

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВЫХ ДОГОВОРОВ

КТ.0806.11

1. Введение

- 1.1. ERGO Kindlustuse AS предлагает множество страховых решений разного содержания и покрытия, вследствие чего требуется регулировать отношения между ERGO Kindlustuse AS и клиентом на основании общих правил.
- 1.2. В общих условиях страховых договоров установлены понятия, используемые в страховых договорах, а также права и обязанности клиента и ERGO при заключении и выполнении договора и при возмещении ущерба.
- 1.3. Общие условия страховых договоров являются неотъемлемой частью договора страхования, заключаемого между ERGO Kindlustuse AS и страхователем.

2. Понятия

- **Страховщик** - ERGO Kindlustuse AS.
- **Страхователь** - это лицо, имеющее страховой интерес и заключившее договор страхования со страховщиком.
- **Страховой интерес** - это материальный интерес страхователя застраховать себя или свое имущество от известного страхового риска (см. пункт 3 общих условий).
- **Страховое предложение** - это предложение страховщика для заключения договора страхования.
- **Договор страхования** - это договор, заключенный между страхователем и страховщиком, согласно которому страховщик при страховом случае должен возместить страхователю ущерб, возникший вследствие страхового случая, или заплатить оговоренную денежную сумму или выполнить договор иным оговоренным способом. Страхователь обязуется оплачивать страховые взносы.
- **Срочный договор страхования** - это договор страхования, завершающийся по истечении периода страхования.
- **Бессрочный договор страхования** действует до расторжения договора страхования.
- **Условия страхования** - это условия, которые страховщик применяет в конкретных страховых отношениях. Условиями страхования считаются настоящие общие условия, условия каждого страхового продукта, условия риска и особые условия.
- **Полис** (то есть, страховой полис) - это документ, подтверждающий заключение договора страхования, который выдает страховщик.
- **Платежное сообщение** - это отправляемое страховщиком сообщение, извещающее страхователя о наступающем сроке платежа.
- **Застрахованное лица** (то есть, застрахованный) - это лицо, страховой риск которого застрахован. Предполагается, что застрахован страховой риск, связанный со страхователем.
- **Выгодоприобретатель** - это указанное в договоре страхования лицо, которое при страховом случае имеет право получить страховое возмещение или выполнение иной обязанности страховщика согласно договору страхования. При заключении договора о страховании ответственности выгодоприобретатель не назначается.
- **Объект страхования** - это вещь, страховой риск которой застрахован.
- **Страховой риск** - это опасность, от которой страхуют.
- **Период страхования** - это период времени, на основании которого вычисляются страховые взносы. Если не оговорено иначе, то предполагается, что периодом страхования является один год.
- **Место страхования** или территория страхования - это установленный в договоре страхования регион или территория, на которой происходит страховой случай, в отношении которого действует исполнительное обязательство страховщика, происходящее из договора страхования.
- **Страховой случай** - это оговоренное событие, при наступлении которого страховщик должен выполнить свое обязательство,

проистекающее из договора.

- **Собственная ответственность** - это оговоренная доля ущерба, которая вычитается из исполнительного обязательства страховщика. Собственная ответственность применяется при каждом страховом случае.
- **Страховое возмещение** - это денежная сумма, которая выплачивается для возмещения ущерба вследствие страхового случая. Страховое возмещение может быть неденежным, если объект страхования заменяется или восстанавливается.
- **Страховая стоимость** - это стоимость страхового интереса во время наступления страхового случая.
- **Страховая сумма**, или лимит возмещения, - это максимальная сумма выплаты по одному страховому случаю.
- **Письменное оповещение** - это передача сообщения, заявления и прочей информации страховщику, страхователю или иному оговоренному лицу способом, который позволяет в дальнейшем представить переданную информацию в письменном виде.
- **Порядок оповещения.** Сообщение, заявление или прочая информация передаются страховщику, страхователю или иному оговоренному лицу по почтовому адресу, адресу электронной почты или номеру факса, указанным в полисе или иных документах договора страхования. При передаче сообщения, заявления и прочей информации вышеуказанным способом информация считается доставленной.

