

Определения, используемые в правилах

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее договор в свою пользу или в пользу иного лица.

Застрахованный – физическое или юридическое лицо, интересом которого является неоплатить убытков при наступлении застрахованного риска и в пользу которого заключен договор страхования.

Застрахованный риск – событие, указанное в страховом полисе и не зависящее от воли застрахованного, наступление которого возможно в будущем.

Страховая премия – установленный платеж за страхование.

Страховой случай – связанное с застрахованным риском внезапное и непредвиденное событие, в случае наступления которого предусмотрена выплата страхового возмещения согласно договору страхования.

Страховое возмещение – денежная сумма, выплачиваемая за страховой случай, или оплата обеспечиваемых услуг согласно договору страхования.

Возмещаемые убытки – денежная сумма, выплачиваемая за страховой случай, или оплата обеспечиваемых услуг согласно договору страхования до вычета самориска.

Самориск – указанная в полисе часть страховой суммы или убытка в денежном или процентном выражении, которая вычитается из возмещаемых убытков за каждый страховой случай или которую покрывает застрахованный.

Страховой полис – документ, подтверждающий заключение договора страхования и содержащий условия договора страхования, а также все изменения и дополнения данного договора, о которых страховщик и страхователь договорились в письменном виде.

Территория действия полиса - Латвийская Республика, за исключением страхования от несчастных случаев, которое действует по всему миру.

I. Страхование имущества

1. Объекты страхования

Объектами страхования могут быть:

Здания (квартиры):

Постоянно заселенные жилые здания, вспомогательные здания, квартиры со встроенными в них коммуникациями, устройствами, оборудованием, конструктивными элементами, которые являются неотъемлемыми составными частями здания (квартиры), а также выполненные ремонтные, отделочные работы.

Имущество:

Оборудование дома (квартиры), предметы домашнего обихода и потребления, принадлежащие застрахованному лицу и членам его семьи, проживающим вместе с ним и имеющим совместное хозяйство, которые предполагается использовать в личном хозяйстве для удовлетворения бытовых и культурных нужд.

Имущество застрахованного подразделяется на следующие группы:

- 1.1.2. любая мебель, рояль, пианино, шанги для штор;
- 1.1.3. Радио-, теле- и видеотехника, компьютеры, телефоны, факсы, кино-, фото- и пр.электронная аппаратура, электронные музыкальные инструменты, спутниковые приемные устройства и любые антенны, видео-, аудио- и пр.кассеты (звуковые пластины, диски);
- 1.1.4. Электрические принадлежности домашнего хозяйства и бытовые электроприборы (холодильники, стиральные машины, швейные машины, кофемолки, электрогребки, бритвы, фены, люстры и т.п.), пищевые продукты, одежда, белье, сумки, книги, сервировочные принадлежности, игрушки, ковры, шторы, покрывала, туристический и спортивный инвентарь, столы, строительные и сантехнические инструменты, садовый и др. инвентарь, в том числе ручные газонокосилки, ручные водяные насосы, электронасосы, опрыскиватели и др.

Имущество страхуется по указанному в полисе адресу. Имущество в квартире, жилом здании, вспомогательных зданиях и на находящейся в собственности земле – во дворе.

Имущество, находящееся во вспомогательных помещениях многоквартирных домов (в подвалах, сараях, кладовых и т.д.), отведенных для индивидуального использования, а также имущество в местах временного нахождения (во время путешествия, командировки, на улице, на рабочем месте и т.п.) не страхуется.

2. Застрахованные риски

2.1. Пожар:

2.1.1. пожар – непредвиденное и неконтролируемое горение открытым пламенем;

2.1.2. удар молнии – прямое воздействие молнии на застрахованное имущество;

2.1.3. взрыв - мгновенное (взрывное) химическое преобразование вещества или смеси, вызывающее повышенное давление (ударную волну). Под взрывом емкости понимаются неожиданное разрушительное проявление силы давления, когда стенки емкости разрушены в такой степени, что давление внутри и снаружи емкости выравнивается. Взрывом не считается внезапное выравнивание давления (имплозия) по причине низкого давления;

2.1.4. падение управляемого летательного аппарата, его частей или перевозимого летательным аппаратом груза на застрахованное имущество;

2.2. Природные стихии:

2.2.1. буря – ветер со скоростью свыше 15 м/сек;

2.2.2. наводнение – затопление территории водой, которая вышла за границы водохранилищ или природных водных бассейнов. Наводнением не считается затопление территорий (мест), для которых подобные явления носят периодический (сезонный) характер и они происходят чаще одного раза в 5 лет.

2.2.3. град – прямое воздействие осадков в виде частиц льда на застрахованное имущество;

2.2.4. непрерывный снегопад – внезапное увеличение снежного покрова не менее чем на 100 мм в течение 24 часов, если повреждения возникли во время снегопада;

2.2.5. землетрясение от 4 баллов по шкале Рихтера. Страховое возмещение по данному риску не может превышать EUR 50 000,- в течение периода действия Страхового полиса;

2.2.6. падение деревьев, мачт и столбов, произошедшее не в результате действий человека.

2.3. Утечка жидкости или пара:

2.3.1. внезапный и непредвиденный разрыв или трещина трубопровода, его устройств и оборудования, за исключением возникшего под воздействием мороза;

2.3.2. действия или бездействие третьих лиц, по вине которых произошла утечка жидкости или пара из внутренних коммуникационных систем здания;

2.3.3. утечка жидкости, возникшая в результате реагирования соответствующим образом эксплуатируемых стационарных автоматических систем и оборудования пожаротушения;

2.3.4. утечка жидкости, возникшая в результате аварии трубопровода, который отвечает за застрахованное здание до магистрального трубопровода и обеспечивает подачу воды, тепла и т.п. в застрахованное здание.

