

Действительны с 14.07.2020

ERGO

ERGO Insurance SE Eesti filiaal

Условия страхования ERGO для предприятий

КТ.0958.20



ERGO Insurance SE и ее эстонский филиал ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (далее – ERGO) применяют настоящие условия страхования предприятий от различных страховых случаев на основании единого договора страхования. Условия страхования описывают следующие виды страхования: страхование имущества, страхование от неисправности оборудования, страхование от прерывания коммерческой деятельности, страхование ответственности владельца здания, страхование общей ответственности, страхование ответственности производителя, страхование ответственности работодателя и медицинское страхование работодателя.

ERGO Insurance SE является страховщиком в части страхования от неисправности оборудования, страхования от прерывания коммерческой деятельности, страхования ответственности владельца здания, страхования общей ответственности, страхования ответственности производителя, а также страхования ответственности работодателя по страховым рискам и договорным обязательствам. ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal является страховщиком в части медицинского страхования работодателя по страховым рискам и соответствующим договорным обязательствам.

Предлагая страхование, ERGO исходит из страховых интересов страхователя и застрахованного лица. Окончательный выбор остается за страхователем. Согласованные меры страховой защиты указываются в договоре страхования, заключение которого удостоверяется страховым полисом (далее полис).

В вопросах, не урегулированных настоящими условиями страхования, стороны руководствуются особыми условиями договора страхования, общими условиями договоров страхования ERGO Insurance SE (не распространяются на медицинское страхование работодателя), условиями договоров медицинского страхования ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (распространяются только на медицинское страхование работодателя), Обязательственно-правовым законом и другими правовыми актами.

Содержание

Страхование имущества	4
1. Объект страхования	4
2. Место страхования	5
3. Страховые случаи по страхованию имущества	5
4. Дополнительная страховая защита	9
5. Расходы на предотвращение ущерба, работы по слому и расчистке, а также расходы, следующие из правовых актов	11
6. Страховая сумма и страховая стоимость	11
7. Лимит возмещения и система страхования первого риска	11
8. Страховое возмещение	11
9. Порядок и принципы возмещения	12
10. Обязанности страхователя	12
11. Правила безопасности	13
Страхование от неисправности оборудования	14
12. Объект страхования	14
13. Место страхования	15
14. Страховые случаи по страхованию от неисправности оборудования	15
15. Дополнительная страховая защита	17
16. Расходы на предотвращение ущерба, работы по слому и расчистке, а также расходы, следующие из правовых актов	17
17. Страховая сумма и страховая стоимость	17
18. Лимит возмещения и система страхования первого риска	18
19. Страховое возмещение	18
20. Порядок и принципы возмещения	18
21. Обязанности страхователя	18
22. Правила безопасности	19
Страхование от прерывания деятельности	20
23. Объект страхования	20
24. Страховая сумма и страховая стоимость	20
25. Собственная ответственность	21
26. Страховой случай по страхованию от прерывания деятельности	21
27. Ущерб от прерывания деятельности и расходы на его ограничение	21
28. Исключения в случае прерывания деятельности	21
29. Дополнительная страховая защита	22
30. Период ответственности	22
31. Учетный период	23
32. Порядок возмещения	23
33. Обязанности страхователя	23

Страхование ответственности владельца строения	24
34. Применение условий страхования	24
35. Страховой случай	24
36. Дополнительная страховая защита	24
37. Действие договора страхования	24
38. Страховая сумма	25
39. Собственная ответственность	25
40. Страховое возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу	25
41. Действия при наступлении страхового случая	26
42. Порядок и принципы возмещения	26
43. Исключения	27
44. Выгодоприобретатель	29
Страхование общей ответственности	29
45. Применение условий страхования	29
46. Страховой случай	29
47. Дополнительная страховая защита	29
48. Действие договора страхования	30
49. Страховая сумма	30
50. Собственная ответственность	30
51. Страховое возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу	31
52. Действия при наступлении страхового случая	31
53. Порядок и принципы страхового возмещения	32
54. Исключения	32
55. Выгодоприобретатель	34
Страхование ответственности производителя	34
56. Страховой случай	34
57. Дополнительная страховая защита	35
58. Действие договора страхования	35
59. Страховая сумма	35
60. Собственная ответственность	35
61. Страховое возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы	36
62. Действия при наступлении страхового случая	36
63. Порядок и принципы страхового возмещения	37
64. Исключения	37
65. Выгодоприобретатель	39
Страхование ответственности работодателя	39
66. Страховой случай	39
67. Работник	40
68. Дополнительная страховая защита	40
69. Действие договора страхования	40
70. Страховая сумма	40
71. Собственная ответственность	40
72. Страховое возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы	41
73. Действия при наступлении страхового случая	41
74. Порядок и принципы страхового возмещения	42
75. Исключения	42
76. Выгодоприобретатель	43
Медицинское страхование от работодателя	43
77. Застрахованное лицо	43
78. Срок действия договора медицинского страхования. Страховой период	44
79. Страховой риск и влияющие на него обстоятельства	44
80. Область применения страховой защиты	44
81. Страховая сумма. Предел возмещения медицинских расходов и ставка возмещения	44
82. Страховые случаи по медицинскому страхованию от работодателя	44
83. Страховая защита и виды страхового возмещения	45
84. Дополнительная страховая защита	51
85. Общие исключения из медицинского страхования	51
86. Действия при наступлении страхового случая	52
87. Порядок и принципы страхового возмещения	52

Страхование имущества

1. Объект страхования

- 1.1. Объектом страхования является:
 - 1.1.1. здание, сооружение или их внутренняя отделка;
 - 1.1.2. инвентарь и оборудование;
 - 1.1.3. товар;
 - 1.1.4. иная указанная в полисе вещь.
- 1.2. Если в полисе не указано иное, к объектам страхования не относятся:
 - 1.2.1. подлежащее регистрации механическое и воздушное транспортное средство или судно;
 - 1.2.2. информация, программное обеспечение, лицензия и т.п.;
 - 1.2.3. наличные деньги, ценная бумага и иной документ или собрание документов (архив), план, чертеж;
 - 1.2.4. колодец, фонтан, водоем, сооружение во внутреннем или открытом водоеме (вне зависимости от того, соединено оно с берегом или нет);
 - 1.2.5. дорога, площадь или площадка, автостоянка, участок грунта;
 - 1.2.6. оружие, боеприпас, взрывчатое вещество;
 - 1.2.7. растение, животное и другие живые организмы;
 - 1.2.8. образец или прототип, выставочный экспонат, модель;
 - 1.2.9. скульптура, предмет культурного или исторического значения, предметы из драгоценных металлов и других ценных материалов;
 - 1.2.10. имущество клиентов;
 - 1.2.11. имущество работников.

Здание

- 1.3. Здание – это неразрывно соединенное с землей строение, являющееся результатом деятельности человека, отделенное от внешней среды крышей и другими внешними границами и включающее в себя помещения и другие существенные части, а именно:
 - встроенные (неподвижные и не отделимые без существенного повреждения здания или отделяемой части) элементы, в том числе мебель, ванна, душевая кабина, сантехническое оборудование и подвесные потолки;
 - слаботочная проводка связи, ТВ и аудиоустройств;
 - системы пожаротушения, охранной и пожарной сигнализации;
 - стационарно установленные на внешней стороне здания камеры наблюдения, антенны, навесы, светильники и рекламные носители, за исключением электронных табло, таких как светодиодные экраны;
 - иные неразрывно соединенные со зданием элементы (включая компоненты систем вентиляции, местной вытяжки, отопления, производства пара, водоснабжения, канализации, замораживания и охлаждения производственного назначения), которые нельзя отделить без значительного повреждения здания или отделяемой части.
- 1.4. Если в полисе не указано иное, не указанные в пункте 1.3 прочие установленные на внешних стенах элементы к зданию не относятся.
- 1.5. Компоненты систем вентиляции, местной вытяжки, отопления, производства пара, водоснабжения, канализации, замораживания и охлаждения (напр. оборудование котельной или насосной, морозильное и/или холодильное оборудование здания холодильника) производственного назначения, которые могут быть отделены от здания без повреждений, подлежат страхованию в качестве инвентаря и оборудования.
- 1.6. Подлежат страхованию наружные компоненты технических систем, расположенные вплоть до границ участка недвижимости, но не далее узла (точки) магистрального подключения. Кроме того, подлежит страхованию объект технических сетей (напр. трубопровод отопления, газа, водоснабжения и канализации, подземные кабели и воздушные линии электроснабжения и связи), который принадлежит застрахованному лицу, расположен в границах застрахованного вместе со зданием участка недвижимости и обслуживает это здание, но не далее узла (точки) магистрального подключения.

- 1.7. Подлежит страхованию вместе со зданием строение, расположенное в границах места страхования с лимитом возмещения 15 000 евро, площадью до 20 м² (напр. убежище) и другие неразрывно связанные с землей сооружения, такие как рекламный носитель, наружное освещение, шлагбаум, ограждение, флагшток и т. п.

Сооружение

- 1.8. Сооружение – это неразрывно соединенное с землей являющееся результатом деятельности человека строение, за исключением зданий.
- 1.9. Если в полисе не оговорено иное, сооружением не считается неразрывно соединенная с землей солнечная электростанция, ветрогенератор вместе с мачтой, емкость, резервуар и любые объекты, указанные в пункте 1.2.

Внутренняя отделка

- 1.10. Внутренняя отделка - это элемент здания, устранение которого не наносит ущерба долговечности или внешнему виду, соседствующим с ним помещениям и правам их владельцев.
- 1.11. Внутренняя отделка включает двери и окна, перегородки (ненесущие стены, включая стеклянные конструкции), напольное покрытие, подвесной потолок, материал отделки стен и пола (кроме съемного ковра), встроенную мебель (несъемную и не отделяемую без значительного повреждения интерьера), сантехнику, технические системы (напр. системы газоснабжения, отопления, водоснабжения, канализации, вентиляции, охлаждения, электроснабжения, связи и сигнализации), от которых зависит только владелец конкретного помещения.
- 1.12. Если в полисе не оговорено иное, к внутренней отделке не относятся находящиеся в помещениях вещи, рассматриваемые как инвентарь, оборудование или товар (напр. мебель, светильники, карнизы для штор).

Инвентарь и оборудование

- 1.13. Инвентарь и оборудование - это находящееся по месту страхования материальное имущество, например мебель, компьютер, принтер, инструмент, запасные части или принадлежности, съемный ковер и светильник, не подлежащее регистрации механическое транспортное средство, производственное оборудование, промышленная система вентиляции, местной вытяжки, отопления, производства пара, водоснабжения, канализации, замораживания и охлаждения, трансформатор.
- 1.14. Инвентарь и оборудование страхуются без составления списка объектов страхования. К ним относится всё находящееся по месту страхования материальное (основное и малоценное) имущество за искл. здания, сооружения, внутренней отделки, товара и имущества, перечисленного в пункте 1.2. К объектам страхования относятся также инвентарь и оборудование, приобретенные в течение страхового периода.
- 1.15. Вместе с предметами, указанными в пункте 1.14, подлежат страхованию с лимитом возмещения 5000 евро инвентарь и оборудование, которые не включены в список основного и малоценного имущества, но находятся во владении застрахованного лица, которое заинтересовано в их страховании, за исключением случая, когда в полисе не оговорено страхование указанного имущества в другом объеме.
- 1.16. Каждый перечисленный предмет является отдельным объектом страхования.

Товар

- 1.17. Товар – это сырье, материал, полуфабрикат и готовая продукция, которые используются в производственном процессе или которые застрахованное лицо намеревается продать.
- 1.18. Товаром не считается здание, его внутренняя отделка, сооружение, инвентарь и оборудование, а также имущество, перечисленное в пункте 1.2.

2. Место страхования

- 2.1. Место страхования – это указанное в полисе строение или его помещения.
- 2.2. Местом страхования инвентаря, оборудования и товара являются помещения здания, расположенного по указанному в полисе адресу. Страховая защита распространяется на имущество застрахованного лица, расположенное на территории объекта страхования, если такое имущество должно использоваться или храниться вне помещения. В этом случае действует страховая защита от пожара, шторма, наводнения и общего риска, если эти виды защиты утверждены в полисе.

3. Страховые случаи по страхованию имущества

- 3.1. Страховыми случаями по страхованию имущества являются пожар, протечка трубопровода, кража со взломом, шторм, наводнение, вандализм, бой стекла, общий риск и другие форс-мажорные события.

- 3.2. Точное содержание страхового случая и исключения из него разъяснены в следующих подпунктах.
- 3.3. Помимо указанных в подпунктах исключений, не возмещается ущерб по причине событий, указанных в списке исключений общих условий страхового договора.
- 3.4. В дополнение можно выбрать страховую защиту, приведенную в пункте 4.

Пожар

- 3.5. Возмещается ущерб, прямой причиной которого являются:
 - 3.5.1. пожар;
 - 3.5.2. поджог со стороны третьего лица;
 - 3.5.3. прямое попадание молнии;
 - 3.5.4. возникшее от удара молнии перенапряжение в сети;
 - 3.5.5. взрыв, в т.ч. взрывного устройства и емкости;
 - 3.5.6. падение летательного аппарата или его части и груза.
- 3.6. Пожар – это открытый огонь, загоревшийся вне топки или вышедший за ее пределы и способный самостоятельно распространяться.
- 3.7. Если ущерб нанесен прямым попаданием молнии, взрывом (в т.ч. взрывного устройства и емкости), падением летательного аппарата, его части или груза без возникновения пожара, такой ущерб также подлежит возмещению.
- 3.8. Помимо этого, подлежит возмещению ущерб от сопутствующего пожару задымления и копоти.

Исключения в случае пожара

- 3.9. Не подлежит возмещению ущерб:
 - 3.9.1. нанесенный пожаром, не вышедшим за пределы топки или иного устройства, в котором используется огонь, включая повреждение элементов топки или оборудования (например, трубы, дымохода, блока управления, шлангов, кабелей);
 - 3.9.2. нанесенный взрывными работами;
 - 3.9.3. нанесенный воздействием электрического тока на электроустановку или оборудование (в т.ч. перенапряжение или перегрузка сети, повреждение изоляции, короткое замыкание, недостаточный контакт, а также отказ или повреждение измерительного, контрольного или защитного оборудования, за искл. случаев, перечисленных в пункте 3.5.4);
 - 3.9.4. причинно связанный с ремонтными или строительными работами по месту страхования, если в полисе не утверждена дополнительная страховая защита от ущерба в результате строительных работ.
- 3.10. Если пожар вызван событием, указанным в пунктах 3.9.1-3.9.3, ущерб от пожара подлежит возмещению.

Протечка трубопровода

- 3.11. Возмещается прямой ущерб от протечки жидкости или газа из технической системы здания (водопровода, системы отопления, канализации, ливневой канализации, системы пожаротушения, вентиляции или кондиционирования).
- 3.12. Помимо этого, возмещению подлежат:
 - 3.12.1. расходы в пределах 2000 евро на восстановление технической системы, вызвавшей ущерб, или устранение нанесенного ею повреждения морозом внутри строения;
 - 3.12.2. ущерб в пределах 1000 евро от разлива воды или другой жидкости, вызванного страховым случаем.

Исключения в случае протечки трубопровода

- 3.13. Не подлежит возмещению ущерб:
 - 3.13.1. который произошел постепенно, в течение длительного периода или в результате длительного процесса (например, коррозия и другое окисление, образование накипи, скопление частиц или осадка, конденсата, чрезмерной влажности и плесени, гниения, домового или другого грибка);
 - 3.13.2. прямой или косвенной причиной которого является проникновение жидкости через канализацию в силу природных явлений;

- 3.13.3. причинно связанный с ремонтными или строительными работами по месту страхования, если в полисе не утверждена дополнительная страховая защита от ущерба в результате строительных работ.