3. Наличие страхового интереса

- 3.1. Страховой интерес - это финансовый интерес страхователя, который может пострадать вследствие повреждения, уничтожения или пропажи объекта страхования.
- 3.2. При заключении договора страхования страховщик предполагает, что страхователь обладает страховым интересом. Страховщик имеет право проверить наличие страхового интереса и при его отсутствии отказаться от заключения договора.
- 3.3. Если отсутствие страхового интереса страхователя обнаруживается при производстве страхового случая и выясняется, что собственник объекта страхования не согласен с выполнением договора страхования в пользу другого лица, то страховщик освобождается от обязательства выполнения договора страхования.

4. Заключение договора страхования

- 4.1. Договор страхования считается заключенным, если страхователь выполнил одно из следующих условий:
 - 4.1.1. уплатил страховщику первый страховой взнос;
 - 4.1.2. подтвердил заключение страхового договора своей подписью на страховом предложении или полисе;
 - 4.1.3. совершил иное оговоренное в договоре страхования действие.
- 4.2. В подтверждение заключения договора страхования страховщик выдает полис. Подтверждение представителя страховщика на полисе может быть оригинальным, цифровым или тиражным.
- 4.3. Исходя из принципа свободы договора, страховщик в случае добровольного страхования имеет право решать, с кем и на каких условиях заключать или не заключать договор.

5. Документы договора страхования

Документами договора страхования являются страховой полис, общие условия договоров страхования, условия выбранного вида страхования, заявление о желании заключить договор страхо-

вания и прочие документы, на которые сделаны ссылки в страховом полисе и/или страховом предложении.

6. Вступление в силу, действие, изменение и обновление договора страхования

- 6.1. Договор страхования вступает в силу после его заключения, если не оговорен иной срок или условия вступления в силу.
- 6.2. Страховая защита действует в период, указанный в страховом полисе.
- 6.3. Договор страхования может быть срочным или бессрочным.
- 6.4. Для изменения договора страхования страхователь должен представить страховщику заявление. Договор страхования считается измененным, если стороны достигли соответствующей договоренности, а страхователь выполнил условия, установленные этой договоренностью.
- 6.5. Срочный договор страхования считается продленным на следующий период, если страховщик представляет страхователю новое предложение, а страхователь с ним соглашается. Если условия страхования изменились по сравнению с предыдущим периодом, то страховщик вместе с предложением передает страхователю новые условия страхования.
- 6.6. В случае бессрочного договора страхования страхователь передает полис страховщику к каждому начинающемуся периоду страхования.

7. Страховой взнос и его уплата

- 7.1. Страхователь обязан в срок уплачивать предусмотренный в договоре страхования страховой взнос. Моментом уплаты страхового взноса считается момент, в который соответствующая сумма поступает на расчетный счет страховщика или уплачивается представителю страховщика наличными или платежной картой.
- 7.2. Опоздание или неуплата первого страхового взноса:
 - 7.2.1. Если страхователь в течение 14 дней после заключения договора страхования не уплатил страховой взнос или первый страховой взнос, то страховщик может отступить от договора до уплаты взноса.
 - 7.2.2. Предполагается, что страховщик отступил от договора, если он не подал иск для взыскания страхового взноса в течение трех месяцев после того, как взнос стал подлежать взысканию.
 - 7.2.3. Если подлежащий взысканию страховой взнос или первый страховой взнос не уплачены ко времени наступления страхового случая, то страховщик освобождается от исполнительного обязательства.
- 7.3. Опоздание или неуплата последующих страховых взносов:
 - 7.3.1. Если страхователь не уплачивает второго или последующего страхового взноса, то страховщик может в форме, позволяющей предоставление в письменном виде, назначить страхователю дополнительный срок оплаты не менее двух недель, при страховании здания - дополнительный срок не менее одного месяца.
 - 7.3.2. Если страхователь не уплатит страховой взнос к дополнительному сроку, то страховщик имеет право расторгнуть договор без извещения. Страховщик может указать в сообщении о дополнительном сроке оплаты, что считает договор расторгнутым, если страхователь не уплатит взносы в течение срока.
 - 7.3.3. Если страховой случай происходит по прошествии дополнительного срока оплаты, а страхователь во время наступления страхового случая не уплатил страховой взнос, то страховщик освобождается от исполнительного обязательства.
 - 7.3.4. Если страхователь оплатит все задолженности по страховому взносу (взносам) в течение одного месяца с момента расторжения договора или с момента истечения назначенного для оплаты срока, а страхового случая до оплаты не произошло, то договор не считается расторгнутым.
 - 7.3.5. Если страхователь уплатил страховой взнос, то страховщик покрывает этим взносом возникшую ранее всего задолженность, которую страхователь имеет перед страховщиком на основании договора страхования, за который страхователь уплачивает взносы.