2.4. Противоправные действия третьих лиц:

2.4.1. кража со взломом – умышленное противоправное присвоение, повреждение или уничтожение чужого имущества, совершенное путем противоправного проникновения третьих лиц в закрытые помещения с однозначными признаками взлома. Кражей не считается вымывание, присвоение, вымогательство имущества и т.п.;

2.4.2. грабёж – нападение на застрахованного, связанное с насилием или угрозой насилия и представляющее опасность для жизни или здоровья, совершенное с целью завладения застрахованным имуществом;

2.4.3. злонамеренные повреждения – намеренное уничтожение или повреждение застрахованного имущества;

2.4.4. столкновение – прямой удар любого сухопутного транспортного средства, грузозахватного или разгрузочного механизма по застрахованному имуществу, произошедший по причине действий или бездействия третьих лиц.

2.5. Дополнительно могут быть застрахованы следующие риски, если об этом сделана пометка и они упомянуты в страховом полисе:

2.5.1. Убытки, причиненные по причине таких электрических явлений, как результат косвенного удара молнии, короткое замыкание, перенапряжение, перегрузка сети, которые не вызвали пожар. Страховое возмещение за данный риск выплачивается один раз в течение периода действия страхового полиса и его максимальный размер не может превышать 1 500 EUR.

2.5.2. Разрыв трубопровода, его устройств и оборудования, возникший в результате воздействия мороза. Убытки возмещаются один раз в период действия договора страхования и сумма возмещения не может превышать EUR 3 500. Убытки не возмещаются, если в здании не проживают постоянно;

2.5.3. Затраты на аренду другого жилища в период времени, пока производится ремонт поврежденного имущества, если в результате наступления страхового случая оно непригодно для проживания (например, полностью выгорело, полностью разрушено в результате взрыва и т.п.), оплачивая затраты на аренду в сумме не более EUR 300 в месяц и на протяжении не дольше 6 месяцев;

2.5.4. Кража с территории застрахованного дома домашнего имущества без признаков взлома – газонокосилки, садового гриля, садового поливочного устройства, сушилки для белья, вешенного для сушки белья, садовой мебели, детской коляски, инвалидной коляски. Страховое возмещение по данному риску не может превышать 1 000,- EUR в течение периода действия полиса. Убытки не возмещаются, если в здании не проживают постоянно и территория застрахованного частного дома не была ограждена;

2.5.5. Убытки, возникшие внутри здания по причине аварии встроенной дождевой канализации.

2.5.6. Раскалывание домашнего имущества – раскалывание следующих стеклянных и керамических изделий – аквариум(-ы), раковина(-ы), унитаз(-ы), биде, ванна(-ы), душевая(-ые) кабина(-ы), а также керамическая поверхность кухонной плиты. Страховое возмещение за данный риск не может выплачиваться более одного раза в течение периода действия страхового полиса и его максимальный размер не должен превышать 1 500 EUR.

2.5.7. Компенсация необходимых расходов Застрахованного после произошедшего страхового случая:

- принудительный возврат из поездки; максимальный лимит в течение периода действия полиса составляет 400 EUR.
 - расходы на переезд в другое временное место жительства; максимальный лимит в течение периода действия полиса составляет 300 EUR.
 - уборка/чистка помещений; максимальный лимит в течение периода действия полиса составляет 150 EUR.
 - расходы установку временных окон, дверей, временных замков; максимальный лимит в течение периода действия полиса составляет 150 EUR.
 - расходы на восстановление документов, удостоверяющих личность; максимальный лимит в течение периода действия полиса составляет 100 EUR.
- Страховое возмещение по всем данным рискам вместе не может превышать 1 000,- EUR в течение периода действия полиса.
- Перечень страховых случаев является полным и не подлежит более широкому или иному толкованию, если это соответствующим образом не указано в особых условиях договора.

3. Ограничения и запреты

3.1. Согласно настоящим правилам не страхуются:

3.1.1. Незаконно построенные или находящиеся в стадии строительства здания, строения и постройки, для строительства которых не получены все необходимые разрешения и согласования, установленные законом и другими нормативными актами.

3.1.2. Здания, строения и постройки в аварийном состоянии и находящиеся в них имущество.

3.1.3. Бесхозные и/или нежилые здания, строения и постройки и находящееся в них имущество.

3.1.4. Внешние трубопроводы, которые относятся от застрахованного здания до магистрального трубопровода, если они не принадлежат застрахованному.

3.1.5. Комнатные растения, лес, отдельно растущие деревья, живые изгороди, земля, поляны, животные.

3.1.6. Коллекции, картины, уникальные и старинные предметы, наличные деньги.

3.1.7. Ценные бумаги, документы, акты, планы, оригинальные чертежи, модели, архивные запасы.

3.1.8. Компьютерные программы, данные, базы данных и носители информации.

3.1.9. Оружие, амуниция.

3.1.10. Моторизованные транспортные средства, подлежащие регистрации.

3.2. Без отдельного соглашения не страхуются:

3.2.1. Строения – бассейны, ворота, изгороди, ограждения, покрытия дворов и территорий, навесы, защитные стенки, не являющиеся составной частью зданий, пристани.

3.2.2. Установленные в зданиях и помещениях или возле них устройства и приспособления (антенны, вывески, рекламное оборудование и т.п.), не являющиеся составной частью зданий.

3.2.3. Остекление, его оборудование и оформление (рисунки, гравировка и т.п.), сплошная площадь поверхности которого составляет более 3м2, от разбития или раскалывания, вызванного рисками, упомянутыми в п.п. 2.2, 2.3, 2.4 настоящих правил.

3.2.4. Здания, квартиры, помещения, в которых не завершено полностью строительство, реконструкция, перестройка – проводятся работы по внутренней отделке, сантехнические и прочие строительные работы.

3.2.5. Гостевые дома, здания бань, предназначенных для общественного использования.

3.2.6. Здания, при строительстве которых использована только металлическая дымовая труба для камина и печи с твердым топливом.

3.2.7. Здания, в которых не живут постоянно, и находящиеся в них имущество.