Кража со взломом

- 3.14. Возмещается ущерб, прямой причиной которого служат произошедшие по месту страхования:
- 3.14.1. кража со взломом здания или его помещения. Взлом – это устранение барьера, ограждения или замка, предотвращающих доступ в здание или помещение, а также вскрытие предотвращающего доступ в здание или помещение замка поддельным или незаконно полученным ключом, отмычкой или другим механическим приспособлением;
 - 3.14.2. ограбление. Ограбление – это захват объекта страхования с применением насилия или угрозы его применения, а также его сопутствующая гибель или повреждение;
 - 3.14.3. вандализм при проникновении со взломом или ограблении.
- 3.15. Возмещаются расходы на восстановления конструкции ограждения или ее части, поврежденных во время кражи со взломом, ограбления или их попытки. Кроме того, возмещаются расходы на замену замка или приобретение новых замков, если ключ или код от замка были изъяты у страхователя или его уполномоченного лица в ходе взлома или ограбления.

Исключения в случае кражи со взломом

- 3.16. Не подлежит возмещению ущерб, нанесенный:
- 3.16.1. работником застрахованного лица, в т.ч. сообщая с вором или грабителем, или лицом, ведущим общее домашнее хозяйство с застрахованным лицом, за искл. случая, когда являющееся местом страхования здание или помещение закрыто и заперто для этих лиц;
 - 3.16.2. изъятием объекта страхования без насилия или угрозы его применения либо кражей при оставлении застрахованного объекта без присмотра (т. н. публичная кража).

Вандализм

- 3.17. Возмещается ущерб со стороны третьего лица, прямой причиной которого является:
- 3.17.1. противоправная поломка или уничтожение объекта страхования;
 - 3.17.2. наезд на объект страхования наземного транспортного средства, не подлежащий возмещению по Закону о дорожном страховании;
 - 3.17.3. кража элементов или внутренней отделки застрахованного здания и частей сооружения, в том числе без взлома здания или его помещений.

Исключения в случае вандализма

- 3.18. Не подлежит возмещению ущерб, нанесенный:
- 3.18.1. кражей или угоном инвентаря, оборудования, товара и их частей;
 - 3.18.2. поджогом;
 - 3.18.3. взрывом боеприпаса.

Шторм

- 3.19. Возмещается ущерб, прямой причиной которого являются:
- 3.19.1. шторм со скоростью ветра от 18 м/с;
 - 3.19.2. град;
 - 3.19.3. вызванное штормом падение на объект страхования дерева или иного предмета.
- 3.20. Помимо этого, возмещается ущерб, причиненный попаданием атмосферных осадков в здание через отверстие, которое образовалось в силу обстоятельств, перечисленных в пункте 3.19.
- 3.21. Ущерб, нанесенный объекту страхования штормом в течение 72 часов, считается одним страховым случаем.

Исключения в случае шторма

- 3.22. Не подлежит возмещению ущерб:
- 3.22.1. ущерб, прямо или косвенно вызванный наводнением, в т.ч. возникшим вследствие шторма;

- 3.22.2. причинно связанный с ремонтными или строительными работами по месту страхования, если в полисе не утверждена дополнительная страховая защита от ущерба в результате строительных работ;
- 3.22.3. образовавшийся в результате длительного процесса (например, коррозия, гниение, плесень, травма, поражение) домовым и др. грибок;
- 3.22.4. причиненный попаданием атмосферных осадков в место защиты через внешнюю конструкцию здания (например, крышу, стену, окно), за исключением отверстия, которое образовалось в силу обстоятельств, перечисленных в пункте 3.19.

Наводнение

- 3.23. Возмещается ущерб, прямой причиной которого является наводнение природного происхождения.
- 3.24. Наводнением природного происхождения считается внезапное повышение уровня воды на поверхности земли, вызванное природными явлениями (в т.ч. шторм, осадки, разлив водоема) до такой степени, что земля и сооруженная согласно проекту система осушения (включая дренажную и канализационную системы) не могут поглощать образовавшуюся воду.
- 3.25. Ущерб, нанесенный наводнением месту страхования в течение 72 часов, считается одним страховым случаем.

Исключения в случае наводнения

- 3.26. Не подлежит возмещению ущерб:
 - 3.26.1. возникший при попадании воды под землю исключительно через подземную конструкцию. Данное исключение не применяется при обстоятельствах, указанных в пункте 3.23;
 - 3.26.2. вызванный сдерживанием потока воды сооружением или разрушением строения;
 - 3.26.3. причинно связанный с ремонтными или строительными работами по месту страхования, если в полисе не утверждена дополнительная страховая защита от ущерба в результате строительных работ.

Бой стекла

- 3.27. Возмещается ущерб, прямой причиной которого является повреждение стекла с принадлежащей застрахованному лицу рекламой (нанесенным краской или наклеенным текстом), закрепленного внутри или снаружи здания, строения или на внутренней отделке. К стеклу приравнивается служащий для его замены пластиковый материал (в т.ч. акриловый пластик, поликарбонат).

Исключения в случае боя стекла

- 3.28. Не подлежит возмещению ущерб:
 - 3.28.1. в результате которого поверхность стекла поцарапана, испачкана или стала менее прозрачной, но оно не утратило прочности и не представляет опасности для здоровья и жизни человека;
 - 3.28.2. вызванный низким качеством стекла или термическим разрушением;
 - 3.28.3. вызванный обработкой стекла;
 - 3.28.4. вызванный ошибками при монтаже;
 - 3.28.5. причинно связанный с ремонтными или строительными работами по месту страхования, если в полисе не утверждена дополнительная страховая защита от ущерба в результате строительных работ;
 - 3.28.6. вызванный проседанием, растрескиванием, усадкой или расширением здания, независимо от их причин.

Общий риск (то есть любое форс-мажорное событие)

- 3.29. Возмещается ущерб, прямой причиной которого являются иные неожиданные и непредвиденные события, помимо указанных выше в пунктах 3.5–3.28. Так, к страховым случаям по общему страховому риску относятся события, вызванные поломкой технической системы здания (т.н. внутренняя неисправность), прямой наезд на объект страхования наземного транспортного средства, управляемого сотрудником, опрокидывание или падение на объект страхования дерева, антенны или другого предмета, не вызванное штормом.

Исключения в случае общего риска

- 3.30. Не подлежит возмещению ущерб:
 - 3.30.1. нанесенный инвентарю или оборудованию в результате случая, приведенного в пунктах 14.5–14.8 о страховании от неисправности оборудования. Указанное исключение не распространяется на инвентарь и оборудование, которые рассматриваются как часть здания в соответствии с пунктом 1.3 или как часть внутренней отделки в соответствии с пунктом 1.11;

- 3.30.2. вызванный ошибкой программирования или проектирования, независимо от причины ошибки, вызвавшего ее события или совершившего человека;
- 3.30.3. причиненный монтажом, демонтажем, регулировкой, испытанием или пробной эксплуатацией, некачественной работой, неверным или неполным стандартом или техникой труда, бездействием застрахованного лица или его работника;
- 3.30.4. нанесенный оборудованию, которое не готово к эксплуатации (например, не собрано или разобрано, не прошло предписанную производителем регулировку, испытания или пробный запуск либо они не завершены);
- 3.30.5. функциональная неисправность, сбой, отказ или аппаратная неисправность оборудования и расходы на их устранение (например, сбой программного обеспечения, неисправность, изменение, удаление или кража данных, намеренное повреждение данных или программного обеспечения, в том числе в результате несанкционированного доступа, компьютерного вируса, системной несовместимости или перегрузки программного обеспечения);
- 3.30.6. причиненный в результате нецелевого или ненадлежащего использования;
- 3.30.7. причиненный несоблюдением инструкций по эксплуатации или обслуживанию либо установленных производителем требований и обязательств (например, игнорирование техобслуживания, хранение на открытом воздухе материала, допускающего только хранение в помещении);
- 3.30.8. стоимость замены детали или компонента (напр. лезвия, цепи, ремня, уплотнителя, фильтра, подшипника, аккумулятора) с высоким уровнем износа и коротким сроком службы или подлежащих замене по истечении указанного производителем периода или срока службы. Если указанная деталь или компонент повреждены в результате страхового случая (например, пожара), стоимость их замены подлежит возмещению;
- 3.30.9. стоимость техобслуживания и заменяемых в его ходе расходных материалов и запчастей (например, жидкости, масла, топлива и т.п.);
- 3.30.10. ответственность за который по договору возложена на третью сторону (например, производитель, продавец, строитель, установщик или обслуживающий персонал);
- 3.30.11. причинно связанный с ремонтными или строительными работами по месту страхования, если в полисе утверждена дополнительная страховая защита от ущерба в результате строительных работ;
- 3.30.12. причиненный проседанием, растрескиванием, усадкой или расширением здания;
- 3.30.13. который произошел постепенно, в течение длительного периода или в результате длительного процесса (например, коррозия и другое окисление, образование накипи, скопление частиц или осадка, конденсата, чрезмерной влажности и плесени, гниения, домового или другого грибка), а также вызванный нормальным естественным износом и усталостью материала (в т.ч. появление царапин и вмятин);
- 3.30.14. вызванный попаданием воды или другой жидкости через внешнюю конструкцию здания (например, крышу, стену, окно);
- 3.30.15. нанесенный растением, животным, птицей, насекомым или другим вредителем;
- 3.30.16. нанесенный материалу, полуфабрикату или готовому изделию при его обработке;
- 3.30.17. нанесенный прерыванием электро-, водо-, газоснабжения или снабжения другими ресурсами;
- 3.30.18. нанесенный порчей, растеканием или изменением свойств товара;
- 3.30.19. вызванный загрязняющими веществами (токсинами, копотью, отложениями, пылью и т.п.);
- 3.30.20. причиненный объекту страхования, находящемуся вне строения или в открытом строении, ветром, дождем, снегом, морозом, наводнением или другим природным явлением, песком или пылью, если этот объект не предназначен для использования на вне помещений;
- 3.30.21. от кражи, потери или выявленной в ходе инвентаризации недостачи, ошибки с выбором местом сохранения или размещения информации;
- 3.30.22. выражающийся в эстетическом дефекте (напр. царапины, вмятины, зазубрины, пятна, разрывы), который не влияет на целевое использование объекта страхования.

4. **Дополнительная страховая защита**

Дополнительная страховая защита действует, только если она отдельно оговорена в полисе, в том числе согласован лимит возмещения на один страховой случай.

4.1. Страхование собственной ответственности

Возмещается оговоренная доля собственной ответственности, если страховая сумма превысит зафиксированный в полисе размер собственной ответственности. Если страховая сумма меньше суммы собственной ответственности, страхование собственной ответственности не применяется.

4.2. Расширение заниженного страхования на 20%

Заниженное страхование не применяется, если страховая стоимость объекта страхования на момент наступления страхового случая отличается от страховой суммы не более чем на 20%.

4.3. Строительные работы

Если договорная стоимость строительных работ не превышает 50 000 евро, страховая защита расширяется на страховой случай, вызванный строительством по месту страхования. Если объем работ превышает 50 000 евро, необходимо заключить дополнительное соглашение или отдельный договор страхования.

Если в месте страхования ведутся пожарные работы, они должны выполняться с соблюдением действующих в Эстонской Республике правил пожарной безопасности. Ущерб, вызванный несоблюдением требований к огневым работам, не возмещается.

4.4. Терроризм

Страховая защита расширяется на ущерб от террористических актов. Терроризмом считается деяние:

- совершенное в политических, религиозных, идеологических и подобных целях и связанное с актом насилия, незаконным применением силы или противоправным действием и ставящее под угрозу жизнь людей или материальное имущество;
- совершенное лицом или группой лиц, действующих по политическим, идеологическим, этническим, религиозным или другим причинам;
- нацеленное на создание угрозы или влияние на гражданское население, государство или правительство и т. д.

Невзирая на вышесказанное, не покрывается любой ущерб, прямая или косвенная причина которого каким-либо образом связана с радиоактивным или ядерным, биологическим или химическим веществом, материалом, устройством или оружием.

4.5. Территория действия страховой защиты портативных ноутбуков и планшетов

Страховая защита ноутбуков и планшетов действует во всем мире, в том числе при дорожно-транспортном происшествии. Страхование от взлома вне места страхования действует только в том случае, когда объект страхования находится в закрытом и запортом помещении или в невидимом для третьих лиц месте – в багажном или перчаточном отсеке транспортного средства.

4.6. Страхование защиты инвентаря и оборудования, приобретенного в течение страхового периода

Страховая защита распространяется на инвентарь и оборудование, появившиеся в месте страхования в течение страхового периода, в пределах согласованной в полисе страховой суммы.

4.7. Временное перемещение инвентаря и оборудования

Страховая защита инвентаря и оборудования сохраняется на время их ремонта и профилактических работ вне места страхования, указанного в полисе. Защита действует при выполнении указанных работ на территории Эстонской Республики при условии, что вероятность страхового случая по месту выполнения работ не выше, чем по основному месту страхования согласно полису. Страхование не распространяется на ущерб, причиненный объекту при транспортировке между местами страхования.

4.8. Дополнительная защита собственника здания (ущерб зданию, нанесенный арендатором)

Страховая защита распространяется на ущерб для здания, являющегося объектом страхования, нанесенный по вине арендатора, точно так же, как если бы страховой случай был вызван третьей стороной в значении договора страхования. Это означает, что при выполнении обязательств по договору страхования арендатор не приравнивается к страхователю, и ущерб подлежит возмещению собственнику здания, независимо от того, дают ли действия арендатора основание для отказа в выплате собственнику здания страхового возмещения или для уменьшения его суммы.

В дополнение к вышесказанному, при наступлении страхового случая страховщик не может подать против арендатора регрессное требование, за исключением случаев, когда ущерб вызван грубой халатностью, умыслом или интоксикацией арендатора алкоголем, наркотиками или другими психотропными веществами.

5. Расходы на предотвращение ущерба, работы по слому и расчистке, а также расходы, следующие из правовых актов

- 5.1. При наступлении страхового случая по страхованию имущества возмещается:
 - 5.1.1. понесённые в результате страхового случая расходы на предотвращение или сокращение ущерба, даже если они не дали желаемого результата;
 - 5.1.2. необходимые расходы на слом и расчистку объекта страхования, а также на вывоз мусора от слома и расчистки;
 - 5.1.3. обязательные при восстановлении объекта страхования расходы на выполнение требований и предписаний компетентных органов.
- 5.2. Перечисленные в пункте 5.1 обоснованные расходы возмещаются в размере до 10% от страховой суммы объекта страхования, но не более 300 000 евро. Эти расходы возмещаются и в том случае, когда общая сумма ущерба и перечисленных расходов превышает страховую сумму.

6. Страховая сумма и страховая стоимость

- 6.1. Страховая сумма - это максимальная сумма, выплачиваемая по одному страховому случаю.
- 6.2. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
- 6.3. Страховая стоимость – это стоимость объекта страхования на момент наступления страхового случая. Страхователь обязан сообщить ERGO верную страховую стоимость.
- 6.4. Страховой стоимостью здания, сооружения и внутренней отделки является их восстановительная или остаточная стоимость.
- 6.5. Под восстановительной стоимостью понимают расходы на восстановление здания, сооружения и внутренней отделки до их исходного состояния.
- 6.6. Под остаточной стоимостью понимается стоимость восстановления за вычетом амортизации здания, сооружения или внутренней отделки. Страховая стоимость равна остаточной стоимости, если амортизация здания, сооружения или внутренней отделки превышает 50% либо если это указано в полисе.
- 6.7. Страховой стоимостью инвентаря и оборудования является стоимость их повторной покупки или рыночная стоимость.
- 6.8. Стоимость повторной покупки означает стоимость приобретения новой эквивалентной вещи (того же назначения и с теми же техническими характеристиками).
- 6.9. Рыночная стоимость – это расходы на повторное приобретение эквивалентной вещи (того же назначения и с теми же техническими характеристиками). В качестве страховой стоимости применяется рыночная стоимость, если она составляет менее 50% стоимости повторного приобретения вещи либо если это указано в полисе.
- 6.10. Страховая стоимость вещи – это стоимость ее повторного приобретения, под чем понимаются расходы на покупку эквивалентной (того же назначения и с теми же техническими характеристиками) вещи.