8. Расчеты

- 8.1. Страховщик представляет сообщение о платеже для извещения страхователя о наступающем сроке оплаты и о номере расчетного счета и ссылки страховщика. Сообщение о платеже можно передавать на бумажном носителе или электронным путем.
- 8.2. Если сообщение о платеже не отправлено или не получено, это не освобождает страхователя от обязательства уплаты страхового взноса.
- 8.3. Если страховой взнос уплачен некорректно, и страховщик не может на основании имеющейся информации решить, за какой договор страхования поступил платеж, то страховой взнос считается неуплаченным до тех пор, пока не будет установлен договор страхования, за который поступил взнос.
- 8.4. Если страхователь уплачивает денежную сумму меньше предусмотренной, то страховщик связывается со страхователем. Страховой взнос считается поступившим только в случае, когда поступает вся предусмотренная сумма.
- 8.5. Если страхователь уплачивает денежную сумму больше предусмотренной, то страховщик возвращает сумму переплаты. Для возвращения переплаты взноса страховщик связывается со страхователем и уточняет необходимые данные.

9. Прекращение и расторжение договора и отступление от договора страхования

- 9.1. Договор страхования прекращается:
 - 9.1.1. по истечении страхового периода;
 - 9.1.2. при расторжении договора страхования;
 - 9.1.3. при отступлении от договора страхования;
 - 9.1.4. на иных условиях, предусмотренных законом.
- 9.2. Стороны договора страхования имеют право расторгнуть договор страхования в предусмотренном законом порядке и основаниях, а также по договоренности сторон.
- 9.3. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования:
 - 9.3.1. если страхователь нарушил условия договора страхования;
 - 9.3.2. если страхователь или выгодоприобретатель обманули или попытались обмануть страховщика в отношении обстоятельств договора страхования или страхового случая;
 - 9.3.3. после наступления страхового случая;
 - 9.3.4. при увеличении страхового риска;
 - 9.3.5. если страхователь не уплатил второй или последующий страховой взнос.
- 9.4. При расторжении страхового договора страховщик обязан следовать требованиям и срокам, предусмотренным законом об обязательном праве.
- 9.5. Страховщик не имеет права расторгнуть договор страхования, если нарушение условий договора страхования не повлияет на возможное увеличение страхового риска или на исполнительное обязательство страховщика (за иск. неуплаты взноса).
- 9.6. При расторжении договора страхования страхователь имеет право на возврат уплаченного за остаток страхового периода страхового взноса, из которого вычтены расходы на администрирование страховщика (15% от годового страхового взноса). Если объект страхования погиб вследствие страхового случая, то страховой взнос за остаток страхового периода не возвращается.
- 9.7. Страховщик имеет право отступить от договора страхования, если страхователь при заключении договора страхования не сообщил страховщика о существенных обстоятельствах, влияющих на страховую риск, или намеренно сообщил ложные сведения. Страховщик имеет право на отступление от договора в течение одного месяца с момента, когда ему стало или должно было стать известно о нарушении обязательства извещения.
- 9.8. Если страхователь не уплатил первый страховой взнос в течение 14 дней после оговоренного срока, а страховщик не установил для страховщика в течение этого времени новый срок уплаты взноса, то предполагается, что страховщик отступил от договора.
- 9.9. При отступлении от договора страхования страховщик возвращает страхователю страховой взнос, из которого

вычтены расходы на администрирование страховщика (15% от годового страхового взноса).