3.2.8. Ювелирные изделия, драгоценные камни, изделия из драгоценных металлов.

3.2.9. Строительные материалы, запасные части на транспортных средствах, топливо, корм для скота и пр.

4. Исключения

4.1. Исключения.

Страхование не возмещает убытки, возникшие:

4.1.1. подвергая имущество обработке или иным процессам, в которых используется огонь или тепло, а также при варке в недостаточном количестве жидкости;

4.1.2. по причине перегрева, расплавления или тления, если это не было вызвано застрахованными рисками;

4.1.3. по причине взрыва, возникшего в огнестрельном оружии и других

устройствах, в которых осознанно используется энергия взрыва;

4.1.4. по причине взрыва, возникшего при работе с веществами и оборудованием, цель которых заключается в использовании энергии взрыва;

4.1.5. при попадании в здание или помещения воды, града или снега через окна, двери, крышу, швы здания, фундамент, наружные стены, сточные трубы и другие конструкции здания, а также с улиц, тротуаров, площадок и внутренних дворов;

4.1.6. за движимое имущество, оставленное под открытым небом, если только это не предусматривает специфика использования имущества;

4.1.7. по причине поднятия уровня грунтовых и сточных вод или при перетекании через водосборные системы, сточные трубы крыш;

4.1.8. по причине скопления конденсата;

4.1.9. по причине утечки воды из инженерных коммуникаций, за исключением случаев, когда она возникла в результате аварии;

4.1.10. по причине неожиданной утечки охлаждающего вещества в рефрижераторах, если только это не было вызвано застрахованными рисками;

4.1.11. если не были приняты меры, препятствующие проникновению третьих лиц в место страхования (не закрыты двери, окна и т.п.);

4.1.12. от лиц, заключивших с застрахованным или страхователем в отношении объекта страхования или его части договор аренды, найма, безвозмездного пользования или иной договор, присуждающий им право пользования на объект страхования;

4.1.13. по причине войны, инвазии, действий иностранного противника, бунта, революции, восстания, военной или узурпаторской власти, терроризма и любого ареста имущества, произведенного государственным учреждением ЛР, изменений административного характера и изменений законодательства;

4.1.14. по причине ошибок, поврежденной любой микропроцессорной аппаратуры (компьютеров, технологического оборудования, систем управления и т.п.) и его программного обеспечения, а также по причине короткого замыкания любого электрического или электронного оборудования или его изоляционных материалов или по причине других электрических явлений, которые не вызвали пожар. Упомянутое в данном пункте исключение не применяется, если согласно условиям п.п. 2.5 и 2.5.1 правил об этом сделана отметка в страховом полисе;

4.1.15. по причине злого умысла, грубой невнимательности или преступных действий застрахованного и страхователя, членов их семей;

4.1.16. при грубом нарушении застрахованным или страхователем и членами их семей нормативных актов ЛР, строительных нормативов, правил технической эксплуатации и пожарной безопасности, административных решений;

4.1.17. по причине некачественно выполненных работ или предоставленных услуг застрахованным, страхователем или нанятыми ими лицами;

4.1.18. по причине подрывных работ, санкционированных государственными учреждениями, органами самоуправления или осуществляемыми застрахованным;

4.1.19. по причине проведения реконструкции, ремонтных работ, перемещения или переезда застрахованного имущества;

4.1.20. по причине изношенности, коррозии, износа, тестирования или подобных процессов;

4.1.21. по причине воздействия сухой или сырой гнили, плесени, грибка или бактерий, насекомых, червей, грызунов или других животных;

4.1.22. по причине ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, а также по причине загрязнения и отравления среды.

5. Страховая сумма

5.1. Размер страховой суммы устанавливает страхователь и страховщик по обоюдному соглашению и с учетом стоимости имущества. Страхователь несет ответственность за соответствие указанной в договоре страховой суммы стоимости имущества. Если страховая сумма не соответствует стоимости имущества, при наступлении страхового случая применяются условия неполного или чрезмерного страхования.

5.2. Стоимость зданий, квартир и затрат на выполненные ремонтные работы устанавливается в соответствии с:

5.2.1. восстановительной стоимостью, которая представляет собой необходимые восстановительные расходы с целью осуществления строительства здания или квартиры равноценного качества и объема на момент заключения договора;

5.2.2. фактической стоимостью, которая представляет собой восстановительную стоимость за вычетом износа. Фактическая стоимость применяется, если износ превышает 40% или если страхователь желает застраховать здание, квартиру и/или расходы на ремонт помещений по фактической стоимости.

5.3. Имущество может быть застраховано, указав общую страховую сумму на все группы имущества, упомянутые в п.п. 1.1.2, 1.1.3 и 1.1.4 правил. Каждая группа имущества страхуется на сумму, соответствующую 1/3 от общей суммы, если в страховом полисе не указано иначе.

6. Обязанности застрахованного после наступления застрахованного риска

6.1. Заявление о возникновении ущерба – при возникновении ущерба страхователь/застрахованный обязан незамедлительно сообщить:

6.1.1. в случае пожара – в пожарно-спасательную службу;

6.1.2. в случае взрыва – в соответствующую аварийную службу;

6.1.3. в случае аварии инженерных коммуникаций – в соответствующую аварийную службу и/или содержателю (владельцу) здания;

6.1.4. в случае противоправных действий третьих лиц – в полицию.

6.2. Страхователь / застрахованный обязан незамедлительно, как только это стало возможным, сообщить о случившемся страховщику и принять все возможные и разумные меры по снижению ущерба, а также подать страховщику письменное заявление установленного образца и согласовать с представителем страховщика время осмотра места происшествия. Если по объективным причинам нет возможности подать письменное заявление лично, это делает представитель или уполномоченное лицо застрахованного или страхователя.

6.3. Если страхователь/застрахованный подает заявление, зная, что оно является ложным или мошенническим, договор страхования признается недействительным и любое требование в связи с настоящим договором отклоняется.