7. Лимит возмещения и система страхования первого риска

- 7.1. Лимит возмещения - это оговоренная в договоре страхования предельная ставка страхового возмещения. Это максимальная сумма выплаты по страховому случаю, после чего вступают в действие условия заниженного страхования. Страхование по лимиту возмещения считается согласованным только тогда, когда в полисе сделана соответствующая пометка.
- 7.2. Страхование первого риска – это система страхования, при которой для объекта страхования согласован верхний предел страхового возмещения. Это максимальная сумма, подлежащая выплате за один страховой случай, при этом условия заниженного страхования не применяются. Страхование первого риска считается согласованным только тогда, когда в полисе сделана соответствующая пометка.

8. Страховое возмещение

- 8.1. Страховое возмещение – это денежная сумма, которая выплачивается в качестве компенсации имущественного ущерба, возникшего вследствие страхового случая, а также оговоренных в договоре страхования расходов.

- 8.2. Размер страхового возмещения на один страховой случай ограничен размером ущерба, возникшего в результате этого события, страховой суммой, страховой стоимостью или верхним пределом страхового возмещения, согласованным в договоре страхования. Однако если общая сумма имущественного ущерба и указанных в пункте 5 расходов превышает страховую сумму, в дополнение к страховой сумме возмещаются расходы, указанные в пункте 5, с учетом установленного в том же пункте лимита.
- 8.3. Собственная ответственность удерживается из страхового возмещения. Если не оговорено иначе, собственная ответственность распространяется на каждый страховой случай.

9. Порядок и принципы возмещения

- 9.1. При наступлении страхового случая ERGO возмещает имущественный ущерб и оговоренные в договоре страхования расходы. Базой для расчета страхового возмещения является страховая стоимость объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 9.2. Сумма ущерба складывается из расходов на восстановление или повторное приобретение объекта страхования, поврежденного, погибшего или утерянного в результате страхового случая, и указанных в пункте 5 расходов.
- 9.3. Если страховой стоимостью объекта страхования является остаточная стоимость, сумма ущерба сокращается пропорционально соотношению его остаточной и восстановительной стоимости.
- 9.4. В случае заниженного страхования ERGO возмещает сумму ущерба пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости. Если страховая сумма отличается от страховой стоимости не более чем на 10%, заниженное страхование не применяется.
- 9.5. В случае завышенного страхования ERGO возмещает ущерб до размера страховой стоимости.
- 9.6. В случае страхования по лимиту возмещения ERGO возмещает ущерб в пределах согласованного верхнего предела страхового возмещения, при этом остаются в силе условия заниженного страхования.
- 9.7. В случае страхования первого риска ERGO возмещает ущерб в пределах согласованного верхнего предела страхового возмещения без применения заниженного страхования.
- 9.8. Если страховой стоимостью является восстановительная стоимость, право на сумму возмещения сверх остаточной стоимости возникает после того, как страховое возмещение будет использовано на восстановление находящегося в том же месте объекта того же типа и назначения в течение двух лет с момента принятия решения о возмещении.
- 9.9. Часть страхового возмещения сверх остаточной (или рыночной) стоимости возмещается на основании сметы на восстановление объекта, если степень восстановления достигла соотношения между его остаточной (или рыночной) стоимостью и стоимости восстановления (или повторного приобретения).
- 9.10. Налог с оборота, возвращенный страхователю на основании Закона о налоге с оборота, не возмещается.

10. Обязанности страхователя

- 10.1. Страхователь обязан предоставить представителю страховщика возможность осмотреть объект страхования, а также документы и информацию, необходимые для заключения договора страхования.
- 10.2. Страхователь должен объяснить всем приравненным к нему лицам обязательства (в т.ч. правила безопасности), следующие из договора страхования. Несоблюдение страхователем условий договора или правил безопасности означает неисполнение договора.
- 10.3. При наступлении страхового случая страхователь обязан:
 - 10.3.1. при наличии подозрения в умышленных действиях третьего лица немедленно уведомить о происшествии полицию, в т.ч. подать письменное заявление;
 - 10.3.2. в случае пожара или взрыва немедленно сообщить о происшествии в местную спасательную службу;
 - 10.3.3. в прочих случаях сообщить о происшествии соответствующим компетентным органам или лицам;
 - 10.3.4. по возможности сохранить место наступления страхового случая в целости и сохранности до распоряжения страховщика;
 - 10.3.5. передать страховщику для осмотра поврежденный предмет или его остатки в состоянии, наступившем в результате страхового случая.

Страхователь не вправе приступить к восстановлению поврежденного объекта или утилизации погибшего объекта без согласия страховщика;

10.3.6. соблюдать все правила безопасности, следующие из действующего законодательства Эстонии, инструкции производителей оборудования и настоящие правила безопасности.

11. Правила безопасности

11.1. Чистота и порядок

11.1.1. С точки зрения пожарной безопасности компании важна повседневная чистота и поддержание порядка в помещениях и на территории.

11.1.2. Помещения и территорию компании необходимо регулярно очищать от производственных отходов и мусора.

11.1.3. Мусорные урны нужно устанавливать на территории таким образом, чтобы предотвратить распространение огня в случае их возгорания.

11.1.4. Избыточные горючие грузы (например, поддоны и упаковочный материал) должны удаляться с рабочего места сразу после завершения работы.

11.1.5. Все проходы в производственных и складских помещениях должны быть свободными.

11.1.6. Пути эвакуации всегда должны быть свободными, на них нельзя складировать предметы даже временно.

11.2. Курение

Курение разрешается только в специально отведенных и оборудованных местах.

11.3. Огневые работы

11.3.1. Огневые работы – это работы, выполняемые путем нагревания детали или материала, образования искр или использования открытого (вне топки) огня. К ним относится, например, газовая сварка и спайка, электросварка, резка и пайка металла горючей жидкостью, резка металла дисковой пилой, нагревание битума и других горючих мастик и их применение, пользование газовой горелкой или горячим феном, кузнечные работы и другие виды деятельности, в которых используется пламя, возникают искры или высокая температура, способные воспламенить окружающий горючий материал, создавая реальную опасность пожара.

11.3.2. При выполнении огневых работ должны соблюдаться действующие правовые акты.

11.3.3. Огневые работы может выполнять только лицо, имеющее соответствующую квалификацию, сертификат и надлежащее разрешение.

11.4. Строительная противопожарная защита

11.4.1. Противопожарные двери, люки и окна необходимо регулярно обслуживать и очищать.

11.4.2. Противопожарные двери обычно должны быть закрыты, за исключением автоматических дверей, для которых следует обеспечить возможность беспрепятственно закрываться и запираются в закрытом положении.

11.4.3. Запрещается блокирование (запирание, фиксация и т. д.) противопожарных дверей.

11.4.4. Проемы и коммуникационные каналы должны быть по всей толщине конструкции заполнены негорючим материалом, который не снижает время ее огнестойкости.

11.5. Складирование

11.5.1. В расположенном ниже поверхности земли помещении товар должен храниться на высоте не менее 12 см от пола.

11.5.2. Горючие материалы следует хранить в соответствии с совместимостью опасных веществ.

11.5.3. Пути эвакуации, доступ к устройствам распределения электроэнергии и огнетушителям не должны быть перекрыты материалами, оборудованием и устройствами.

11.5.4. Вокруг оборудования не должно быть материалов и продукции.

11.5.5. Хранение (в т.ч. горючих материалов) в здании и в непосредственной близости от него должно быть организовано таким образом, чтобы не создавать опасности возгорания и не усложнять спасательные работы.

11.5.6. Горючие материалы необходимо хранить на безопасном расстоянии от здания и в соответствии с действующими нормами.

11.6. Отопительное оборудование

Отопительное оборудование должно соответствовать проектным требованиям здания или оборудования. При их установке необходимо соблюдать предписанные безопасные расстояния.

11.7. Пожарная сигнализация

11.7.1. При наличии пожарная сигнализация должна быть круглосуточно включена.

11.7.2. Устройство, установка и обслуживание системы пожарной сигнализации должны соответствовать действующему законодательству.

11.8. Охранная сигнализация

11.8.1. Охранная сигнализация, при наличии, должна быть активирована при уходе с места страхования.

11.8.2. Охранная сигнализация должна быть установлена таким образом, чтобы объект страхования с защитой от взлома находился в зоне действия датчиков охранной сигнализации.

11.8.3. Складирование, строительство, размещение мебели и т. д. не должны снижать рабочий диапазон или чувствительность датчиков. Необходимо учитывать, что для проникновения в здание или его помещение могут использоваться дверь, окно, стена, крыша и т. п.

11.8.4. Охранная сигнализация должна действовать так, чтобы она срабатывала при возникновении угрозы и обеспечивала передачу сигнала тревоги.

Страхователь обязан обеспечить, чтобы при срабатывании охранной сигнализации и сигнала тревоги находящееся по месту страхования здание или помещение, как внутри, так и снаружи, осмотрел сотрудник охранной компании или представитель страхователя.

11.8.5. Охранная сигнализация должна быть исправна и ее работа не должна нарушаться действиями или бездействием страхователя или приравненных к нему лиц.

11.8.6. Коды охранной сигнализации не должны попадать в руки третьих лиц.

11.9. Блокировка доступа и хранение ключей (кодов)

11.9.1. При выходе из здания или помещения по месту страхования необходимо закрывать и запирают все двери, окна, люки и прочие проемы таким образом, чтобы проникновение в место страхования не представлялось возможным без разрушения, взлома или удаления барьера или замка.

11.9.2. При выходе следует закрывать и запирают двери здания или помещения, а также сейфы и запирающиеся шкафчики по месту страхования.

11.9.3. Ключи и коды разблокировки замков и охранной сигнализации не должны храниться в таком месте и таким образом, чтобы к ним могли получить доступ третьи лица.

11.9.4. Если ключ или код утерян или попали в незаконное владение постороннего лица, застрахованное лицо должно немедленно сменить замок или код.

11.10. Системы водоснабжения, канализации и отопления

11.10.1. Страхователь обязан заботиться о поддержании исправного состояния систем водоснабжения, канализации и отопления.

11.10.2. Системы водоснабжения, канализации и отопления в неиспользуемом или неотапливаемом здании или части здания должны быть опорожнены, закрыты и оставаться пустыми.

Страхование от неисправности оборудования

12. Объект страхования

12.1. Объектом страхования (далее – оборудование) является:

12.1.1. электронное устройство возрастом на момент выдачи полиса менее пяти (5) лет;

12.1.2. промышленное и производственное оборудование возрастом на момент выдачи полиса менее десяти (10) лет;

12.1.3. медицинское и лабораторное оборудование возрастом на момент выдачи полиса менее десяти (10) лет;

12.1.4. иное оборудование самостоятельного назначения.

- 12.2. Оборудование страхуется в комплектности, установленной производителем. Вместе с оборудованием страхуются устройства ввода-вывода, такие как компьютерная мышь, клавиатура и прочие подобные устройства.
- 12.3. Если в полисе не указано иное, к объектам страхования не относятся:
- 12.3.1. оборудование, которое не готово к использованию способом и в целях, указанных производителем (например, не собрано или разобрано, не прошло предусмотренную производителем настройку, испытание или пробный запуск либо они не завершены);
 - 12.3.2. фундамент или станина устройства, мачта и другие подобные конструкции, на которые оборудование установлено или к которым прикреплено;
 - 12.3.3. оборудование, которое можно определить как неотъемлемую часть здания;
 - 12.3.4. литейные формы, шаблоны и любые т.п. предметы, необходимые для изготовления продукции;
 - 12.3.5. программное обеспечение и информация, установленные и записанные на оборудовании или на любом носителе данных.

Электронное оборудование

- 12.4. Электронное оборудование – это компьютер и офисная техника, например планшетный компьютер, ноутбук, стационарный компьютер, монитор, сервер, принтер, сканер, копировальный аппарат, проектор, телевизор, экран, стационарный телефон, телефонная система, система конференц-связи и другие подобные вещи самостоятельного назначения для хранения, обработки, передачи, презентации и воспроизведения информации.

Промышленное и производственное оборудование

- 12.5. Промышленное и производственное оборудование – это вещь самостоятельного назначения, предназначенная для производства продукта или его части либо для производства, преобразования, передачи, распределения или использования энергии.

Медицинское и лабораторное оборудование

- 12.6. Медицинское и лабораторное оборудование – это вещь самостоятельного назначения, предназначенная для осмотра, осмотра, лечения, наблюдения и т.п. в специально отведенном помещении.

Прочее оборудование самостоятельного назначения

- 12.7. Прочее оборудование самостоятельного назначения – это, например, вещь, предназначенная для съемки данных, измерения, строительного геодезического или геологического исследования или любая другая вещь самостоятельного назначения. К прочему оборудованию самостоятельного назначения также может относиться источник бесперебойного питания (UPS), вентиляционное или охлаждающее устройство, используемые для поддержания работы другого оборудования (например, компьютера, сервера).

13. Место страхования

- 13.1. Место страхования – это помещения указанного в полисе строения.
- 13.2. Страховая защита распространяется на оборудование застрахованного лица, расположенное на территории объекта страхования, если такое оборудование предназначено для использования вне помещения.

14. Страховые случаи по страхованию от неисправности оборудования

- 14.1. Страховые случаи по страхованию от неисправности оборудования – это неполадки с электроснабжением и неисправность оборудования.
- 14.2. Точное содержание страхового случая и исключения из него разъяснены в следующих подпунктах.
- 14.3. Помимо приведенных в подпунктах исключений, не возмещается ущерб, вызванный событиями, которые указаны в списке исключений общих условий страхового договора.
- 14.4. В дополнение можно выбрать страховую защиту, перечисленную в пункте 15.

Неполадки с электроснабжением

- 14.5. Возмещается нанесенный оборудованию ущерб, причиной которого стало:

- 14.5.1. короткое замыкание, ток короткого замыкания, напряжение короткого замыкания, перенапряжение, или сверхнапряжение, падение напряжения и другое электрическое или магнитное воздействие (например, короткое замыкание в оборудовании из-за повреждения электрической изоляции или тока короткого замыкания);
- 14.5.2. неисправность устройства управления, контроля или защиты (например, сбой устройства защитного отключения, системы молниезащиты или другой электрической установки);
- 14.5.3. поражение молнией через электрическую сеть или электромагнитную среду;
- 14.5.4. прерывание передачи электроэнергии без предупреждения (например, при падении дерева на воздушную линию электропередачи из-за шторма, разрыв подземной кабельной линии электропередачи во время земляных работ, пожар на подстанции, вызвавший ток или напряжение короткого замыкания в электросети и короткое замыкание в оборудовании). Помимо этого, возмещению подлежит разрушение оборудования или его части из-за короткого замыкания.