10. Назначение выгодоприобретателя

- 10.1. Выгодоприобретатель назначается и изменяется по предложению страхователя. Если в договоре страхования назначается выгодополучатель, то для назначения выгодополучателя требуется согласие застрахованного лица.
- 10.2. После смерти физического лица-страхователя наследники страхователя могут изменить выгодополучателя только по согласию застрахованного лица.
- 10.3. После смерти застрахованного физического лица выгодополучателя изменить нельзя.
- 10.4. Если выгодополучатель вследствие зависящих от него обстоятельств теряет право на страховое возмещение или если выгодополучатель умер до наступления страхового случая, то считается, что выгодополучатель не назначен.
- 10.5. При заключении договора о страховании ответственности выгодополучатель не назначается.

11. Лица, отождествляемые страхователю

- 11.1. При выполнении обязательств, проистекающих из договора страхования, равными страхователю считаются:
 - 11.1.1. застрахованный (за искл. договора о страховании ответственности);
 - 11.1.2. законные и/или фактические члены семьи, проживающие вместе с застрахованным или страхователем;
 - 11.1.3. выгодополучатель (-и) (за искл. договора о страховании ответственности);
 - 11.1.4. законный владелец (владельцы) объекта страхования;
 - 11.1.5. лицо, использующее объект страхования с согласия его собственника или законного владельца;
 - 11.1.6. Работающие у страхователя лица и лица, которых страхователь использует в своей хозяйственной деятельности и/или для выполнения своих обязательств.
- 11.2. Страхователь обязан разъяснить вышеуказанным лицам обязанности страхователя, проистекающие из договора страхования.
- 11.3. Если вышеуказанные лица нарушат договор страхования, то это считается нарушением страхователя.

12. Обязательство извещения страховщика

Во время действия договора страхования страховщик обязан извещать страховщика об изменениях имени, юридической формы, адреса страховщика, а также изменениях адреса страхового надзора или адреса конторы, в которой был заключен договор страхования. Об указанных изменениях сообщается через сайт страховщика (www.ergo.ee) или средства массовой информации.

13. Обязательство извещения страхователя

- 13.1. При заключении договора страхования страхователь обязан известить страховщика обо всех известных ему обстоятельствах, которые могут повлиять на решение страховщика о заключении договора или заключении договора на других оговоренных условиях.
- 13.2. Страхователь обязан давать верные и точные ответы и в случае, если страхователь предполагает, что соответствующее обстоятельство может быть известно страховщику.
- 13.3. Предполагается, что существенными являются обстоятельства, о которых спрашивается у страхователя при заключении договора, или которые установлены в страховых условиях или полисе.
- 13.4. Во время действия договора страхования страхователь должен незамедлительно и в письменном виде известить страховщика:
 - 13.4.1. о возможном увеличении страхового риска, включая случай, если увеличение страхового риска вызвано общеизвестным обстоятельством;

- 13.4.2. об изменении существенных обстоятельств, оговоренных в договоре;
- 13.4.3. об отчуждении застрахованного предмета;
- 13.4.4. о наложении ипотеки на недвижимую вещь, если застрахованный предмет является неотъемлемой частью этой недвижимой вещи.