6.4. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если упомянутые в пунктах 6.1.1-6.1.4 учреждения не подтверждают факт наступления соответствующих рисков.

6.5. Докладность убытка

6.5.1. После происшествия, пока страховщик не осуществил осмотр поврежденного или уничтоженного объекта, без письменного согласия страховщика не допускается никакое устранение повреждений или перемещение, уборка или восстановление объекта или его частей. Разрешается осуществление только неотложных мер с целью устранения дальнейших потерь и недопущения несчастных случаев.

6.5.2. После подачи заявления страхователь обязан обеспечить представителю страховщика возможность произвести осмотр места происшествия и поврежденного имущества, а также дать возможность провести расследование для установления любых причин возникновения убытка и его объема.

6.5.3. После осмотра места происшествия представитель страховщика составляет протокол осмотра установленной формы о констатированных убытках, а также дает указания, выполнение которых является обязательным. Без письменного согласия страховщика не разрешается восстанавливать объект, перемещать или убирать его части.

6.5.4. Если страховщик не производит осмотр в течение 3-х рабочих дней после

подачи заявления, страхователь вправе начать работы по приведению в порядок и ремонту.

6.5.5. Страхователь обязан доказать факт наступления убытков и его размер, а также предоставить всю запрашиваемую страховщиком информацию и документы, которые это подтверждают.

6.5.6. По требованию страховщика должен быть подан список поврежденного, украденного или уничтоженного имущества. В списке необходимо указать стоимость имущества и его состояние, в котором оно было непосредственно перед страховым случаем.

6.6. Последствия невыполнения обязанностей страхователя

6.6.1. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страхователь/застрахованный:

- 6.6.1.1. не предьявляет для осмотра останки поврежденных предметов, за исключением случаев, когда они полностью уничтожены;
- 6.6.1.2. не представил в полицию конкретный список украденного или похищенного имущества, или полиция не подтверждает кражу или хищение отдельных вещей;
- 6.6.1.3. в других случаях, упомянутых в настоящих правилах.

7. Расчет убытков и страхового возмещения

- 7.1. Убытки устанавливаются в размере, который соответствует разнице между стоимостью застрахованного имущества непосредственно до и после страхового случая.
- 7.2. Страховщик вправе установить метод расчета убытков в соответствии со сметой на работы по ремонту или восстановлению, составленной согласно действующим строительным нормативам Латвийской Республики, или удельному весу стоимости отдельных конструктивных элементов поврежденного объекта по отношению к страховой сумме объекта.
- 7.3. Полной утратой застрахованного объекта считается случай, когда повреждения превышают 70% от стоимости объекта на момент наступления убытка.
- 7.4. Если имущество застраховано по восстановительной стоимости, возмещаемые убытки равны меньшим восстановительным расходам, необходимым для ремонта зданий, квартир.
- 7.5. Если страховая сумма меньше восстановительной стоимости застрахованного объекта, возмещаемые убытки рассчитываются в такой пропорции от убытка, которая равна разнице между страховой суммой и этой стоимостью.
- 7.6. Если в случае полной утраты восстановление здания (квартиры) не осуществляется, убыток устанавливается в размере рыночной стоимости здания, но не превышая восстановительную стоимость. После начала строительных работ по восстановлению здания осуществляется перерасчет оцененных убытков в соответствии с объемом выполненных восстановительных работ и разницы возмещения выплачивается застрахованному. Решение о восстановлении и/или возмещении восстановления здания принимает застрахованный, и оно подтверждается письменным заявлением.
- 7.7. Для остекления расходы устанавливаются только в том случае, если оно разбито, расплавлено или имеются трещины по всей толщине стекла.
- 7.8. В случае повреждения (гибели) вещей возмещаемые убытки соответствуют разнице между стоимостью застрахованного имущества непосредственно до и после страхового случая, а за один предмет (совокупность однородных предметов – книги, сервизы, видео-, аудиокассеты и др.) в размере не более 20% от страховой суммы соответствующей группы вещей.
- 7.9. При расчете возмещаемых убытков учитывается также стоимость остатков, пригодных для дальнейшего использования.
- 7.10. Страховое возмещение рассчитывается, закрывая из возмещаемых убытков указанный в полисе самориск страхователя (самориск не удерживается, если застрахованный объект поврежден в результате дорожно-транспортного происшествия, произошедшего по вине третьего лица, указанного в соответствующем решении дорожной полиции или согласанном уведомлении);
- 7.11. По желанию застрахованного страховое возмещение может быть предоставлено как:
 - 7.11.1. денежная выплата застрахованному для компенсации убытков, возникших в результате страхового случая. В таком случае расчетная сумма возмещения уменьшается на сумму налога на добавленную стоимость;
 - 7.11.2. мероприятия, направленные на ремонт и восстановление поврежденного и/или погибшего имущества;
 - 7.11.3. замена погибшей или поврежденной вещи на равноценную.

II. Страхование общей гражданско-правовой ответственности физических лиц

Дополнительные термины, используемые в правилах

Объект страхования – гражданско-правовая ответственность застрахованного за убытки, причиненные в течение срока действия полиса в результате его действий или бездействия любому третьему лицу.

Третье лицо – любое (за исключением страхователя или застрахованного) физическое или юридическое лицо, которому в результате страхового случая причинены личные и (или) имущественные убытки и которому в соответствии с настоящими Правилами причитается страховое возмещение.

Убытки – вред здоровью, жизни или имуществу третьего лица, размер которого устанавливается на основании соглашения между третьим лицом и страховщиком, заключения экспертизы или решения суда.

Лимит ответственности – указанная в полисе денежная сумма в отношении одного страхового случая и в общем в течение срока действия полиса, в пределах которой страховщик несет ответственность за возмещение убытков.

Претензия – письменное заявление застрахованному от третьего лица о возмещении убытков.

Заявка на возмещение убытков – письменное заявление установленной формы от застрахованного страховщика.