Исключения в случае неполадки с электроснабжением

14.6. Не подлежит возмещению ущерб:

- 14.6.1. ущерб, возникший из-за несоответствия электроустановки или оборудования установленным требованиям, если страхователь несет ответственность за их соблюдение (например, защитное заземление или устройство защитного отключения не соответствует требованиям или технически неисправно);
- 14.6.2. ущерб, нанесенный в результате ранее объявленного перерыва в электроснабжении;
- 14.6.3. ущерб, ответственность за который, согласно закону или договору, несет оператор сети;
- 14.6.4. ущерб, ответственность за который, согласно закону или договору, несет производитель или продавец (например, гарантия на продукт), установщик или лицо, выполняющее техобслуживание;
- 14.6.5. расходы на замену ламп освещения, если иное не оговорено в полисе;
- 14.6.6. расходы на проведение техобслуживания и приведение оборудования в соответствие с установленными требованиями, а также стоимость заменяемой при этом детали.

Неисправность оборудования

14.7. Возмещается нанесенный оборудованию ущерб, причиной которого стало:

- 14.7.1. механической или центробежной силой, которая вызвала разрушение или растрескивание оборудования или его части;
- 14.7.2. отказ системы управления, контроля или защиты (напр. устройства защиты от давления или температуры), который привел к разрушению или растрескиванию оборудования или его части;
- 14.7.3. прерывание без предупреждения подачи воды, пара или газа, которое привело к разрушению или повреждению оборудования;
- 14.7.4. избыточное давление, которое привело к разрушению или повреждению оборудования;
- 14.7.5. попадание в оборудование посторонних предметов, которое привело к разрушению или повреждению оборудования;
- 14.7.6. использование некачественного материала или технологическая ошибка при изготовлении оборудования, что привело к его разрушению или растрескиванию;
- 14.7.7. небрежность пользователя (например, невольная ошибка в трудовых приемах из-за плохой подготовки пользователя), которая привела к разрушению или повреждению оборудования.

Исключения в случае неисправности оборудования

14.8. Не подлежит возмещению ущерб:

- 14.8.1. ущерб от поломки в результате усталости и растрескивания материала;
- 14.8.2. ущерб, вызванный механической вибрацией;
- 14.8.3. ущерб, вызванный ошибкой программирования, независимо от причины ошибки, вызвавшего ее события или совершившего человека;
- 14.8.4. ущерб от повреждения оборудования при обработке материала или вещи (например, коррозионное воздействие выделяющихся во время обработки частиц);

- 14.8.5. ущерб, нанесенный в результате ранее объявленного прерывания водо- или газоснабжения;
- 14.8.6. ущерб, ответственность за который, согласно закону или договору, несет оператор сети;
- 14.8.7. ущерб, ответственность за который, согласно закону или договору, несет производитель или продавец (например, гарантия на продукт), установщик или лицо, выполняющее техобслуживание;
- 14.8.8. стоимость замены детали или компонента (напр. лезвия, цепи, ремня, уплотнителя, фильтра, подшипника, аккумулятора) с высоким уровнем износа и коротким сроком службы или подлежащих замене по истечении указанного производителем периода или срока службы. Если указанная деталь или компонент повреждены в результате страхового случая (например, попадания в оборудование постороннего предмета), стоимость их замены подлежит возмещению;
- 14.8.9. расходы на замену жидкости, масла, топлива и т.п., если в полисе не оговорено иное;
- 14.8.10. расходы на проведение техобслуживания и приведение оборудования в соответствие с установленными требованиями, а также стоимость заменяемой при этом детали;
- 14.8.11. оплата сверхурочной работы по восстановлению поврежденного оборудования или его части, расходы на срочную доставку заменяемого элемента оборудования, расходы на наем эксперта или консультанта вместе с сопутствующими расходами на проезд и проживание, если в полисе не оговорено иное;
- 14.8.12. ущерб, который произошел постепенно, в течение длительного периода или в результате длительного процесса (например, коррозия и другое окисление, образование накипи, скопление частиц или осадка, конденсата), а также нормального естественного износа (в т.ч. образование царапин и вмятин).

15. Дополнительная страховая защита

Дополнительная страховая защита действует, только если она отдельно оговорена в полисе, в том числе согласован лимит возмещения на один страховой случай.

15.1. Страхование собственной ответственности

Возмещается оговоренная доля собственной ответственности, если страховая сумма превысит зафиксированный в полисе размер собственной ответственности. Если страховая сумма меньше суммы собственной ответственности, страхование собственной ответственности не применяется.

15.2. Расширение заниженного страхования на 20%

Заниженное страхование не применяется, если страховая стоимость объекта страхования на момент наступления страхового случая отличается от страховой суммы не более чем на 20%.

16. Расходы на предотвращение ущерба, работы по слому и расчистке, а также расходы, следующие из правовых актов

16.1. При страховом случае по страхованию от неисправности оборудования возмещаются:

- 16.1.1. понесённые в результате страхового случая расходы на предотвращение или сокращение ущерба, даже если они не дали желаемого результата;
- 16.1.2. расходы на демонтаж поврежденного оборудования, на его транспортировку в ближайшую ремонтную мастерскую и возвращение по месту страхования, а также на сборку восстановленного оборудования;
- 16.1.3. обязательные при восстановлении объекта страхования расходы на выполнение требований и предписаний компетентных органов.

16.2. Обоснованные расходы, перечисленные в пункте 16.1, возмещаются в размере до 10% страховой суммы объекта страхования, в максимальном размере до 30 000 евро. Эти расходы возмещаются и в том случае, когда общая сумма ущерба и перечисленных расходов превышает страховую сумму.

17. Страховая сумма и страховая стоимость

17.1. Страховая сумма - это максимальная сумма, выплачиваемая по одному страховому случаю.

17.2. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.

17.3. Страховая стоимость – это стоимость объекта страхования на момент наступления страхового случая. Страхователь обязан сообщить ERGO верную страховую стоимость.

- 17.4. Страховой стоимостью оборудования является стоимость его повторной покупки или рыночная стоимость.
- 17.5. Стоимость повторной покупки означает стоимость приобретения новой эквивалентной вещи (того же назначения и с теми же техническими характеристиками).
- 17.6. Рыночная стоимость – это расходы на повторное приобретение эквивалентной вещи (того же назначения и с теми же техническими характеристиками). В качестве страховой стоимости применяется рыночная стоимость, если она составляет менее 50% стоимости повторного приобретения вещи либо если это указано в полисе.

18. Лимит возмещения и система страхования первого риска

- 18.1. Лимит возмещения - это оговоренная в договоре страхования предельная ставка страхового возмещения. Это максимальная сумма выплаты по страховому случаю, после чего вступают в действие условия заниженного страхования. Страхование по лимиту возмещения считается согласованным только тогда, когда в полисе сделана соответствующая пометка.
- 18.2. Страхование первого риска – это система страхования, при которой для объекта страхования согласован верхний предел страхового возмещения. Это максимальная сумма, подлежащая выплате за один страховой случай, при этом условия заниженного страхования не применяются. Страхование первого риска считается согласованным только тогда, когда в полисе сделана соответствующая пометка.

19. Страховое возмещение

- 19.1. Страховое возмещение – это денежная сумма, которая выплачивается в качестве компенсации имущественного ущерба, возникшего вследствие страхового случая, а также оговоренных в договоре страхования расходов.
- 19.2. Размер страхового возмещения на один страховой случай ограничен размером имущественного ущерба, возникшего в результате этого события, страховой суммой, страховой стоимостью или верхним пределом страхового возмещения, согласованным в договоре страхования. Однако если общая сумма имущественного ущерба и указанных в пункте 16 расходов превышает страховую сумму, в дополнение к страховой сумме возмещаются расходы, указанные в пункте 16, с учетом установленного в том же пункте лимита.
- 19.3. Собственная ответственность удерживается из страхового возмещения. Если не оговорено иначе, собственная ответственность распространяется на каждый страховой случай.

20. Порядок и принципы возмещения

- 20.1. При наступлении страхового случая ERGO возмещает имущественный ущерб и оговоренные в договоре страхования расходы. Базой для расчета страхового возмещения является страховая стоимость объекта страхования непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 20.2. Сумма ущерба складывается из расходов на восстановление или повторное приобретение объекта страхования, поврежденного или погибшего в результате страхового случая, и указанных в пункте 16 расходов.
- 20.3. В случае заниженного страхования ERGO возмещает сумму ущерба пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости. Если страховая сумма отличается от страховой стоимости не более чем на 10%, заниженное страхование не применяется.
- 20.4. В случае завышенного страхования ERGO возмещает ущерб до размера страховой стоимости.
- 20.5. В случае страхования по лимиту возмещения ERGO возмещает ущерб в пределах согласованного верхнего предела страхового возмещения, при этом остаются в силе условия заниженного страхования.
- 20.6. В случае страхования первого риска ERGO возмещает ущерб в пределах согласованного верхнего предела страхового возмещения без применения заниженного страхования.
- 20.7. Часть страхового возмещения сверх рыночной стоимости возмещается на основании сметы восстановления объекта, если она достигла по отношению к стоимости восстановления объекта той же пропорции, что и отношение его рыночной стоимости к стоимости повторного приобретения.
- 20.8. Налог с оборота, возвращенный страхователю на основании Закона о налоге с оборота, не возмещается.

21. Обязанности страхователя

- 21.1. Страхователь обязан предоставить представителю страховщика возможность осмотреть объект страхования, а также документы и информацию, необходимые для заключения договора страхования.

- 21.2. Страхователь должен объяснить всем приравненным к нему лицам обязательства (в т.ч. правила безопасности), следующие из договора страхования. Несоблюдение страхователем условий договора или правил безопасности означает неисполнение договора.
- 21.3. При наступлении страхового случая страхователь обязан:
- 21.3.1. сообщить о происшествии соответствующим компетентным органам или лицам;
 - 21.3.2. по возможности сохранить место наступления страхового случая в целости и сохранности до распоряжения страховщика;
 - 21.3.3. передать страховщику для осмотра поврежденный предмет или его остатки в состоянии, наступившем в результате страхового случая. Страхователь не вправе приступить к восстановлению поврежденного объекта или утилизации погибшего объекта без согласия страховщика;
 - 21.3.4. соблюдать все правила безопасности, следующие из действующего законодательства Эстонии, инструкции производителей оборудования и настоящие правила безопасности.

22. Правила безопасности

Страхователь и приравненное к нему лицо обязаны соблюдать действующие в Эстонской Республике правовые акты и официальные требования к безопасности (например, Закон об электробезопасности, Закон о безопасности оборудования, требования к безопасности электрического оборудования, требования электромагнитной совместимости для электрических установок и оборудования) и требования безопасности, зафиксированные в договоре страхования.

- 22.1. Ввод оборудования в эксплуатацию и эксплуатация
- 22.1.1. Перед вводом в эксплуатацию оборудование должно быть технически исправно и приведено в соответствие установленным требованиям.
 - 22.1.2. Для надлежащей эксплуатации и очистки оборудования должны быть созданы требуемые условия.
 - 22.1.3. При вводе в эксплуатацию и использовании оборудования необходимо соблюдать инструкции по эксплуатации и обслуживанию, а также требования к очистке и состоянию оборудования.
 - 22.1.4. Оборудование должно быть установлено, собрано, настроено и пройти испытание или пробный запуск в соответствии с инструкциями и требованиями производителя.
 - 22.1.5. Пользователю оборудования должна быть предоставлена информация по его эксплуатации. Если для пользователя оборудования предусмотрена подготовка или учебный курс, их завершение должно быть задокументировано в допускающей письменное воспроизведение форме.
 - 22.1.6. Оборудование можно использовать только способом и в целях, указанных производителем.
 - 22.1.7. Сеть или система электропитания, к которой подключено оборудование, должны быть заземлены.
 - 22.1.8. Оборудование при эксплуатации нельзя перегружать, не должны превышать ограничения производителя.
 - 22.1.9. При возникновении прямой опасности эксплуатация оборудования должна быть прекращена.
- 22.2. Поддержание исправности оборудования и связанные с этим требования
- 22.2.1. В порядке поддержания исправности оборудование необходимо регулярно очищать от пыли, скопившихся и осевших частиц, удалять водяной конденсат, накипь, осадок химических веществ и соединений и т.п.
 - 22.2.2. В порядке поддержания исправности оборудование необходимо очищать в соответствии с инструкциями по его обслуживанию. Очистку необходимо проводить через регулярные промежутки времени. Очистку нельзя пропускать или отсрочивать. Во время очистки нужно устранять все повреждения и заменять изношенные или поврежденные детали, жидкость, масло, топливо и т.п. Очистка должна документироваться в форме, допускающей письменное воспроизведение.
 - 22.2.3. Поддержанием исправности оборудования должен заниматься только квалифицированный персонал.

Страхование от прерывания деятельности

23. Объект страхования

- 23.1. Объект страхования – операционная прибыль (от продажи товаров и/или услуг) и постоянные расходы, доход от аренды или дополнительные расходы, указанные в полисе.
- 23.2. Операционная прибыль и постоянные расходы
 - 23.2.1. Операционная прибыль – это разница между доходами и расходами застрахованного лица, отражающая экономический результат деятельности за определенный период времени (например, 12 месяцев).
 - 23.2.2. Операционная прибыль рассчитывается путем вычета из дохода от застрахованной коммерческой деятельности себестоимости проданного продукта (товаров или услуг), постоянных и переменных расходов.
 - 23.2.3. Постоянные расходы – это расходы застрахованного лица, которые остаются неизменными вне зависимости от изменения объема продукции, товаров или услуг вследствие страхового случая. Постоянные расходы возмещаются, если они обоснованы с экономической точки зрения в соответствии с применимым законодательством и произошли бы и без наступления страхового случая.
 - 23.2.4. Переменные расходы – это расходы застрахованного лица, напрямую связанные с изменением объема продукции, товаров или услуг.
- 23.3. Доходы от аренды

Доход от аренды или сдачи внаем – это плата, выплачиваемая застрахованному лицу на основании договора аренды или найма недвижимой вещи или ее части. Доход от аренды не включает непредвиденные расходы и любые другие платежи, помимо арендной или наемной платы.
- 23.4. Дополнительные расходы
 - 23.4.1. Дополнительные расходы – это расходы застрахованного лица по ограничению и/или сокращению ущерба от прерывания коммерческой деятельности, сочтенные этим лицом необходимыми (например, арендная плата за альтернативные площади, стоимость переезда).
 - 23.4.2. Дополнительные расходы не возмещаются, если застрахованное лицо получает на их основе экономическую выгоду.
- 23.5. Если в договоре страхования не указано иное, объектом страхования не считаются:
 - 23.5.1. расходы на закупку товаров, сырья, полуфабрикатов и вспомогательных принадлежностей;
 - 23.5.2. транспортные расходы, связанные с продажей товаров и/или услуг;
 - 23.5.3. расходы и выплаты, напрямую связанные с изменением объема продукции, товаров или услуг;
 - 23.5.4. чистая прибыль и прочие расходы (например, процентные доходы и расходы, сделки с недвижимостью и сопутствующие им доходы и расходы);
 - 23.5.5. штрафы и санкции по требованию о возмещении ущерба от неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств;
 - 23.5.6. национальные и местные налоги (например, налог с оборота, акциз, таможенная пошлина, подоходный налог).

24. Страховая сумма и страховая стоимость

- 24.1. Страховая сумма – это максимальная сумма, выплачиваемая по одному страховому случаю.
- 24.2. Страховая стоимость – это сумма стоимостей застрахованных в течение периода ответственности вещей с учетом ожидаемого изменения оборота.
- 24.3. При выплате страхового возмещения страховая сумма не уменьшается.
- 24.4. Страхователь обязан сообщить ERGO правильную страховую стоимость.