14. Последствия нарушения обязательства извещения

- 14.1. Если страхователь не известил страховщика об обстоятельствах, существенных для заключения договора страхования, и тем самым нарушил обязательство извещения, установленное в п. 13 общих условий, или намеренно извещения о существенном обстоятельстве или сообщил о нем ложную информацию, то страховщик может отступить от договора. По описанной причине от договора можно отступить в течение одного месяца с того момента, как страховщик узнал или должен был узнать о нарушении обязательства извещения, установленного в п. 13 общих условий.
- 14.2. Страховщик не может отступить от договора, опираясь на нарушение обязательства извещения, если:
 - 14.2.1. страховщик знал о неверности информации или об обстоятельстве, о которых ему не сообщили;
 - 14.2.2. страхователь невиновен в не извещении или даче неверной информации;
 - 14.2.3. обстоятельство, о котором не сообщили или о котором дана неверная информация, потеряло силу до наступления страхового случая;
 - 14.2.4. страховщик отказался от отступления.
- 14.3. Если страхователь должен сообщать страховщику о существенных обстоятельствах на основании вопросов, заданных страховщиком, то если не получено извещение об обстоятельстве, о котором не спрашивалось, то страховщик по этой причине может отступить от договора исключительно в случае, если имеет место быть намеренное скрытие обстоятельства.
- 14.4. Если страховщик не может отступить от договора на основании, установленном в пункте 14 общих условий, то он может потребовать у страхователя увеличения страхового взноса начиная с начала текущего страхового периода. На описанном основании увеличения страхового взноса можно требовать в течение одного месяца с того момента, когда страховщик узнал об обстоятельстве, о котором страхователь его не известил.
- 14.5. Установленное в пункте 14 общих условий не исключает права страховщика расторгнуть договор вследствие обмана.

15. Недострахование, перестрахование, многократное страхование

- 15.1. Недострахование - это положение, когда страховая сумма объекта страхования ниже его страховой стоимости. При недостраховании страховое возмещение выплачивается согласно соотношению страховой суммы и страховой стоимости в момент наступления страхового случая.
- 15.2. Перестрахование - это положение, когда страховая сумма или оговоренный лимит страхового возмещения превышает страховую стоимость объекта страхования. При перестраховании страховщик не возмещает более действительной суммы ущерба.
- 15.3. Многократное страхование - это положение, когда объект страхования частично или полностью застрахован от одного страхового риска у одного или нескольких страховщиков, а общая сумма возмещения, подлежащая выплате, превышает размер ущерба или общая страховая сумма превышает страховую стоимость.
- 15.4. При многократном страховании страховщики отвечают как солидарные должники.

16. Отчуждение застрахованной вещи

- 16.1. Отчуждатель или приобретатель вещи обязаны немедленно известить страховщика об отчуждении застрахованной вещи.

- 16.2. Если страховщика своевременно не извещают об отчуждении застрахованной вещи, то страховщик освобождается от своего исполнительного обязательства в случае, если страховой случай происходит позднее, чем в течение одного месяца с момента, в который страховщик должен был получить соответствующее извещение.
- 16.3. При отчуждении застрахованной вещи к приобретателю вещи переходят все права и обязанности страхователя, проистекающие из договора страхования.
- 16.4. В отношении страховщика права и обязанности страхователя, проистекающие из договора страхования, не считаются перешедшими до того, как страховщик узнал об отчуждении застрахованной вещи.
- 16.5. При отчуждении застрахованной вещи страховщик может расторгнуть договор страхования в течение одного месяца с момента получения извещения об отчуждении вещи, если он сообщит о расторжении не менее чем за один месяц.

17. Увеличение страхового риска и последствия этого

- 17.1. Увеличением возможности страхового риска считается увеличение вероятности страхового случая. После заключения договора страхователь не может без согласия страховщика увеличить страховой риск или позволить его увеличение лицам, за которых он отвечает.
- 17.2. Если страхователь нарушает обязательство извещения об увеличении страхового риска (п. 13.4.1 общих условий), то страховщик освобождается от обязательства выполнения договора страхования в случае, если страховой случай наступает более чем через один месяц после момента, в который страховщик должен был получить извещение.
- 17.3. Если страхователь увеличивает страховой риск, а страховой случай происходит после увеличения страхового риска, то страховщик освобождается от обязательства выполнения договора страхования в пределах увеличившегося страхового риска.
- 17.4. Установленное в пунктах 17.2 и 17.3 не применяется, если:
 - 17.4.1. во время наступления страхового случая прошел срок, в течение которого страховщик может расторгнуть договор или потребовать его изменения вследствие увеличения страхового риска, а страхователь не расторгнул договор или не потребовал его изменения;
 - 17.4.2. увеличение страхового риска не повлияло на наступление страхового случая;
 - 17.4.3. больший страховой риск не повлиял бы на действие или объем исполнительного обязательства страховщика;
 - 17.4.4. страховой риск увеличился по вине страховщика.
- 17.5. Если страховщик согласно установленному в пункте 17.2 или 17.3 освобождается от своего исполнительного обязательства исключительно в отношении отдельного застрахованного лица или предмета, то он освобождается от всего исполнительного обязательства в случае, когда согласно обстоятельствам можно предположить, что он не заключил бы договор на тех же условиях в отношении только этой части.
- 17.6. В течение страхового периода страховщик имеет право осматривать объект страхования, требовать от страхователя применения дополнительных мер безопасности и пр. для снижения увеличившегося страхового риска и/или повышения страхового взноса согласно увеличившемуся страховому риску. Вышеуказанное не исключает право страховщика при необходимости расторгнуть договор страхования.

