edastamaks kindlustusandja
teenuste teavet.
- 25.6. Kindlustusvõtja nõustub, et kindlustusandja edastab tema isi-
kuandmeid kindlustusandjaga samasse konsolideerimisgruppi
kuuluvatele finantsettevõtetele ja nende filiaalidele, pakkumaks
kindlustusvõtjale tema eeldatavatest finantsvajadustest lähtuvat
teavet ja täiendavaid finantsteenuseid. Sellisteks finantsettevõtte-
teks on ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (A. H. Tammsaare
tee 47, 11316 Tallinn, tel 610 6500, info@ergo.ee) ja ERGO
Funds AS (A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn, tel 610 6500,
funds@ergo.ee), D.A.S. Õigusabikulude Kindlustuse AS (Vee-
renni 58a, 11314 Tallinn, tel 679 9450, info@das.ee). Edasta-
tavad isikuandmed on isiku nimi ja kontaktandmed (aadress,
telefoninumber, e-posti aadress). Kindlustusvõtjal on igal ajal
õigus tagasi võtta oma nõusolek andmete töötlemiseks. Nõus-
oleku tagasivõtmisel ei ole tagasiulatavat jõudu. Kindlustus-

võtjal on õigus keelata teda käsitlevate andmete töötlemine
tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustuseks.

26. Võimalikud vastuolud tingimuste vahel

Kui üldtingimuste ja kindlustustoote tingimuste vahel on vastuolu, siis
juhindutakse kindlustustoote tingimuste sõnastusest. Kui on vastuolu
kindlustustoote tingimustes sätestatu ja riski- või eritingimustes sätes-
tatu vahel, siis juhindutakse riski- või eritingimuste sõnastusest.

27. Võõrkeelsete dokumentide kasutamine

- 27.1. Eestikeelse kindlustuslepingu dokumentide juurde võidakse
poolte kokkuleppel lisada tõlge võõrkeelde. Tõlkel on üksnes
selgitav tähendus. Tõlke ja eestikeelse dokumendi vastuolude
korral juhindutakse eestikeelsest dokumendist.
- 27.2. Kui vastavalt kokkuleppele on võõrkeelne dokument kindlustus-
lepingu osa (rahvusvahelised klauslid jms), siis lisatakse kind-
lustuslepingule selle dokumendi tõlge eesti keelde.

28. Vaidluste lahendamise kord

- 28.1. Kindlustusvõtjal on õigus pöörduda kindlustusandjaga tekkinud
vaidluse lahendamiseks kindlustuse lepitusorgani poole, mis
tegutseb Eesti Kindlustusseltside Liidu juures. Enne lepitusme-
netlust tuleb vaidlusküsimuses esitada nõue kindlustusandjale
ja anda kindlustusandjale võimalus nõudele vastata. Kui klient
ei ole kindlustusandja vastusega rahul, on tal võimalik pöörduda
kindlustuse lepitusorgani poole (lisateave Eesti Kindlustusselt-
side Liidu kodulehel www.eksl.ee).
- 28.2. Kindlustuslepingutest tulenevad vaidlused (sh vaidlused, mille
suhtes ei ole saavutatud kokkulepet kindlustuse lepitusorganis)
lahendatakse Harju Maakohtus.
- 28.3. Kindlustusvõtjal on õigus esitada kaebus kindlustusandja tege-
vuse kohta Finantsinspektsiooni.