25. Собственная ответственность

- 25.1. Собственная ответственность выражается указанной в полисе комбинацией периода времени и денежной суммы.
- 25.2. Со дня, следующего за днем наступления страхового случая, начинается т.н. период ожидания. Если период прерывания коммерческой деятельности не превышает периода ожидания, ущерб не подлежит возмещению.
- 25.3. Если период прерывания коммерческой деятельности превышает период ожидания, понесенный ущерб подлежит возмещению, при этом из страхового возмещения вычитается согласованная сумма собственной ответственности, рассчитанная за период ответственности.
- 25.4. Если в полисе не оговорено иное, собственная ответственность применяется к каждому страховому случаю, а кроме того, к страхованию имущества и страхованию от неисправности оборудования.

26. Страховой случай по страхованию от прерывания деятельности

- 26.1. Страховой случай – это неожиданное и непредвиденное для застрахованного лица событие, при котором в результате страхового случая по месту страхования имущества или неисправности оборудования прерывается указанная в полисе коммерческая деятельность.
- 26.2. Между прерыванием коммерческой деятельности и страховым случаем по страхованию имущества или неисправности оборудования должна существовать причинно-следственная связь .
- 26.3. Кроме того, есть возможность выбрать дополнительную страховую защиту, предусмотренную п.29.

27. Ущерб от прерывания деятельности и расходы на его ограничение

- 27.1. Ущерб от прерывания коммерческой деятельности – это зафиксированная упущенная в результате страхового случая операционная прибыль или доход от аренды и постоянные расходы, которые страхователь покрывал бы в период ответственности вне зависимости от наступления страхового случая.
- 27.2. Постоянные расходы возмещаются только в том случае, если в дальнейшем они покрываются экономично и в соответствии с применимым законодательством и будут понесены даже без наступления страхового случая.
- 27.3. Разумные расходы на ограничение ущерба от прерывания коммерческой деятельности возмещаются только в том случае, если они сокращают размер обязательства ERGO по возмещению ущерба и предварительно согласованы с ERGO. Данные расходы не возмещаются, если страхователь получает от этого экономическую выгоду.

28. Исключения в случае прерывания деятельности

- 28.1. Не подлежит возмещению ущерб:
 - 28.1.1. ущерб от того, что у застрахованного лица для своевременного восстановления или повторного приобретения поврежденного, погибшего или пропавшего имущества недостаточно рабочей силы, денежных или технических средств (напр., имущество застраховано по заниженной стоимости);
 - 28.1.2. ущерб от гибели, повреждения или утери денежных средств, ценных бумаг и других документов, планов, чертежей, других носителей информации, бухгалтерских документов или любых других письменных записей;
 - 28.1.3. ущерб, нанесенный решением или действиями государственного органа или местного самоуправления, а также вызванной ими непредвиденной задержкой (например, ограничение деятельности);
 - 28.1.4. ущерб от того, что в период ответственности по требованию должностных лиц внесены такие улучшения, расширения или изменения, которые не возмещаются в соответствии с настоящими условиями;
 - 28.1.5. ущерб, нанесенный неисполнением или ненадлежащим исполнением договорных обязательств подрядчиками;
 - 28.1.6. ущерб, нанесенный отсутствием или недостаточностью электро-, водо- или газоснабжения или отопления, если они не вызваны страховым случаем;
 - 28.1.7. ущерб, подлежащий возмещению третьим лицом или на основании другого договора страхования;

- 28.1.8. штрафы или санкции (например, пеня), возникшие в результате неисполнения застрахованным лицом договорных обязательств;
- 28.1.9. затраты на ликвидацию коммерческой организации.

29. Дополнительная страховая защита

Дополнительная страховая защита действительна, только если она отдельно оговорена в полисе, включая лимит возмещения на один страховой случай.

29.1. Страхование собственной ответственности

Возмещается оговоренная доля собственной ответственности, если страховая сумма превысит зафиксированный в полисе размер собственной ответственности. Если страховая сумма меньше суммы собственной ответственности, страхование собственной ответственности не применяется.

29.2. Расширение заниженного страхования на 20%

Заниженное страхование не применяется, если страховая стоимость объекта страхования на момент наступления страхового случая отличается от страховой суммы не более чем на 20%.

29.3. Строительные работы

Если договорная стоимость строительных работ не превышает 50 000 евро, страховая защита расширяется на страховой случай, вызванный строительством по месту страхования. Если объем работ превышает 50 000 евро, необходимо заключить дополнительное соглашение или отдельный договор страхования.

Если по месту страхования ведутся огневые работы, они должны производиться в соответствии с действующими в Эстонской Республике правилами пожарной безопасности. При игнорировании правил пожарной безопасности ущерб возмещению не подлежит.

29.4. Терроризм

Страховая защита расширяется на ущерб от террористических актов. Терроризмом считается деяние:

- совершенное в политических, религиозных, идеологических и подобных целях и связанное с актом насилия, незаконным применением силы или противоправным действием и ставящее под угрозу жизнь людей или материальное имущество;
- совершенное лицом или группой лиц, действующих по политическим, идеологическим, этническим, религиозным или другим причинам;
- нацеленное на создание угрозы или влияние на гражданское население, государство или правительство и т. д.

Невзирая на вышесказанное, не покрывается любой ущерб, прямая или косвенная причина которого каким-либо образом связана с радиоактивным или ядерным, биологическим или химическим веществом, материалом, устройством или оружием.

29.5. Продление страховой защиты от прерывания деятельности арендатора

Если страховой случай по страхованию имущества или по страхованию от неисправности оборудования в здании по месту нахождения арендной площади вызывает прерывание хозяйственной деятельности, от которого арендатор застраховал свою коммерческую деятельность, возмещается ущерб от прерывания хозяйственной деятельности, даже если собственное имущество арендатора не повреждено.

30. Период ответственности

30.1. Период ответственности – это оговоренный в полисе срок, в течение которого ERGO возмещает ущерб от прерывания коммерческой деятельности.

30.2. Период ответственности при страховании имущества или страховании от неисправности оборудования начинается со дня наступления страхового случая.

31. Учетный период

- 31.1. Учетный период – это срок, экономические показатели за который используются как основа для определения страховой стоимости и расчета страхового возмещения. При этом учитываются обстоятельства, влияющие на формирование или величину выручки от реализации (например, сезонность, цикличность, изменение отпускной цены или расходов и т. п.).
- 31.2. Учетный период составляет 12 месяцев до даты наступления страхового случая.

32. Порядок возмещения

- 32.1. При наступлении страхового случая ERGO возмещает убытки за период прерывания коммерческой деятельности, который начинается со дня наступления страхового случая и заканчивается моментом восстановления экономического положения застрахованного лица без наступления страхового случая.
- 32.2. В случае заниженного страхования ERGO возмещает ущерб пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. То же соотношение действует и при возмещении дополнительных расходов. Если страховая сумма отличается от страховой стоимости не более чем на 10%, заниженное страхование не применяется.
- 32.3. В случае завышенного страхования ERGO возмещает ущерб до размера страховой стоимости.
- 32.4. При расчете суммы ущерба от прерывания коммерческой деятельности в результате страхового случая учитываются все обстоятельства, которые могли повлиять на деятельность предприятия как с положительным, так и с отрицательным результатом, если бы страховой случай не наступил (например, убыток от коммерческой деятельности возмещению не подлежит и уменьшает его сумму).
- 32.5. Если размер страхового возмещения сокращен или в возмещении на основании условий страхования имущества или страхования от неисправности оборудования отказано, возмещение по прерыванию коммерческой деятельности также должно быть пропорционально сокращено или не выплачивается.
- 32.6. По прошествии месяца с момента прерывания коммерческой деятельности, когда уже можно определить минимальную возмещаемую сумму за период с начала ее прерывания, страхователь имеет право потребовать ее выплаты. Таким же образом он может затребовать выплаты за каждый последующий месяц. Впоследствии эти выплаты рассматриваются как авансовое страховое возмещение и вычитаются из окончательной суммы страхового возмещения.
- 32.7. Если выяснится, что описанная в договоре страхования коммерческая деятельность не будет продолжена, размер ущерба рассчитывается в пределах экспертной оценки суммы, которая потребовалась бы для возобновления этой коммерческой деятельности в течение максимум периода ответственности. В таком случае возмещению подлежит только прибыль от коммерческой деятельности.

33. Обязанности страхователя

- 33.1. Страхователь обязан:
 - 33.1.1. уведомлять ERGO об обстоятельствах, которые существенно влияют на его коммерческую деятельность или на указанную в полисе страховую стоимость (например, пополнение парка машин и оборудования, завершение возведения строений, расширение производственной деятельности);
 - 33.1.2. незамедлительно уведомлять ERGO о любом страховом случае по страхованию имущества или страхованию от неисправности оборудования, который может привести к прерыванию деятельности;
 - 33.1.3. вести бухгалтерский учет согласно законодательству Эстонской Республики, в том числе Закону о бухгалтерском учете, и надлежащей бухгалтерской практике;
 - 33.1.4. хранить бухгалтерские и первичные документы за последние три хозяйственных года и их копии в отдельных друг от друга надежных (включая огнестойкость) местах, чтобы предотвратить их одновременную гибель.
- 33.2. При наступлении страхового случая страхователь обязан:
 - 33.2.1. незамедлительно принять меры по спасению объекта страхования, предотвращению увеличения ущерба, сокращению времени прерывания коммерческой деятельности и ограничению соответствующего ущерба (например, сократить расходы на заработную плату), запрашивая инструкции ERGO;
 - 33.2.2. позволить ERGO в рамках рассмотрения ущерба определить причину и размер ущерба от страхового случая, а также предоставить требуемую документацию, в том числе отчеты за последние три хозяйственных года.

- 33.3. Страхователь должен предоставить ERGO все имеющиеся у него данные, необходимые для определения договорных обязательств ERGO, и разрешить ERGO самостоятельно получить необходимую информацию. Если страхователь не выполняет эту обязанность, ERGO освобождается от обязанности выполнять договор страхования.

Страхование ответственности владельца строения

34. Применение условий страхования

- 34.1. Условия страхования ответственности владельца строения применяются только к возникающей у него в результате владения застрахованным строением ответственности в части страхования имущества по тому же договору страхования.
- 34.2. Если в договоре страхования утверждена страховая защита ответственности владельца здания, отдельно утвердить страховую защиту по страхованию общей ответственности невозможно. Если владельцу здания нужна максимальная страховая защита в части ответственности владельца строения, следует выбрать страхование гражданской ответственности.

35. Страховой случай

- 35.1. Страховой случай – это причинение в страховой период указанного в договоре страхования ущерба третьему лицу в результате неожиданного и непредвиденного события, что привело к возникновению у застрахованного лица установленной законом обязанности по возмещению нанесенного ущерба.
- 35.2. Ущерб должен быть причинно связан с владением указанной в договоре страхования недвижимой вещью, строением или их частью, (например, падение льда или снега с крыши, падение рекламного щита, скользкая в результате плохого обслуживания дорога, ущерб от строения, нанесенный арендаторам и т.п.).
- 35.3. Страхование распространяется также на ущерб, нанесенный застрахованным лицом юридическим лицам (например, управляющим и обслуживающим компаниям) при исполнении обязанностей, но только в случае, если ущерб напрямую связан с обеспечением надлежащего состояния и безопасности недвижимой вещи, строения или его части, указанных в договоре страхования. Страховая защита действует только в той степени, в которой застрахованное лицо несет юридическую ответственность перед пострадавшим, и к размеру предъявленного ему иска о возмещении ущерба. Третье лицо, привлекаемое застрахованным лицом для выполнения своих обязанностей, не считается застрахованным лицом. После возмещения ущерба страховщик имеет право востребовать сумму возмещения с фактического виновника ущерба.
- 35.4. Ущерб всех видов, возникший в результате одного и того же неожиданного и непредвиденного события, относится к одному страховому случаю.

36. Дополнительная страховая защита

Дополнительная страховая защита действует, только если она отдельно оговорена в полисе, в том числе согласован лимит возмещения на один страховой случай.

- 36.1. Страхование собственной ответственности

Если величина ущерба превышает зафиксированный в полисе размер собственной ответственности, возмещается также согласованная сумма собственной ответственности. Если размер ущерба меньше суммы собственной ответственности, она не применяется.

- 36.2. Имущество, находящееся во владении застрахованного лица

ERGO возмещает также ущерб, вызванный повреждением или гибелью имущества третьего лица, которое находилось во владении, пользовании, распоряжении или на хранении у застрахованного лица, согласно особым условиям, указываемым в полисе при покупке дополнительной страховой защиты. Если в полисе отсутствует пометка о покупке дополнительной страховой защиты, то она не действует.

37. Действие договора страхования

- 37.1. При возмещении ущерба страховщик исходит из условий договора страхования, страховой суммы и размера собственной ответственности, действовавших во время наступления страхового случая.

- 37.2. При заключении договора страхования его стороны могут условиться о продлении срока уведомления о требованиях, предъявленных к застрахованному лицу.
- 37.3. В случае уведомления о продлении сроков предъявленных к застрахованному лицу требований страхование покрывает требования к застрахованному лицу в течение согласованного времени после окончания периода страхования, но только основанные на ущербе, возникшем в период страхования.
- 37.4. Если продление срока требований не оговорено отдельно, ERGO возмещает сумму требований к застрахованному лицу в течение одного года после окончания периода страхования.
- 37.5. Если в договоре страхования не указано иное, ERGO возмещает сумму требования по страховому случаю при наличии причинно-следственной связи между ущербом и событием, произошедшим с недвижимой вещью, строением или их частью, если требование о возмещении ущерба предъявлено на основании права Эстонской Республики, и споры по нему подлежат разрешению в суде Эстонской Республики.

38. Страховая сумма

- 38.1. Страховая сумма – это указанный в договоре страхования лимит возмещения ущерба компанией ERGO.
- 38.2. Кроме того, в договоре страхования может быть согласован лимит возмещения на каждый страховой случай или на случаи, основанные на конкретных факторах риска, указанных в договоре страхования (например, ущерб от огневых работ), либо на определенных видах расходов. Если лимит возмещения по отдельному случаю не указан, он считается равным страховой сумме.
- 38.3. Страховая сумма уменьшается на сумму страхового возмещения, выплаченного на основании этого же договора страхования.
- 38.4. По договоренности со страховщиком возможно восстановление первоначальной страховой суммы или лимита возмещения.

39. Собственная ответственность

- 39.1. Размер собственной ответственности – это указанная в договоре страхования сумма, в пределах которой ERGO не возмещает ущерб, за который несет ответственность застрахованное лицо в установленном условиями страхования объеме. Собственная ответственность применяется к каждому страховому случаю, если в договоре страхования не указано иное.
- 39.2. Собственная ответственность по нескольким требованиям, следующим из одного страхового случая, применяется однократно.
- 39.3. В случае возникновения по одной и той же причине нескольких видов ущерба (нескольких страховых случаев) собственная ответственность применяется однократно.
- 39.4. Собственная ответственность не применяется расходам на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы, если в договоре не согласовано иное.

40. Страховое возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу

- 40.1. Страховое возмещение представляет собой долю ущерба и расходов на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, которая подлежит возмещению со стороны ERGO в связи с наступившим страховым случаем.
- 40.2. ERGO возмещает:
 - 40.2.1. снижение стоимости вещи пострадавшего лица в связи с ее гибелью или повреждением;
 - 40.2.2. расходы, связанные с причинением пострадавшему лицу или лицу, на которое возложено обязательство по несению соответствующих расходов, травм, вреда для здоровья или смерти, и от связанного с этим сокращения доходов;
 - 40.2.3. материальный ущерб, не указанный в пунктах 40.2.1. и 40.2.2., но являющийся прямым следствием ущерба, приведенного в этих пунктах.
- 40.3. Расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу – это необходимые целесообразные затраты на установление страховой ответственности застрахованного лица.