18. Требования безопасности и их выполнение

- 18.1. Для избежания ущерба страхователь обязан хранить и использовать свое имущество по-хозяйски и бережно.
- 18.2. Страхователь и отождествленные с ним лица обязаны соблюдать все требования безопасности, проистекающие из действующих правовых актов, предписаний, инструкций и пр., а также установленных в договоре страхования требований безопасности.
- 18.3. Если страхователь не соблюдает требования безопасности,

действующие в отношении объекта страхования, то страховщик имеет право требовать у страхователя выполнения требований безопасности или введения дополнительных требований безопасности, о чем извещается страхователь.

- 18.4. Если страхователь не согласен с дополнительными требованиями безопасности, то страховщик имеет право расторгнуть договор, известив об этом за один месяц.

19. Действия при наступлении страхового случая

- 19.1. При наступлении страхового случая страхователь должен вести себя и действовать с тем же тщанием, что и в случае, если бы у него не было договора страхования.
- 19.2. Страхователь должен сделать все от него зависящее, чтобы сохранить доказательства обстоятельств нанесения ущерба, а также избежать дальнейшего ущерба или увеличения уже существующего.

20. Возмещение ущерба

- 20.1. Страховщик как можно быстрее осуществляет действия по рассмотрению ущерба и возмещает ущерб согласно условиям, оговоренным в договоре страхования.
- 20.2. Страховщик обязан собрать и выяснить все существенные обстоятельства, относящиеся к делу, а страхователь обязан представить все необходимые данные и справки для выяснения нанесения ущерба и его размера.
- 20.3. Страховщик обязан завершить рассмотрение ущерба и принять решение относительно случая не позднее, чем в течение 10 дней после получения всех необходимых для этого документов и справок.
- 20.4. Необходимой справкой в понятии п. 20.2 и 20.3 также считаются решения возбужденного в связи со страховым случаем гражданского или уголовного производства или производства от протупки, если обнаруженные в ходе этого производства обстоятельства важны для определения исполнительного обязательства страховщика.
- 20.5. Если размер или причина ущерба, нанесенного вследствие страхового случая, не подтверждены, то страховщик возмещает только подтвержденную часть ущерба.
- 20.6. При возмещении ущерба страховщик имеет право потребовать передачи ему уничтоженного или поврежденного предмета, а также права требования пропавшего или украденного (грабеж и пр.) предмета. До передачи предмета или соответствующего права требования страховщик может уменьшить сумму возмещения на стоимость соответствующего предмета или права.
- 20.7. Если страхователь или выгодоприобретатель получит обратно в свое владение украденную вещь, то это имущество следует передать страховщику или вернуть страховое возмещение.
- 20.8. Если страховщик затягивает выплату страхового возмещения, то он обязан по требованию лица, имеющего право на получение страхового возмещения, оплатить пени согласно закону.