Страховое возмещение – денежная сумма, которую страховщик выплачивает третьему лицу для возмещения причиненных убытков и урегулирования иска или претензии, поданной в отношении застрахованного.

Застрахованный – лицо, гражданско-правовая ответственность которого застрахована и которое указано в страховом полисе. В понятие «Застрахованный» также входят члены семьи застрахованного – супруг(-а), несовершеннолетние дети или иные лица, имеющие совместное хозяйство с застрахованным и указанные в страховом полисе.

8. Ответственность страховщика

- 8.1. Страховщик обязуется возместить третьим лицам:
 - 8.1.1. любые денежные суммы, по которым у застрахованного возникает гражданско-правовая ответственность и которые подлежат выплате третьему лицу для возмещения причиненных третьему лицу убытков:
 - 8.1.1.1. за телесные повреждения (в том числе болезнь или смерть), причиненные любому третьему лицу;
 - 8.1.1.2. за физическое повреждение или утрату имущества третьего лица;
 - 8.1.1.3. расходы на урегулирование иска или претензии, не превышающие 10% лимита ответственности, в том числе юридические расходы, относящиеся к иску против застрахованного, если страховщик в письменном виде акцептировал

судопроизводство до его начала, в том числе и в случае, если суд признает иск необоснованным.

8.2. Без особого указания в страховом полисе страхуется следующая ответственность застрахованного:

- 8.2.1. ответственность владельца или съемщика земли, зданий или помещений;
 - 8.2.2. ответственность пешехода или велосипедиста;
 - 8.2.3. ответственность, связанная со спортивными занятиями, кроме авто- и мотоспорта, а также профессионального спорта;
 - 8.2.4. ответственность владельца транспортных средств или иной самоходной техники, не подлежащей регистрации в установленном правовыми актами ЛР порядке (если транспортным средством или техникой управлял застрахованный);
 - 8.2.5. если убыток причинило лицо, за которое застрахованный несет гражданско-правовую ответственность;
 - 8.2.6. если убыток причинило домашнее животное, за которое застрахованный несет гражданско-правовую ответственность.
- 8.3. Страхование действует только в отношении убытков, за которые предусмотрена гражданско-правовая ответственность в соответствии с действующими правовыми актами ЛР.

8.4. Исключения

Страховщик не возмещает следующие расходы:

- 8.4.1. расходы, причиной которых явилось событие, произошедшее до дня вступления в силу полиса;
- 8.4.2. иски о причиненных застрахованному телесных повреждениях, болезни или смерти;
- 8.4.3. убытки имуществу:
 - 8.4.3.1. которое принадлежит застрахованному;
 - 8.4.3.2. на котором работает застрахованный или которое находится в его распоряжении, под его надзором или контроле, или которое застрахованный перенял, арендовал, принял для продажи и т.п.
 - 8.4.4. убытки имуществу третьего лица, вызванные обстоятельствами непреодолимой силы;
 - 8.4.5. убытки, вызванные любым транспортным средством (или его прицепом), предусмотренным для использования в дорожном движении, или для которого необходимо обязательное страхование согласно правилам, регулирующим дорожное движение, если такое транспортное средство находится в собственности застрахованного или он взял его в аренду, напрокат или управлял им.
- 8.4.6. Убытки, вызванные:
 - 8.4.6.1. любым судном или водным или воздушным транспортным средством, принадлежащим застрахованному, или если застрахованный взял его в аренду, напрокат или управлял им;
 - 8.4.6.2. погрузкой на любое такое судно, водное или воздушное транспортное средство, или выгрузкой из него;
 - 8.4.7. убытки, наступившие в результате профессиональной деятельности – профессиональная ответственность;
 - 8.4.8. убытки, вызванные застрахованным при осуществлении любой предпринимательской деятельности, осуществляя деятельность в любой профессии или занимая любую должность в общественной организации или выполняя любую работу за вознаграждение;
 - 8.4.9. неполученную прибыль;
 - 8.4.10. убытки, вызванные товарами, которые произведены или поставлены застрахованным или под именем застрахованного, или оказанными им или от его имени услугами, расходы на обнаружение и устранение недостатков упомянутых товаров, утрата прибыли в результате упомянутых недостатков (ответственность за продукцию);
 - 8.4.11. убытки, возникшие по причине злого умысла застрахованного, его грубой невнимательности или преступных действий;
 - 8.4.12. убытки, вызванные переносом инфекционных заболеваний;
 - 8.4.13. убытки, возникшие с умыслом самого потерпевшего или по причине его грубой невнимательности;
 - 8.4.14. убытки в связи с ответственностью, которую застрахованный взял на себя по договору, за исключением случаев, когда такая ответственность наступила бы и в том случае, если бы не была упомянута в договоре, а также требования о запоздалом выполнении обязательств и компенсацию за невыполнение договорных обязательств;
 - 8.4.15. требования по уплате любого денежного штрафа, налогов или прочих платежей;
 - 8.4.16. убытки, возникшие в результате загрязнения или заражения окружающей среды – воздуха, воды или почвы;
 - 8.4.17. убытки, возникшие на охоте;
 - 8.4.18. убытки, вызванные ионизирующей радиацией или радиоактивным заражением;
 - 8.4.19. убытки в результате асбестоза или любой родственной болезни (в том числе рака), вызванной присутствием или использованием асбеста, асбестовых или асбестосодержащих продуктов;
 - 8.4.20. убытки, если заявление и документы, подтверждающие наступление страхового случая, его последствия и размер убытков, поданы позже чем в течение 1 (одного) года с момента наступления застрахованного риска.

9. Лимиты ответственности

- 9.1. Лимит ответственности, указанный в страховом полисе, представляет собой лимит ответственности страховщика за любой один страховой случай, а также в целом в течение срока действия договора страхования.
- 9.2. Любым одним страховым случаем считаются все убытки, возникшие в результате непрерывного или повторного воздействия одного и того же источника, и они считаются произошедшими в течение срока действия договора в то время, когда возникли первые убытки.