- 40.4. ERGO не возмещает расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, если такое возмещение исключено условиями страхования (например, требование о возмещении нематериального ущерба или связанное с неустойкой) или если компания ERGO освобождена от исполнения обязательств по договору страхования.
- 40.5. Возмещению подлежат только расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, предварительно согласованные с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме.

41. Действия при наступлении страхового случая

- 41.1. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого у застрахованного лица может быть возникнуть ответственность за причинение ущерба третьему лицу или соответствующее требование, а также о предъявлении такого требования.
- 41.2. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого, по заключенному со страхователем договору страхования, у ERGO может возникнуть ответственность перед третьим лицом (например, в рамках обязательного страхования).
- 41.3. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO о возбуждении любого рода судебного или иного разбирательства, потенциально связанного с правами и обязанностями ERGO, следующими прежде всего из заключенного со страхователем договора страхования.
- 41.4. Страхователь обязан незамедлительно произвести необходимые первичные спасательные действия и принять меры по предотвращению увеличения ущерба;
- 41.5. Страхователь должен приложить все усилия для того, чтобы сохранить доказательства обстоятельств возникновения ущерба, а также незамедлительно принять меры по предотвращению дальнейшего или увеличению уже причиненного ущерба.
- 41.6. Получив уведомление о предъявлении застрахованному лицу требования или обстоятельстве, приведенном в пункте 41.1 настоящих условий, ERGO обязана незамедлительно приступить к рассмотрению требования.
- 41.7. Страхователь обязан предоставить ERGO все имеющиеся в его распоряжении связанные с со страховым случаем документы, доказательства, фотоматериалы, пояснительные записки и т.п. необходимые для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица.
- 41.8. Страхователь должен по требованию ERGO в рамках рассмотрения ущерба позволить ознакомиться с местом происшествия, чтобы установить причину, размер и прочие обстоятельства ущерба. Страхователь должен представить ERGO все имеющиеся у него сведения, необходимые для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица, а также определения договорных обязательств ERGO, и уполномочить ERGO на получение необходимых сведений.
- 41.9. Если страхователь не выполнил указанные выше обязательства, при наличии причинно-следственной связи между невыполнением обязательств и выяснением причин и обстоятельств наступления страхового случая и/или установления возникшего вследствие него ущерба, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от его выплаты.

42. Порядок и принципы возмещения

- 42.1. ERGO принимает решение о возмещении ущерба или отказе в нем после получения всех документов и сведений, связанных со страховым случаем и необходимых для установления застрахованной ответственности, и выяснения обстоятельств возникновения и размера ущерба. Если возбуждено уголовное дело или административное производство, ERGO имеет право отложить принятие решения до предъявления подозреваемому обвинения или получения решения о прекращении или приостановке соответствующего разбирательства.
- 42.2. ERGO выплачивает страхователю страховое возмещение в течение двух недель после признания им требования к застрахованному лицу либо после того, как требование пострадавшего лица будет установлено судебным решением, признанием или компромиссным соглашением.
- 42.3. Если требование, предъявленное в отношении застрахованного лица, не доказано в полном объеме, то ERGO возмещает ту часть требования, которая доказана и связана с застрахованной ответственностью.
- 42.4. Если застрахованное лицо частично или полностью признало и выполнило предъявленное к нему требование и без согласования с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме, компания ERGO не обязана возмещать ущерб, обстоятельства, размер или ответственность застрахованного лица для которого не доказаны.

- 42.5. В случае долевой или солидарной ответственности застрахованного лица ERGO возмещает ту часть требования, за которую застрахованное лицо несет ответственность перед пострадавшим лицом согласно условиям страхования ответственности. Если после возмещения ущерба у ERGO возникнет право регрессного требования к долевному или солидарному должнику и закон или договор это допускает.
- 42.6. Если ущерб вызван грубой небрежностью, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от возмещения ущерба.

43. Исключения

- 43.1. ERGO не выплачивает возмещение:
- 43.1.1. если ущерб возник в связи с правом собственности или владения недвижимой вещью, строением или его частью, не покрытыми страхованием имущества и не указанными в договоре страхования;
 - 43.1.2. если ущерб возник за пределами указанного в договоре страхования местонахождения недвижимой вещи, строения или его части;
 - 43.1.3. если ущерб возник в связи со строительством, реновацией, ремонтом, сносом, установкой, демонтажом строения или его части либо инженерной системы строения или ее части (например водоснабжение, канализация, вентиляция, лифт и т. п.). Начало таких работ приводит к существенному повышению уровня соответствующего риска. Перед началом таких работ следует уведомить об этом ERGO и, по договоренности с ERGO, найти подходящее решение по страхованию возросшего риска;
 - 43.1.4. умышленное причинение ущерба;
 - 43.1.5. ущерб, вызванный обстоятельствами непреодолимой силы;
 - 43.1.6. упущенная выгода, за искл. указанного в пункте 40.2.2 сокращения дохода, связанного с личным ущербом;
 - 43.1.7. неимущественный ущерб;
 - 43.1.8. безосновательное обогащение;
 - 43.1.9. истечение срока действия предъявленного застрахованному лицу требования;
 - 43.1.10. расходы, которые пришлось бы понести, даже если бы страховой случай не наступил;
 - 43.1.11. ущерб, вызванный ведением коммерческой деятельности без поручения;
 - 43.1.12. если ущерб вызван незаконной деятельностью, включая отсутствие требуемой по закону регистрации, разрешения, лицензии, квалификации и т. п.;
 - 43.1.13. ущерб, следующий из ответственности по договору или договорных обязательств (например гарантии, продление срока давности, неустойки, пени, проценты, нарушение согласованных сроков или ценовых договоренностей, выход за рамки бюджета и т.п.), за исключением случаев, в которых обязанность возместить ущерб возникла бы и без заключения договора;
 - 43.1.14. ущерб, вызванный применением к застрахованному лицу административно-правовых санкций (штрафов, принудительных платежей и т. п.);
 - 43.1.15. встречные требования застрахованных лиц, на которых распространяется один и тот же договор страхования;
 - 43.1.16. встречные требования предприятий, входящих в один концерн с застрахованным лицом, встречные требования материнских, дочерних и связанных предприятий;
 - 43.1.17. если требование предъявлено лицом, являющимся собственником, законным представителем, членом руководящего органа, прокурисом, ликвидатором или банкротным управляющим застрахованного лица;
 - 43.1.18. если ущерб был нанесен компании-арендатору арендованного работника или собственному работнику этой компании;
 - 43.1.19. если требование предъявлено сотрудником застрахованного лица в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием;
 - 43.1.20. если установлено участие пострадавшего лица в причинении себе ущерба;
 - 43.1.21. если требование к застрахованному частному лицу предъявлено лицом, состоящим с ним в трудовых отношениях, проживающим с ним вместе или близким лицом, включая официальных и гражданских супругов, детей, внуков, родителей, прародителей и т.п.;

- 43.1.22. если ущерб вызван в связи с оказанием профессиональных услуг. Профессиональными услугами считаются прежде всего проектирование и др. услуги в области строительства (включая надзор собственника, геодезию, геологию и пр.), планирование, аудирование, исследования, оценка, страховое посредничество, медицинские, финансовые, риелторские, юридические, образовательные, консультационные, бухгалтерские, аудиторские, нотариальные и инфотехнологические услуги, программирование и т.п.;
- 43.1.23. ущерб, подлежащий возмещению в порядке пенсионного страхования или социального страхования иного типа;
- 43.1.24. ущерб, который подлежит возмещению на основании обязательного страхования (например Закона о дорожном страховании, Закона о жидком топливе), а также регрессные требования по дорожной или другой обязательной страховке;
- 43.1.25. ущерб, который вызван изготовленным, проданным или перепроданным застрахованным лицом продуктом после его передачи или выхода из-под контроля застрахованного лица (ответственности производителя);
- 43.1.26. расходы на исправление или переделку ненадлежащим образом выполненных работ;
- 43.1.27. требования в связи с ущербом, причиненным в состоянии токсического, алкогольного, наркотического или иного опьянения;
- 43.1.28. требования, следующие из нарушения прав интеллектуальной собственности, включая нарушение нормативно-правового акта, регулирующего нормы патентного или авторского права либо использование торговых марок;
- 43.1.29. ущерб, вызванный взрывными работами, взрывчатыми веществами, боеприпасами, огнестрельным, химическим, биологическим, электромагнитным или ядерным оружием;
- 43.1.30. ущерб, вызванный радиоактивным веществом или предметом, радиацией, ядерной энергией или ядерным топливом;
- 43.1.31. ущерб, связанный с вредом от табака, табачных изделий, электронных сигарет или асбеста, а также электромагнитного излучения, плесневого гриба или настоящего домового гриба (*Serpula lacrymans*);
- 43.1.32. ущерб в связи с любым инфекционным заболеванием (включая СПИД, гепатит, COVID, вирусом SARS и другими), вредителем растений или удобрением;
- 43.1.33. ущерб, вызванный мочевиноформальдегидом (UF), диэтилстильбэстролом (DES), диоксинами или фуранами;
- 43.1.34. ущерб, вызванный повреждением, гибелью или пропажей имущества (в т.ч. документы, носители информации) третьего лица, во время владения, пользования или распоряжения им либо его хранения застрахованным лицом;
- 43.1.35. ущерб, вызванный неполадками электроснабжения или интернет-связи либо водо-, тепло- или газоснабжения;
- 43.1.36. если ущерб вызван проникновением в здание осадков через частично или полностью незакрытые конструкции, окна, двери, крышу или если эти проемы были защищены временным покрытием;
- 43.1.37. если ущерб связан с неуказанной в полисе прилегающей к зданию улицей, автостоянкой или территорией, шахтой, карьером, системой мелиорации;
- 43.1.38. если ущерб связан с природным водоемом, портом, расположенным за пределами суши объектом или гидротехническим сооружением, включая мосты, причалы, молы, дамбы, водохранилища, плотины, пруды;
- 43.1.39. если ущерб связан с подвижным составом, железнодорожной инфраструктурой, инфраструктурой метро, трамвая, фуникулера;
- 43.1.40. если ущерб связан с наземным, воздушным, водным транспортным средством или любым действием в связи с указанными объектами; ERGO тем не менее возмещает ущерб, если он был нанесен в ходе работ по благоустройству с помощью наземного транспортного средства по указанному в полисе адресу строения или в непосредственной близости от него либо на принадлежащей ему территории и при том условии, что ущерб не подлежит возмещению на основании договора дорожного страхования или соответствующего закона;
- 43.1.41. если ущерб связан с аэродромом, его сооружениями (включая центр управления полетами и любые другие относящиеся к аэродрому строения или сооружения), самолетами или любыми другими воздушными транспортными средствами, дронами;

- 43.1.42. если ущерб связан с электростанциями, включая гидроэлектростанции, теплоэлектростанции, ветрогенераторы, ветряные и атомные электростанции, а также с нефтяными или газовыми платформами и буровыми вышками;
- 43.1.43. если ущерб связан с мусорной свалкой или центром утилизации отходов;
- 43.1.44. ущерб в части организации или передачи услуг, связанных с программным обеспечением, связью или интернетом, вызванный киберинцидентом (см. также исключение в общих условиях договоров страхования);
- 43.1.45. ущерб, вызванный нарушением финансовой, экономической или иной торговой санкции, а также ущерб, возникший ввиду нарушения установленных в правовых актах Европейского союза и Эстонии принципов защиты личных данных (см. также исключение в общих условиях договоров страхования);
- 43.1.46. ущерб окружающей среде, включая расходы на сдерживание или ликвидацию загрязнения, санкции и штрафы, взысканные в связи с нанесенным окружающей среде ущербом и т. п.

44. Выгодоприобретатель

В случае страхования ответственности выгодоприобретатель не устанавливается.

Страхование общей ответственности

45. Применение условий страхования

Условия страхования общей ответственности включают страховую защиту общей ответственности владельца. При выборе страховой защиты общей ответственности отдельная покупка страхования ответственности владельца строения, покрывающего ответственность, следующую из права собственности или владения строением, не требуется.

46. Страховой случай

- 46.1. Страховой случай – это причинение в страховой период указанного в договоре страхования ущерба третьему лицу в результате неожиданного и непредвиденного события, что привело к возникновению у застрахованного лица установленной законом обязанности по возмещению нанесенного ущерба.
- 46.2. Возникновение ущерба должно находиться в причинно-следственной связи с указанной в договоре страхования застрахованной деятельностью или с правом собственности или владения используемых в ходе этой деятельности недвижимой вещи, строения или его части.
- 46.3. ERGO не возмещает ущерб, который нанесло третьей стороне лицо, задействованное застрахованным лицом (например подрядчик) в связи с указанной в договоре страхования застрахованной деятельностью, за исключением случаев, когда договор страхования предусматривает дополнительный вид страховой защиты «Подрядчики».
- 46.4. Ущерб всех видов, возникший в результате одного и того же неожиданного и непредвиденного события, относится к одному страховому случаю.

47. Дополнительная страховая защита

Дополнительная страховая защита действует, только если она отдельно оговорена в полисе, в том числе согласован лимит возмещения на один страховой случай.

47.1. Страхование собственной ответственности

Если величина ущерба превышает зафиксированный в полисе размер собственной ответственности, возмещается также согласованная сумма собственной ответственности. Если размер ущерба меньше суммы собственной ответственности, она не применяется.

47.2. Имущество, находящееся во владении застрахованного лица

ERGO возмещает также ущерб, вызванный повреждением или гибелью имущества третьего лица, которое находилось во владении, пользовании, распоряжении или на хранении у застрахованного лица, согласно особым условиям, указываемым в полисе при покупке дополнительной страховой защиты. Если в полисе отсутствует пометка о покупке дополнительной страховой защиты, то она не действует.

ERGO не выплачивает возмещение, если ущерб был причинен имуществу, которое застрахованное лицо использует в хозяйственной деятельности (инструменты, транспортные средства, техника и т. п.).

47.3. Субподрядчики

ERGO возмещает ущерб, причиненный субподрядчиком, который нанят застрахованным лицом для исполнения своих обязанностей. ERGO выплачивает возмещение, если субподрядчик причинил ущерб, связанный с указанной в договоре страхования застрахованной деятельностью, при условии, что с субподрядчиком был заключен договор субподряда на выполнение работ. ERGO возмещает ущерб, если у застрахованного лица возникает ответственность перед пострадавшим лицом и застрахованному лицу будет предъявлено соответствующее требование о возмещении ущерба.

Если в договоре страхования не оговорено иное, то субподрядчик не считается застрахованным лицом. После возмещения ущерба у ERGO появляется право регрессного требования в отношении действительного виновника ущерба.

48. Действие договора страхования

- 48.1. При возмещении ущерба страховщик исходит из условий договора страхования, страховой суммы и размера собственной ответственности, действовавших во время наступления страхового случая.
- 48.2. При заключении договора страхования его стороны могут условиться о продлении срока уведомления о требованиях, предъявленных к застрахованному лицу.
- 48.3. В случае продленного срока уведомления о требованиях, предъявленных к застрахованному лицу, ERGO возмещает требования, предъявляемые к застрахованному лицу в течение условленного срока после окончания периода страхования, основанием для которых послужил ущерб, возникший в период страхования.
- 48.4. Если продление срока требований не оговорено отдельно, ERGO возмещает сумму требований к застрахованному лицу в течение одного года после окончания периода страхования.
- 48.5. Если в договоре страхования не указано иное, то ERGO возмещает требование по страховому случаю, если ущерб возник на территории Эстонской Республики, требование о возмещении ущерба было предъявлено на основании права Эстонской Республики, и споры по нему подлежат разрешению в суде Эстонской Республики.