21. Способ возмещения ущерба и удержания из возмещения

- 21.1. Способы возмещения ущерба:
 - 21.1.1. денежное возмещение;
 - 21.1.2. восстановление поврежденного предмета;
 - 21.1.3. замена поврежденного, уничтоженного или пропавшего (кража, грабеж и пр.) предмета равноценным.
- 21.2. Решение о способе возмещения ущерба принимает страховщик.
- 21.3. В случае замены или восстановления поврежденного, уничтоженного или пропавшего предмета страховщик вправе назначить способ восстановления или замены, его осуществляющего.
- 21.4. При возмещении ущерба страховщик имеет право удержать из страхового возмещения:
 - 21.4.1. сумму собственной ответственности, назначенную в договоре страхования;
 - 21.4.2. часть страхового взноса согласно договору, неупла-

ченную до конца страхового периода (при уничтожении объекта страхования) или ставший требуемым страховой взнос.

- 21.5. Страховщик не возмещает налоги, подлежащие возврату страхователю на основании закона о налоге с оборота (напр. налог с оборота).

22. Освобождение от выполнения договора страхования

- 22.1. Страховщик частично или полностью освобождается от обязательства выполнения договора страхования, если:
- 22.1.1. страхователь или отождествленное с ним лицо нарушило не менее одного указанного в договоре обязательства, а между невыполнением обязательства и наступлением страхового случая и/или размером понесенного вследствие этого ущерба существует причинно-следственная связь;
 - 22.1.2. страховщик не уплатил страховой взнос в оговоренный срок (в случае очередного взноса не позднее установленного страховщиком дополнительного срока) и если страховой случай происходит по прошествии срока уплаты страхового взноса;
 - 22.1.3. страховой случай наступил вследствие грубой небрежности или преднамеренности страхователя или отождествленного с ним лица;
 - 22.1.4. страховой случай вызван действиями страхователя или отождествленного с ним лица в алкогольном опьянении, под влиянием наркотиков или иных психотропных веществ;
 - 22.1.5. страхователь или отождествленное с ним лицо ввел в заблуждение или попытался ввести в заблуждение страховщика в отношении обстоятельств нанесения и/или размера ущерба либо попытался иным путем обмануть страхователя в отношении договора страхования или обстоятельств его выполнения;
 - 22.1.6. страхователь, застрахованное лицо или выгодоприобретатель использовали объект страхования для осуществления преступления, пособничества преступлению или его сокрытия, и ущерб объекту был нанесен вследствие вышеуказанных действий.
- 22.2. Решение об объеме освобождения от выполнения договора страхования принимает страховщик.

23. Переход требований к страховщику

- 23.1. К страховщику переходит право требования от третьего лица возмещения ущерба страхователю или застрахованному лицу в пределах возмещаемого им ущерба.
- 23.2. Если страхователь, застрахованное лицо или выгодоприобретатель отказывается от своих требований к третьему лицу или от права, обеспечивающего это требование, то страховщик освобождается от своих исполнительных обязанностей в объеме, в котором страхователь отказался от своих требований или прав.
- 23.3. Если у страхователя есть требование к своему старшему или младшему родственнику или к супругу, а также к другому проживающему с ним члену семьи, то страховщик обладает правом требования исключительно в том случае, если застрахована ответственность ответственного лица.
- 23.4. Документы, данные и прочие материалы во владении страхователя, подтверждающие переход требования к страховщику, следует передать страховщику.

24. Давность требований

- 24.1. Срок давности требований, проистекающих из договора страхования, составляет три года. Срок давности исчисляется с конца того календарного года, в котором требование становится предъявляемым.
- 24.2. Если страховщик письменно известил об отказе от возмещения ущерба или снижении возмещения, то он освобождается от исполнительного обязательства в случае, если уполномоченное на получение страхового возмещения лицо не подает иск в суд в течение одного года после полу-

чения письменного решения страховщика об отказе от возмещения ущерба или снижении возмещения. Страховщик освобождается от исполнительного обязательства исключительно в случае, если он в своем ответе страхователю сообщает о правовых последствиях истечения годового срока давности.