10. Размер страхового возмещения

- 10.1. Страховщик выплачивает возмещение в размере, соответствующем фактическому размеру причиненных третьему лицу убытков в денежном выражении, включая расходы, необходимые для проведения суда и экспертиз, а также расходы, необходимые для урегулирования прочих исков и претензий, за вычетом самориска страхователя:
 - 10.1.1. в случае личного вреда возмещение выплачивается в размере и в порядке, предусмотренном правовыми актами ЛР, если его не обеспечивает какой-либо иной вид обязательного страхования;
 - 10.1.2. в случае имущественного ущерба возмещение выплачивается в размере фактической стоимости поврежденных или погибших объектов - возмещение рассчитывается на основании фактической стоимости поврежденных или погибших предметов непосредственно до и после страхового случая;
 - 10.2. Если в случае нескольких третьих лиц фактический размер убытков превышает указанный в полисе лимит ответственности, страховое возмещение рассчитывается для каждого третьего лица пропорционально размеру причиненных ему убытков, чтобы общая сумма выплачиваемого возмещения не превышала лимит ответственности, указанный в полисе.

11. Действия сторон в связи со страховым случаем

- 11.1. Застрахованный обязан незамедлительно в письменном виде сообщить

страховщику о:

- 11.1.1. любых направленных против него претензий или поданных в суд исках в отношении личных или имущественных убытков, причиненных третьим лицам;
- 11.1.2. о событиях, которые могут являться потенциальной причиной для выставления претензии или иска против застрахованного за убытки, возмещение которых предусматривает данный полис.
- 11.2. В случае необходимости страхователь или застрахованный уполномочивает страховщика для получения необходимых документов или их копий и представления его интересов в суде или иных инстанциях. Все полученные документы, любой иск, повестка, приглашение явиться в суд или участвовать в судебном процессе, относящиеся к конкретному случаю, должны быть поданы страховщику незамедлительно после их получения.
- 11.3. Страхователю, застрахованному или от их имени любому иному лицу нельзя выражать готовность признать свою вину или осуществлять какие-либо платежи без письменного согласия страховщика. В соответствии с настоящими правилами страхователь или застрахованный передает страховщику право от его имени рассматривать и урегулировать любую претензию или иск, находящиеся на любой стадии рассмотрения или в любой инстанции, а также подавать иски и представлять интересы страхователя или застрахованного в суде. Страховщик обладает свободой действий при выборе способа и стратегии урегулирования иска, а страхователь или застрахованный обязан предоставлять страховщику всю необходимую информацию или помощь в осуществлении данного процесса.
- 11.4. Если достигнуть договоренности с истцом о размере убытков не представляется возможным, страховщик вправе потребовать привлечения независимого эксперта. Расходы на экспертизу считаются убытками и возмещаются в рамках указанного в полисе лимита ответственности.
- 11.5. Страховое возмещение выплачивается третьему лицу, обладающему правом на получение возмещения, или по договоренности сторон устанавливается иной порядок выплаты.
- 11.6. Для получения страхового возмещения незамедлительно, как только это стало возможным, но не позднее чем в течение 1 (одного) года с момента наступления застрахованного риска, необходимо представить:
 - 11.6.1. заявление застрахованного о выплате страхового возмещения;
 - 11.6.2. документы, подтверждающие наступление страхового случая, его последствия и размер убытков.

III. Страхование от несчастных случаев

Дополнительные термины, используемые в правилах:

Застрахованный – указанное в страховом полисе физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Застрахованным не считается лицо, возраст которого на момент заключения договора составляет менее 1 (одного) года и более 79 (семидесяти девяти) лет.

Страховая сумма – установленная в полисе денежная сумма, на которую застрахована жизнь, здоровье или физическое состояние застрахованного. Размер страховой суммы устанавливает страховщик и страхователь по обоюдному согласию.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, которому в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики в случае смерти Застрахованного подлежит выплата страхового возмещения.

Независимый случай (несчастный случай) – внезапное, непредвиденное, независимое от воли застрахованного событие, возникновение которого имеет причинную связь с воздействием внешних сил, в результате которого нанесен вред жизни, здоровью или физическому состоянию застрахованного и при наступлении которого предусмотрено выплата страхового возмещения в соответствии с договором страхования.

Страховое возмещение – денежная сумма, ее часть или иная сумма, выплачиваемая за страховой случай согласно договору страхования.

Таблица расчета возмещения за несчастные случаи – документ, устанавливающий порядок и размер выплачиваемого возмещения. Неотъемлемая часть настоящих правил. С Таблицей расчета возмещений за несчастные случаи можно ознакомиться на домашней странице Страховщика www.gjensidige.lv или в любом месте обслуживания клиентов Страховщика.

12. Страховой случай

- 12.1. Страховым случаем, в результате наступления которого предусмотрена выплата страхового возмещения, считается событие, вызванное:
 - 12.1.1. травмами с последующими повреждениями анатомической целостности и физиологических функций тканей, кроме патологических переломов;
 - 12.1.2. отравлением ядовитыми растениями / химическими средствами, за исключением пищевых токсикоинфекций, отравления алкоголем и прочими дурманящими веществами, и использования наркотических веществ без назначения врача;
 - 12.1.3. ожогами, обморожением, воздействием молнии и тока;
 - 12.1.4. ранениями, полученными в результате воздействия различного оружия, если это воздействие не связано с противоправными действиями со стороны застрахованного;
 - 12.1.5. случайным попаданием чужеродных тел в дыхательные или пищеварительные пути (риск смерти);
 - 12.1.6. утоплением (риск смерти);
 - 12.1.7. анафилактическим шоком (риск смерти);
 - 12.1.8. переохлаждением организма (риск смерти);
 - 12.1.9. клещевым энцефалитом, болезнью Лайма;
 - 12.1.10. страховыми случаями, упомянутыми в особых условиях.
- 12.2. Причины, указанные в п.12.1 настоящих Правил, считаются страховым случаем, если они наступили в течение срока действия договора страхования и их последствия проявились не позднее чем в течение 6 (шести) месяцев после окончания срока действия соответствующего договора страхования.