49. Страховая сумма

- 49.1. Страховая сумма – это указанный в договоре страхования лимит возмещения ущерба компанией ERGO.
- 49.2. Кроме того, в договоре страхования может быть согласован лимит возмещения на каждый страховой случай или на случаи, основанные на конкретных факторах риска, указанных в договоре страхования (например, ущерб от огневых работ), либо на определенных видах расходов. Если лимит возмещения по отдельному случаю не указан, он считается равным страховой сумме.
- 49.3. Страховая сумма уменьшается на сумму страхового возмещения, выплаченного на основании этого же договора страхования.
- 49.4. По договоренности с ERGO возможно восстановление первоначальной страховой суммы или лимита возмещения.

50. Собственная ответственность

- 50.1. Размер собственной ответственности – это указанная в договоре страхования сумма, в пределах которой ERGO не возмещает ущерб, за который несет ответственность застрахованное лицо в установленном условиями страхования объеме. Собственная ответственность применяется к каждому страховому случаю, если в договоре страхования не указано иное.
- 50.2. Собственная ответственность по нескольким требованиям, следующим из одного страхового случая, применяется однократно.
- 50.3. В случае возникновения по одной и той же причине нескольких видов ущерба (нескольких страховых случаев) собственная ответственность применяется однократно.
- 50.4. Собственная ответственность не применяется расходам на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы, если в договоре не согласовано иное.

51. Страхование возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу

- 51.1. Страхование возмещение представляет собой долю ущерба и расходов на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, которая подлежит возмещению со стороны ERGO в связи с наступившим страховым случаем.
- 51.2. ERGO возмещает:
 - 51.2.1. снижение стоимости вещи пострадавшего лица в связи с ее гибелью или повреждением;
 - 51.2.2. расходы, связанные с причинением пострадавшему лицу или лицу, на которое возложено обязательство по несению соответствующих расходов, травм, вреда для здоровья или смерти, и от связанного с этим сокращения доходов;
 - 51.2.3. материальный ущерб, не равнозначный указанному в пунктах 51.2.1. и 51.2.2., но служащий прямым последствием ущерба, указанного в пункте 51.2.1. или 51.2.2.
- 51.3. Расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу – это необходимые целесообразные затраты на установление страховой ответственности застрахованного лица.
- 51.4. ERGO не возмещает расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, если возмещение по предъявленному требованию исключено условиями страхования (например, требование о возмещении нематериального ущерба или требование по неустойке).
- 51.5. Возмещению подлежат только расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, предварительно согласованные с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме.

52. Действия при наступлении страхового случая

- 52.1. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого у застрахованного лица может быть возникнуть ответственность за причинение ущерба третьему лицу или соответствующее требование, а также о предъявлении такого требования.
- 52.2. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого, по заключенному со страхователем договору страхования, у ERGO может возникнуть ответственность перед третьим лицом (например, в рамках обязательного страхования).
- 52.3. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO о возбуждении любого рода судебного или иного разбирательства, потенциально связанного с правами и обязанностями ERGO, следующими прежде всего из заключенного со страхователем договора страхования.
- 52.4. Страхователь обязан незамедлительно произвести необходимые первичные спасательные действия и принять меры по предотвращению увеличения ущерба;
- 52.5. Страхователь должен приложить все усилия для того, чтобы сохранить доказательства обстоятельств возникновения ущерба, а также незамедлительно принять меры по предотвращению дальнейшего или увеличению уже причиненного ущерба.
- 52.6. После получения заявления о предъявленном к застрахованному лицу требовании или обстоятельстве, приведенном в пункте 52.1 настоящих условий, ERGO обязан незамедлительно приступить к рассмотрению требования.
- 52.7. Страхователь обязан предоставить ERGO все имеющиеся в его распоряжении связанные с со страховым случаем документы, доказательства, фотоматериалы, пояснительные записки и т.п. необходимые для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица.
- 52.8. Страхователь должен по требованию ERGO в рамках рассмотрения ущерба позволить ознакомиться с местом происшествия, чтобы установить причину, размер и прочие обстоятельства ущерба. Страхователь должен представить ERGO все имеющиеся у него сведения, необходимые для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица, а также определения договорных обязательств ERGO, и уполномочить ERGO на получение необходимых сведений.
- 52.9. Если страхователь не выполнил указанные выше обязательства, при наличии причинно-следственной связи между невыполнением обязательств и выяснением причин и обстоятельств наступления страхового случая и/или установления возникшего вследствие него ущерба, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от его выплаты.

53. Порядок и принципы страхового возмещения

- 53.1. ERGO принимает решение о возмещении ущерба или отказе в нем после получения всех документов и сведений, связанных со страховым случаем и необходимых для установления застрахованной ответственности, и выяснения обстоятельств возникновения и размера ущерба. Если возбуждено уголовное дело или административное производство, ERGO имеет право отложить принятие решения до предъявления подозреваемому обвинения или получения решения о прекращении или приостановке соответствующего разбирательства.
- 53.2. ERGO выплачивает страхователю страховое возмещение в течение двух недель после признания им требования к застрахованному лицу либо после того, как требование пострадавшего лица будет установлено судебным решением, признанием или компромиссным соглашением.
- 53.3. Если требование, предъявленное в отношении застрахованного лица, не доказано в полном объеме, то ERGO возмещает ту часть требования, которая доказана и связана с застрахованной ответственностью.
- 53.4. Если застрахованное лицо частично или полностью признало и выполнило предъявленное к нему требование и без согласования с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме, компания ERGO не обязана возмещать ущерб, обстоятельства, размер или ответственность застрахованного лица для которого не доказаны.
- 53.5. В случае долевой или солидарной ответственности застрахованного лица ERGO возмещает ту часть требования, за которую застрахованное лицо несет ответственность перед пострадавшим лицом согласно условиям страхования ответственности. Если после возмещения ущерба у ERGO возникнет право регрессного требования к долевному или солидарному должнику и закон или договор это допускает.
- 53.6. Если ущерб вызван грубой небрежностью, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от возмещения ущерба.

54. Исключения

- 54.1. ERGO не выплачивает возмещение:
 - 54.1.1. если ущерб возник в связи с деятельностью или оказанием услуг, не указанных в полисе;
 - 54.1.2. умышленное причинение ущерба;
 - 54.1.3. ущерб, вызванный обстоятельствами непреодолимой силы;
 - 54.1.4. упущенная выгода, за искл. указанного в пункте 51.2.2 сокращения дохода, связанного с личным ущербом;
 - 54.1.5. неимущественный ущерб;
 - 54.1.6. безосновательное обогащение;
 - 54.1.7. истечение срока действия предъявленного застрахованному лицу требования;
 - 54.1.8. расходы, которые пришлось бы понести, даже если бы страховой случай не наступил;
 - 54.1.9. ущерб, вызванный ведением коммерческой деятельности без поручения;
 - 54.1.10. если ущерб вызван незаконной деятельностью, включая отсутствие требуемой по закону регистрации, разрешения, лицензии, квалификации и т. п.;
 - 54.1.11. ущерб, следующий из ответственности по договору или договорных обязательств (например гарантии, продление срока давности, неустойки, пени, проценты, нарушение согласованных сроков или ценовых договоренностей, выход за рамки бюджета и т.п.), за исключением случаев, в которых обязанность возместить ущерб возникла бы и без заключения договора;
 - 54.1.12. ущерб, вызванный применением к застрахованному лицу административно-правовых санкций (штрафов, принудительных платежей и т. п.);
 - 54.1.13. встречные требования застрахованных лиц, на которых распространяется один и тот же договор страхования;
 - 54.1.14. встречные требования предприятий, входящих в один концерн с застрахованным лицом, встречные требования материнских, дочерних и связанных предприятий;
 - 54.1.15. если требование предъявлено лицом, являющимся собственником, законным представителем, членом руководящего органа, прокурисом, ликвидатором или банкротным управляющим застрахованного лица;

- 54.1.16. если ущерб был нанесен компании-арендатору арендованного работника или собственному работнику этой компании;
- 54.1.17. если требование предъявлено сотрудником застрахованного лица в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием;
- 54.1.18. если установлено участие пострадавшего лица в причинении себе ущерба;
- 54.1.19. если требование к застрахованному частному лицу предъявлено лицом, состоящим с ним в трудовых отношениях, проживающим с ним вместе или близким лицом, включая официальных и гражданских супругов, детей, внуков, родителей, прародителей и т.п.;
- 54.1.20. если ущерб вызван в связи с оказанием профессиональных услуг. Профессиональными услугами считаются прежде всего проектирование и др. услуги в области строительства (включая надзор собственника, геодезию, геологию и пр.), планирование, аудирование, исследования, оценка, страховое посредничество, медицинские, финансовые, риелторские, юридические, образовательные, консультационные, бухгалтерские, аудиторские, нотариальные и инфотехнологические услуги, программирование и т.п.;
- 54.1.21. ущерб, подлежащий возмещению в порядке пенсионного страхования или социального страхования иного типа;
- 54.1.22. ущерб, который подлежит возмещению на основании обязательного страхования (например, дорожное страхование), а также регрессные требования по дорожной страховке;
- 54.1.23. ущерб, который вызван изготовленной, проданной или перепроданной застрахованным лицом движимой вещью после ее передачи или выхода из-под контроля застрахованного лица (ответственности производителя);
- 54.1.24. расходы в связи с исправлением или переделыванием работы, выполненной с нарушением требований;
- 54.1.25. требования в связи с ущербом, причиненным в состоянии токсического, алкогольного, наркотического или иного опьянения;
- 54.1.26. требования, следующие из нарушения прав интеллектуальной собственности, включая нарушение нормативно-правового акта, регулирующего нормы патентного или авторского права либо использование торговых марок;
- 54.1.27. ущерб, вызванный взрывными работами, взрывчатым веществом, боеприпасами, огнестрельным, химическим, биологическим, электромагнитным или ядерным оружием;
- 54.1.28. ущерб, вызванный радиоактивным веществом или предметом, радиацией, ядерной энергией или ядерным топливом;
- 54.1.29. ущерб, связанный с вредом от табака, табачных изделий, электронных сигарет или асбеста, а также электромагнитного излучения, плесневого гриба или настоящего домового гриба (*Serpula lacrymans*);
- 54.1.30. ущерб в связи с любым инфекционным заболеванием (включая СПИД, гепатит, COVID или другим вирусом SARS), эпизоотией, вредителем растений или удобрением;
- 54.1.31. ущерб, вызванный мочевиноформальдегидом (UF), диэтилстильбэстролом (DES), диоксинами или фуранами;
- 54.1.32. ущерб, вызванный повреждением, гибелью или пропажей имущества (в т.ч. документы, носители информации) третьего лица, во время владения, пользования или распоряжения им либо его хранения застрахованным лицом;
- 54.1.33. если был поврежден подземный или пролегающий внутри конструкции кабель или трубопровод.
Несмотря на вышесказанное, ERGO все же возмещает возникший в указанных обстоятельствах ущерб в пределах условий страхования, если расположение кабеля или трубопровода было установлено на основании проекта до начала работ, работы были согласованы с собственником или владельцем кабеля или трубопровода, и в ходе земляных работ соблюдались все требования безопасности (включая инструкции, приведенные в разрешении на земляные работы – например, разрешено копать только лопатой).
- 54.1.34. ущерб, вызванный неполадками электроснабжения или интернет-связи либо водо-, тепло- или газоснабжения;
- 54.1.35. ущерб, вызванный вибрацией либо удалением или ослаблением несущих элементов строения;
- 54.1.36. если в ходе работ по сносу был причинен ущерб не подлежащей сносу части демонтируемого строения или находившемуся в ней имуществу либо превышен предусмотренный проектной документацией и пр. объем работ по сносу строения;

- 54.1.37. если ущерб вызван проникновением в здание осадков через частично или полностью незакрытые конструкции, окна, двери, крышу или если эти проемы были защищены временным покрытием;
- 54.1.38. ущерб, вызванный взрывными работами, шахтами, системами мелиорации или тоннелем, построенным закрытым способом;
- 54.1.39. если ущерб связан с подводными работами или расположенным за пределами суши объектом или гидротехническим сооружением, включая мосты, причалы, молы, дамбы, водохранилища, плотины, пруды;
- 54.1.40. если ущерб связан с подвижным составом, железнодорожной инфраструктурой, инфраструктурой метро, трамвая, фуникулера;
- 54.1.41. если ущерб связан с воздушным или водным транспортным средством или любым действием в связи с указанными объектами;
- 54.1.42. если ущерб связан с аэродромом, его сооружениями (включая центр управления полетами), самолетами или любыми другими воздушными транспортными средствами, дронами;
- 54.1.43. если ущерб связан с электростанциями, включая гидроэлектростанции, теплоэлектростанции, ветрогенераторы и ветряные электростанции, атомными электростанциями;
- 54.1.44. если ущерб связан с нефтяными или газовыми платформами либо буровыми вышками по добыче нефти или газа;
- 54.1.45. если ущерб связан с мусорной свалкой или центром утилизации отходов;
- 54.1.46. ущерб в части организации или передачи услуг, связанных с программным обеспечением, связью или интернетом, вызванный киберинцидентом (см. также исключение в общих условиях договоров страхования);
- 54.1.47. ущерб, вызванный нарушением финансовой, экономической или иной торговой санкции, а также ущерб, возникший ввиду нарушения установленных в правовых актах Европейского союза и Эстонии принципов защиты личных данных (см. также исключение в общих условиях договоров страхования);
- 54.1.48. ущерб окружающей среде, за исключением расходов на ликвидацию загрязнения, вызванного разовым неожиданным и непредвиденным событием, а также разумных расходов, понесенных в связи с первичными спасательными работами, включая расходы на предотвращение увеличения ущерба.
- Расширение страховой защиты действует, если указанный ущерб и расходы возникли в рамках застрахованного вида деятельности застрахованного лица и оно несет ответственность за их возмещение.
- ERGO не выплачивает возмещение, если ущерб или расходы связаны с любого рода регулярным постепенно причиняемым загрязнением окружающей среды.
- ERGO не возмещает расходы по ликвидации ущерба окружающей среде, следующей из Директивы ЕС об экологической ответственности, эстонского Закона об экологической ответственности и пр. правовых актов, а также по взысканным санкциям и штрафам в связи с причинением ущерба окружающей среде.

55. Выгодоприобретатель

В случае страхования ответственности выгодоприобретатель не устанавливается.

Страхование ответственности производителя

56. Страховой случай

- 56.1. Страховой случай – это причинение в страховой период указанного в договоре страхования ущерба третьему лицу в результате неожиданного и непредвиденного события, что привело к возникновению у застрахованного лица установленной законом обязанности по возмещению нанесенного ущерба.
- 56.2. Возникновение ущерба должно находиться в причинно-следственной связи с дефектом указанного в договоре изделия.
- 56.3. Изделие (также продукция) является указанной в договоре страхования движимой вещью, произведенной или проданной застрахованным лицом или при продаже которой застрахованное лицо выступало посредником. Изделие может являться составной частью другой вещи.

- 56.4. Изделие имеет дефект, если оно не является безопасным в той степени, в которой лицо вправе того ожидать, и если оно вызвало или способно вызвать ущерб, указанный в условиях страхования. Дефектом изделия считается также ошибка в инструкции по эксплуатации изделия или в информации на упаковке.
- 56.5. Все виды ущерба и требований по ним, связанные с одной и той же причиной или событием, относятся к одному страховому случаю. К страховому случаю применяется единый лимит возмещения, если он указан в полисе в дополнение к страховой сумме, и единая ставка собственной ответственности. Временем наступления страхового случая считается время первого эпизода причинения ущерба.