25. обработка личных данных и защита данных, представленных страхователем (вкл. конфиденциальность)

- 25.1. Страховщик вправе обрабатывать личные данные страхователя без его согласия (за искл. деликатных личных данных) для выполнения договора страхования, заключенного в пользу страхователя, или обеспечения его выполнения, для оценки страхового риска или прочих действий, предшествующих заключению договора и выдаче полиса, если страхователь подал заявление о заключении договора страхования, а заключение договора предполагает осуществление вышеуказанного действия (действий).
- 25.2. Страхователь соглашается с тем, что страховщик в случае и с целью, указанных в пункте 25.1, обрабатывает также деликатные личные данные клиента (информация относительно состояния здоровья или недостатка клиента).
- 25.3. Страховщик имеет право для обеспечения выполнения договора хранить личные данные до срока истечения требования, проистекающего из договора, если законом не установлено иначе.
- 25.4. Третьему лицу разрешено при страховом случае без согласия страхователя передать страховщику личные данные или открыть доступ к личным данным, необходимым страховщику для обязанности выполнения договора страхования или определения масштаба этого выполнения. Вышеуказанное действует и в отношении состояния здоровья или недостатка клиента, если это необходимо страховщику для выполнения договора, обеспечения выполнения договора или если это необходимо для определения исполнительного обязательства и его объема. Страховщик строго соблюдает требования, предусмотренные законом об обработке личных данных.
- 25.5. Страхователь соглашается с тем, что страховщик использует личные данные страхователя (имя и контактные данные) для предложения ему дополнительных страховых услуг и передачи информации об услугах страховщика.
- 25.6. Страхователь соглашается с тем, что страховщик передает его личные данные финансовым предприятиям, входящим в ту же консолидированную группу, с целью предложения страхователю информации и дополнительных финансовых услуг, исходя из его предполагаемых финансовых потребностей. Подобными финансовыми предприятиями являются: ERGO Elukindlustuse AS (А. Лаутери 5, 10114 Таллинн, тел. 610 6677, infoelu@ergo.ee) и ERGO Varahalduse AS (А. Лаутери 5, 10114 Таллинн, тел. 610 6500, varahaldus@ergo.ee), D.A.S. Oigusalikulude Kindlustuse AS (Веэренни 58а, 11314 Таллинн, тел. 679 9450, info@das.ee). Передаваемые личные данные - это имя и контактные данные лица (адрес, номер телефона, адрес э-почты). Страхователь имеет право в любой момент отозвать свое согласие на обработку данных. Отзыв согласия не оказывает влияния задним числом. Страхователь имеет право запретить обработку касающихся его данных для потребительских исследований и прямого маркетинга.

26. Возможные противоречия между условиями

Если общие условия и условия страхового продукта противоречат друг другу, то руководствуются формулировкой условий страхового продукта. При противоречии между установленным в условиях страхового продукта и условиях риска или особых условиях, то руководствуются формулировкой условий риска или особых условий.

27. Использование документов на иностранных языках

- 27.1. К договору страхования на эстонском языке по

договоренности сторон можно приложить перевод на иностранный язык. Перевод обладает исключительно разъясняющим значением. При противоречиях между документами на эстонском и иностранном языках исходят из эстоноязычного документа.

- 27.2. Если согласно договоренности документ на иностранном языке является частью договора страхования (международные клаузы и пр.), то к договору страхования прилагается перевод этого документа на эстонский язык.

28. Порядок разрешения споров

- 28.1. Страхователь имеет право обращаться для разрешения спора, возникшего со страховщиком, в примирительный орган страхования, действующий при Эстонском Союзе страховщиков. До начала примирительного производства следует представить страховщику требование по спорному вопросу и дать страховщику возможность ответить на требование. Если клиент не удовлетворен ответом страховщика, он может обратиться в примирительный орган страхования (дополнительная информация на сайте Эстонского Союза страховщиков: www.eksl.ee).
- 28.2. Споры, вытекающие из договора страхования (в т.ч. споры, в отношении которых не было достигнуто договоренности в примирительном органе страхования), разрешаются в Харьюском уездном суде.
- 28.3. Страхователь имеет право представить жалобу по поводу действий страховщика в Финансовую инспекцию.