13. Исключения

- 13.1. События, указанные в п.12.1 Правил, не считаются страховым случаем, если они были вызваны:
 - 13.1.1. нахождением застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического опьянения или под воздействием психотропных веществ;
 - 13.1.2. нарушениями кровообращения (в т.ч. инфаркт, инсульт), психическими или духовными расстройствами, потерей памяти, судорогами, эпилептическим ударом или хроническим нарушением здоровья с потерей сознания или судорогами;
 - 13.1.3. самоубийством или попыткой совершить самоубийство;
 - 13.1.4. ядерной аварией, ядерным или иным взрывом и/или радиоактивным облучением;
 - 13.1.5. войной (как объявленной, так и необъявленной), революцией, массовыми беспорядками, диверсиями и террористическими актами;
 - 13.1.6. нарушениями здоровья, находящимися в причинно-следственной связи с инвалидностью, факт существования которой при заключении договора был скрыт, и являющимися причиной несчастного случая;
 - 13.1.7. эпидемией;
 - 13.1.8. выполнением трудовых обязанностей застрахованного, которые связаны с более высоким риском чем тот, что указан в полисе;

- 13.1.9. участием застрахованного в спортивных занятиях или соревнованиях;
- 13.1.10. осуществлением любой деятельности, если эта деятельность связана с повышенным уровнем риска несчастного случая, о существовании которого страховщик не был своевременно проинформирован;
- 13.1.11. несоблюдением рекомендаций и/или указаний врача, связанных с работой, отдыхом и лечением;
- 13.1.12. клещевым энцефалитом, кроме случаев, если застрахованный прошел полный курс вакцинации против энцефалита в установленные сроки;
- 13.1.13. медицинскими манипуляциями, травмами, вызванными применением нетрадиционных методов лечения.
- 13.2. События, указанные в п.12.1 Правил, не считаются страховым случаем, если они произошли в то время, когда застрахованное лицо:
- 13.2.1. осуществляло противоправные действия вне зависимости от его душевного, психического или иного болезненного состояния;
- 13.2.2. на законных основаниях задержано или находится под стражей;
- 13.2.3. не соблюдало законодательство или правила, действующие на территории действия Договора, в т.ч. управляло транспортным средством без удостоверения соответствующей категории на право управления транспортным средством;
- 13.2.4. выполняло обязанности по несению активной военной службы (в том числе в рядах службы Земессардзе) или участвовало в военных операциях или учениях.

14. Обязанности страхователя

- 14.1. Страхователь обязан информировать застрахованного о том, что оно застраховано, ознакомить его с правилами страхования и обеспечить выполнение договорных обязательств со стороны застрахованного.
- 14.2. Заключая договор страхования, страхователь и застрахованный обязаны предоставить всю запрашиваемую страховщиком информацию об обстоятельствах, являющихся важными при заключении договора страхования.
- 14.3. В течение периода действия договора страхования страхователь или застрахованный обязан в течение 30 дней в письменном виде сообщать страховщику об изменении профессии или рода деятельности застрахованного и иных обстоятельствах, которые увеличивают застрахованный риск.
- 14.4. Застрахованный обязан соблюдать правила, регулирующие дорожное движение, пожарную безопасность, охрану труда и т.д.
- 14.5. Страхователь, застрахованный и наследники застрахованного обязаны доказать факт несчастного случая и его последствия, а также предоставить всю запрашиваемую страховщиком информацию и документы, подтверждающие наступление несчастного случая.
- 14.6. Застрахованный и страхователь обязаны ознакомиться с Таблицей расчета возмещений за несчастные случаи, являющейся неотъемлемой частью настоящих правил.

15. Действия сторон после наступления страхового случая

- 15.1. После наступления страхового случая застрахованный обязан использовать все возможные средства для того, чтобы по возможности быстрее обратиться в службу помощи и получить соответствующую сертифицированную медицинскую помощь.
- 15.2. О любом страховом случае страхователь или застрахованный / его представитель обязан незамедлительно, при первой же возможности, но не позднее чем в течение 30 (тридцати) дней со дня наступления страхового случая, выслать заказным письмом или вручить страховщику лично следующие документы:
- 15.2.1. заявление установленного содержания;
- 15.2.2. копия страхового полиса;
- 15.2.3. документы, подтверждающие факт наступления страхового случая (выписка медицинского учреждения, при необходимости – рентгеновские снимки, копия свидетельства о смерти, акт о несчастном случае на работе);
- 15.2.4. по требованию страховщика застрахованный обязан представить дополнительные документы, необходимые для принятия решения в отношении страхового возмещения, и удостоверяющие, что травма получена в результате несчастного случая (заключение экспертизы, медицинская амбулаторная карта и/или выписка из стационара).
- 15.2.5. вместе с заявлением застрахованный (его представитель) должен предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- 15.2.6. доверенность, дающая представителю застрахованного право на осуществление всех действий, связанных с получением страхового возмещения (оригинал или нотариально заверенная копия).
- 15.3. Страховщик вправе потребовать предъявления оригиналов всех вышеуказанных документов.
- 15.4. Страховщик вправе провести медицинское обследование застрахованного, за свой счет привлекая необходимых экспертов, с целью установить вред, нанесенный его здоровью в результате наступления страхового случая.
- 15.5. Если застрахованный (его представитель) не согласен с заключением эксперта страховщика, он вправе за свой счет привлечь независимых экспертов.

16. Размер страхового возмещения и его получение

- 16.1. Страховщик рассчитывает страховое возмещение в соответствии с порядком и размерами, установленными Таблицей расчета возмещений за несчастные случаи.
- 16.2. Страховое возмещение выплачивается застрахованному, а в случае смерти застрахованного страховое возмещение выплачивается наследникам застрахованного согласно порядку и срокам, установленным правовыми актами Латвийской Республики.
- 16.3. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если вред застрахованному не соответствует застрахованному риску или не упомянут в Таблице расчета возмещений за несчастные случаи.

IV. Период договора страхования и его вступление в силу

17. Период договора страхования - это указанный в страховом полисе срок действия договора.
18. Договор вступает в силу на следующий день после уплаты страховой премии или ее первой части, если в полисе не установлено иначе.

V. Оплата страховой премии

19. Страховщик самостоятельно устанавливает размер страховой премии на основании утвержденных страховщиком действующих тарифных ставок на соответствующий вид страхования.
20. Страхователь обязан уплатить страховую премию в сроки, установленные договором страхования.
21. Оплата страховой премии осуществляется одним платежом за весь срок действия договора страхования, если в договоре страхования не установлено иначе.
22. Если при заключении договора страхования страховщик предоставляет страхователю право оплачивать установленную договором премию по частям:
- 22.1. страховщик обязан соблюдать установленный в полисе график оплаты;

- 22.2. Если премия не оплачена в указанном порядке, страхование останавливается и страховщик высылает страхователю письменное уведомление с призывом оплатить соответствующую сумму премии до установленного срока. Если премия не оплачивается в срок и в размере, установленном в уведомлении, страховщик вправе прекратить договор страхования;
- 22.3. Страховщик вправе удержать неоплаченные части страховой премии из возмещения, выплачиваемого согласно соответствующему страховому полису.
23. Страхователь вправе оплатить страховую премию наличными деньгами или перечислением. Если оплата страховой премии осуществляется перечислением, днем оплаты считается день, когда деньги зачислены на банковский счет страховщика.
24. Если премия или ее первая часть не уплачена в указанный в полисе срок, договор страхования не имеет силы с момента его заключения.

VI. Досрочное расторжение договора страхования

25. Договор страхования расторгается досрочно, если:
- 25.1. в результате наступления страхового случая выплачивается страховое возмещение в размере полной страховой суммы;
- 25.2. если об этом договорились стороны;
- 25.3. в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, особыми условиями договора страхования и действующими нормативными актами Латвийской Республики;
26. При страховании имущества договор в отношении какого-либо объекта страхования (группы вещей) расторгается досрочно, если в течение срока действия договора за соответствующий объект страхования (группу вещей) возмещение выплачено в размере страховой суммы;
27. Во всех случаях досрочного расторжения или прекращения договора страхования оплаченная страхователем страховая премия не возвращается, если в особых условиях договора страхования или действующих правовых актов Латвийской Республики не установлено иначе.

VII. Принятие решения о выплате страхового возмещения и выплата страхового возмещения

28. Страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате страхового возмещения в течение 1 (одного) месяца со дня получения всех необходимых документов. Если по объективным причинам страховщик не имеет возможности соблюсти данный срок, страховщик может продлить его на срок до 6 (шести) месяцев со дня получения заявления о выплате страхового возмещения, письменно проинформировав об этом лицо, обладающее правом на получение страхового возмещения.
29. Если в связи со страховым случаем в отношении страхователя, застрахованного или третьего лица возбуждено административное или уголовное дело, страховщик принимает решение о выплате страхового возмещения только после получения вступившего в законную силу судебного решения о прекращении уголовного дела.
30. По соглашению сторон до проведения полного расчета убытков страховщик может выплатить часть возмещения в таком размере, который не оспаривает ни одна из сторон.
31. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 (пяти) дней со дня принятия решения.
32. Договор страхования, согласно которому выплачено страховое возмещение, остается в силе до окончания установленного в полисе срока в размере разницы между установленной договором страховой суммой и выплаченным страховым возмещением.

VIII. Право страховщика отказать в выплате страхового возмещения и уменьшить его размер

33. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения:
- 33.1. если страхователь (застрахованный) со злым умыслом или по грубой невнимательности не выполнил какое-либо из обязательств, установленных настоящими правилами;
- 33.2. если при заключении договора страхования, в течение срока его действия или после наступления убытка страхователь, застрахованный, владелец или пользователь объекта страхования со злым умыслом или по грубой невнимательности предоставляет недостоверную информацию или отказывается от предоставления запрашиваемой страховщиком информации. В таком случае страховщик вправе расторгнуть договор страхования;
- 33.3. если застрахованный, выгодоприобретатель или страхователь предоставил неполную или недостоверную информацию о страховом случае или обстоятельствах его наступления, в течение 30 (тридцати) дней не предоставил необходимые документы и письменное заявление на получение страхового возмещения;
- 33.4. если вред застрахованному не упомянут в Таблице расчета возмещений за несчастные случаи;
- 33.5. в других случаях, упомянутых в настоящих правилах.
34. Страховщик вправе уменьшить страховое возмещение до 50%, если страхователь/ застрахованный по легкой невнимательности не выполнил какое-либо из установленных настоящими правилами обязательств.

IX. Регрессное требование

35. Выплата страхового возмещения дает страховщику право подачи регрессного требования лицу, в результате действий или бездействия которого наступил страховой случай и застрахованному имуществу причинены убытки.

X. Заключительные положения

36. Страховщик вправе ввести в договор страхования дополнительные условия и ограничения ответственности, предварительно согласуя их со страхователем.
37. Во всех случаях, не оговоренных в настоящих правилах или особых условиях договора страхования, стороны соглашаются, что для урегулирования обоюдных отношений они будут руководствоваться нормами закона Латвийской Республики «О договоре страхования» и других законодательных актов.
38. Все споры, вытекающие из настоящего договора, урегулируются путем переговоров. Если стороны не могут достигнуть соглашения, спор рассматривается в суде в соответствии с порядком, установленным действующими нормативными актами Латвийской Республики, согласно подсудности гражданского дела.