57. Дополнительная страховая защита

Дополнительная страховая защита действует, только если это отдельно оговорено в договоре страхования, в том числе согласован возможный лимит возмещения на один страховой случай.

57.1. Страхование собственной ответственности

ERGO возмещает условленную долю собственной ответственности, если страховая сумма превысит зафиксированный в договоре страхования размер собственной ответственности. Если размер ущерба меньше суммы собственной ответственности, она не применяется.

57.2. Страхование расходов по изъятию товара из оборота

ERGO возмещает расходы, связанные с изъятием из оборота дефектного товара, указанного в части страховой защиты ответственности производителя, согласно особым условиям, которые вносят в договор страхования при оформлении дополнительной страховой защиты. Если в договоре страхования отсутствует пометка о покупке дополнительной страховой защиты, то она не действует.

58. Действие договора страхования

- 58.1. При возмещении ущерба страховщик исходит из условий договора страхования, страховой суммы и размера собственной ответственности, действовавших во время наступления страхового случая.
- 58.2. При заключении договора страхования его стороны могут условиться о продлении срока уведомления о требованиях, предъявленных к застрахованному лицу.
- 58.3. В случае продленного срока уведомления о требованиях, предъявленных к застрахованному лицу, ERGO возмещает требования, предъявляемые к застрахованному лицу в течение условленного срока после окончания периода страхования, основанием для которых послужил ущерб, возникший в период страхования.
- 58.4. Если продление срока требований не оговорено отдельно, ERGO возмещает сумму требований к застрахованному лицу в течение одного года после окончания периода страхования.
- 58.5. Если в договоре страхования не указано иное, то ERGO возмещает требование по страховому случаю, если ущерб возник на территории Эстонской Республики, требование о возмещении ущерба было предъявлено на основании права Эстонской Республики, и споры по нему подлежат разрешению в суде Эстонской Республики.

59. Страховая сумма

- 59.1. Страховая сумма – это указанный в договоре страхования лимит возмещения ущерба компанией ERGO.
- 59.2. Кроме того, в договоре страхования может быть согласован лимит возмещения на один страховой случай или на случаи, основанные на конкретных факторах риска, указанных в договоре страхования (например, ущерб от произведенных и проданных бетонных элементов), либо на определенных видах расходов. Если лимит возмещения по отдельному случаю не указан, он считается равным страховой сумме.
- 59.3. Страховая сумма уменьшается на сумму страхового возмещения, выплаченного на основании этого же договора страхования.
- 59.4. По договоренности с ERGO возможно восстановление первоначальной страховой суммы или лимита возмещения.

60. Собственная ответственность

- 60.1. Размер собственной ответственности – это указанная в договоре страхования сумма, в пределах которой ERGO не возмещает ущерб, за который несет ответственность застрахованное лицо в установленном условиями страхования объеме. Собственная ответственность применяется к каждому страховому случаю, если в договоре страхования не указано иное.

- 60.2. Собственная ответственность по нескольким требованиям, следующим из одного страхового случая, применяется однократно.
- 60.3. В случае возникновения по одной и той же причине нескольких видов ущерба (нескольких страховых случаев) собственная ответственность применяется однократно.
- 60.4. Собственная ответственность не применяется расходам на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы, если в договоре не согласовано иное.

61. Страховое возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы

- 61.1. Страховое возмещение представляет собой долю ущерба и расходов на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, которая подлежит возмещению со стороны ERGO в связи с наступившим страховым случаем.
- 61.2. ERGO возмещает:
 - 61.2.1. снижение стоимости вещи пострадавшего лица в связи с ее гибелью или повреждением;
 - 61.2.2. расходы, связанные с причинением пострадавшему лицу или лицу, на которое возложено обязательство по несению соответствующих расходов, травм, вреда для здоровья или смерти, и от связанного с этим сокращения доходов;
 - 61.2.3. материальный ущерб, не равнозначный указанному в пунктах 61.2.1. и 61.2.2., но служащий прямым последствием ущерба, указанного в пункте 61.2.1. или 61.2.2.
- 61.3. Расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу – это необходимые целесообразные затраты на установление страховой ответственности застрахованного лица.
- 61.4. ERGO не возмещает расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, если возмещение по предъявленному требованию исключено условиями страхования (например, требование о возмещении нематериального ущерба или требование по неустойке).
- 61.5. Возмещению подлежат только расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, предварительно согласованные с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме.

62. Действия при наступлении страхового случая

- 62.1. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого у застрахованного лица может быть возникнуть ответственность за причинение ущерба третьему лицу или соответствующее требование, а также о предъявлении такого требования.
- 62.2. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого, по заключенному со страхователем договору страхования, у ERGO может возникнуть ответственность перед третьим лицом (например, в рамках обязательного страхования).
- 62.3. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO о возбуждении любого рода судебного или иного разбирательства, потенциально связанного с правами и обязанностями ERGO, следующими прежде всего из заключенного со страхователем договора страхования.
- 62.4. Страхователь обязан незамедлительно произвести необходимые первичные спасательные действия и принять меры по предотвращению увеличения ущерба;
- 62.5. Страхователь должен приложить все усилия для того, чтобы сохранить доказательства обстоятельств возникновения ущерба, а также незамедлительно принять меры по предотвращению дальнейшего или увеличению уже причиненного ущерба.
- 62.6. Получив уведомление о предъявлении застрахованному лицу требования или обстоятельстве, приведенном в пункте 62.1 настоящих условий, ERGO обязана незамедлительно приступить к рассмотрению требования.
- 62.7. Страхователь обязан предоставить ERGO все имеющиеся в его распоряжении связанные с со страховым случаем документы, доказательства, фотоматериалы, пояснительные записки и т.п. необходимые для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица.
- 62.8. Страхователь должен по требованию ERGO в рамках рассмотрения ущерба позволить ознакомиться с местом происшествия, чтобы установить причину, размер и прочие обстоятельства ущерба. Страхователь должен представить ERGO все имеющиеся у него сведения, необходимые для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица, а также определения договорных обязательств ERGO, и уполномочить ERGO на получение необходимых сведений.

- 62.9. Если страхователь не выполнил указанные выше обязательства, при наличии причинно-следственной связи между невыполнением обязательств и выяснением причин и обстоятельств наступления страхового случая и/или установления возникшего вследствие него ущерба, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от его выплаты.

63. Порядок и принципы страхового возмещения

- 63.1. ERGO принимает решение о возмещении ущерба или отказе в нем после получения всех документов и сведений, связанных со страховым случаем и необходимых для установления застрахованной ответственности, и выяснения обстоятельств возникновения и размера ущерба. Если возбуждено уголовное дело или административное производство, ERGO имеет право отложить принятие решения до предъявления подозреваемому обвинения или получения решения о прекращении или приостановке соответствующего разбирательства.
- 63.2. ERGO выплачивает страхователю страховое возмещение в течение двух недель после признания им требования к застрахованному лицу либо после того, как требование пострадавшего лица будет установлено судебным решением, признанием или компромиссным соглашением.
- 63.3. Если требование, предъявленное в отношении застрахованного лица, не доказано в полном объеме, то ERGO возмещает ту часть требования, которая доказана и связана с застрахованной ответственностью.
- 63.4. Если застрахованное лицо частично или полностью признало и выполнило предъявленное к нему требование и без согласования с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме, компания ERGO не обязана возмещать ущерб, обстоятельства, размер или ответственность застрахованного лица для которого не доказаны.
- 63.5. В случае долевой или солидарной ответственности застрахованного лица ERGO возмещает ту часть требования, за которую застрахованное лицо несет ответственность перед пострадавшим лицом согласно условиям страхования ответственности. Если после возмещения ущерба у ERGO возникнет право регрессного требования к долевым или солидарным должникам и закон или договор это допускает.
- 63.6. Если ущерб вызван грубой небрежностью, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от возмещения ущерба.

64. Исключения

- 64.1. ERGO не выплачивает возмещение:
- 64.1.1. если ущерб возник в связи с изделием, не указанным в полисе;
 - 64.1.2. умышленное причинение ущерба;
 - 64.1.3. ущерб, вызванный обстоятельствами непреодолимой силы;
 - 64.1.4. упущенная выгода, за искл. указанного в пункте 61.2.2 сокращения дохода, связанного с личным ущербом;
 - 64.1.5. неимущественный ущерб;
 - 64.1.6. безосновательное обогащение;
 - 64.1.7. истечение срока действия предъявленного застрахованному лицу требования;
 - 64.1.8. расходы, которые пришлось бы понести, даже если бы страховой случай не наступил;
 - 64.1.9. ущерб, вызванный ведением коммерческой деятельности без поручения;
 - 64.1.10. если ущерб вызван незаконной деятельностью, включая отсутствие требуемой по закону регистрации, разрешения, лицензии, квалификации и т. п.;
 - 64.1.11. ущерб, следующий из ответственности по договору или договорных обязательств (например гарантии, продление срока давности, неустойки, пени, проценты, нарушение согласованных сроков или ценовых договоренностей, выход за рамки бюджета и т.п.), за исключением случаев, в которых обязанность возместить ущерб возникла бы и без заключения договора;
 - 64.1.12. ущерб, вызванный применением к застрахованному лицу административно-правовых санкций (штрафов, принудительных платежей и т. п.);
 - 64.1.13. ущерб, вызванный саботажем изделия или изменением его цены;
 - 64.1.14. встречные требования застрахованных лиц, на которых распространяется один и тот же договор страхования;

- 64.1.15. встречные требования предприятий, входящих в один концерн с застрахованным лицом, встречные требования материнских, дочерних и связанных предприятий;
- 64.1.16. если требование предъявлено лицом, являющимся собственником, законным представителем, членом руководящего органа, прокурисом, ликвидатором или банкротным управляющим застрахованного лица;
- 64.1.17. если требование предъявлено сотрудником застрахованного лица в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием;
- 64.1.18. если установлено участие пострадавшего лица в причинении себе ущерба;
- 64.1.19. если требование к застрахованному частному лицу предъявлено лицом, состоящим с ним в трудовых отношениях, проживающим с ним вместе или близким лицом, включая официальных и гражданских супругов, детей, внуков, родителей, прародителей и т.п.;
- 64.1.20. если ущерб возник в связи с оказанием профессиональных услуг, переданной в его рамках работой или услугой. Профессиональными услугами считаются прежде всего проектирование и др. услуги в области строительства (включая надзор собственника, геодезию, геологию и пр.), планирование, аудирование, исследования, оценка, страховое посредничество, медицинские, финансовые, риелторские, юридические, образовательные, консультационные, бухгалтерские, аудиторские, нотариальные и инфотехнологические услуги, программирование и т.п.;
- 64.1.21. ущерб, подлежащий возмещению в порядке пенсионного страхования или социального страхования иного типа;
- 64.1.22. ущерб, который подлежит возмещению на основании обязательного страхования (например Закона о железных дорогах), а также регрессные требования по дорожной или другой обязательной страховке;
- 64.1.23. расходы в связи со снижением стоимости, повреждением или гибелью дефективного изделия, его ремонтом, переделыванием, заменой или отзывом из оборота;
- 64.1.24. если ущерб от изделия возник до передачи его застрахованным лицом третьему лицу;
- 64.1.25. если ущерб был вызван превышением срока реализации изделия;
- 64.1.26. если ущерб был вызван нецелевой эксплуатацией изделия или несоблюдением инструкции по его эксплуатации;
- 64.1.27. требования в связи с ущербом, причиненным в состоянии токсического, алкогольного, наркотического или иного опьянения;
- 64.1.28. требования, следующие из нарушения прав интеллектуальной собственности, включая нарушение нормативно-правового акта, регулирующего нормы патентного или авторского права либо использование торговых марок;
- 64.1.29. ущерб, вызванный радиоактивным веществом или предметом, радиацией, ядерной энергией или ядерным топливом;
- 64.1.30. ущерб, связанный с вредом от табака, табачных изделий, электронных сигарет или асбеста, а также электромагнитного излучения, плесневого гриба или настоящего домового гриба (*Serpula lacrymans*);
- 64.1.31. ущерб, вызванный взрывчатым веществом, боеприпасами, огнестрельным, химическим, биологическим, электромагнитным или ядерным оружием либо их компонентами;
- 64.1.32. ущерб, вызванный мочевиноформальдегидом (UF), диэтилстильбэстролом (DES), диоксинами или фуранами;
- 64.1.33. ущерб в связи с любым инфекционным заболеванием (включая СПИД, гепатит, COVID, другие вирусы SARS и т.п.);
- 64.1.34. ущерб в связи с медицинским оборудованием и инструментами, силиконовыми имплантатами, лекарственными средствами, вакцинами; содержащими гормоны продуктами, кровью и банками крови; ущерб, обусловленный вредоносным генетическим воздействием;
- 64.1.35. ущерб, связанный с вредителями растений, инсектицидами, гербицидами и средствами защиты растений, удобрениями, субстратами (включая торф, почву), средствами для борьбы с вредителями (например, крысиным ядом), кормами для сельскохозяйственных животных или лошадей;
- 64.1.36. если продукт представляет собой живое животное, птицу или рыбу;
- 64.1.37. если ущерб связан с добывающей отраслью, используемой в ней вещью или ее частью;
- 64.1.38. если ущерб связан с расположенным за пределами суши объектом или гидротехническим сооружением, включая мосты, причалы, молы, дамбы, водохранилища, плотины, пруды или их части;

- 64.1.39. если ущерб был вызван водными видами транспорта или их компонентами;
- 64.1.40. если ущерб связан с подвижным составом, железнодорожной инфраструктурой, инфраструктурой подземного метро, трамваем, фуникулером или их компонентами;
- 64.1.41. если ущерб связан с изготовленным, проданным или перепроданным лица продуктом, предназначенным для автомобильной промышленности;
- 64.1.42. если ущерб связан с аэродромом, его сооружениями (включая центр управления полетами и любые другие относящиеся к аэродрому сооружения), самолетами или любыми другими воздушными транспортными средствами, дронами, космическими аппаратами или их компонентами;
- 64.1.43. если ущерб связан с электростанциями, включая гидроэлектростанции, теплоэлектростанции, ветрогенераторы и ветряные электростанции, атомными электростанциями, нефтяными или газовыми платформами либо буровыми вышками по добыче нефти или газа либо их компонентами;
- 64.1.44. если продукция представляет собой различные газы, жидкое топливо или электричество;
- 64.1.45. ущерб в части организации или передачи услуг, связанных с программным обеспечением, связью или интернетом, вызванный киберинцидентом (см. также исключение в общих условиях договоров страхования);
- 64.1.46. ущерб, вызванный нарушением финансовой, экономической или иной торговой санкции, а также ущерб, возникший ввиду нарушения установленных в правовых актах Европейского союза и Эстонии принципов защиты личных данных (см. также исключение в общих условиях договоров страхования);
- 64.1.47. ущерб окружающей среде, за исключением расходов на ликвидацию загрязнения, вызванного разовым неожиданным и непредвиденным событием, а также разумных расходов, понесенных в связи с первичными спасательными работами, включая расходы на предотвращение увеличения ущерба.
- Расширение страховой защиты действует, если указанный ущерб и расходы возникли в рамках застрахованного вида деятельности застрахованного лица и оно несет ответственность за их возмещение.
- ERGO не выплачивает возмещение, если ущерб или расходы связаны с любого рода регулярным постепенно причиняемым загрязнением окружающей среды.
- ERGO не возмещает расходы по ликвидации ущерба окружающей среде, следующей из Директивы ЕС об экологической ответственности, эстонского Закона об экологической ответственности и пр. правовых актов, а также по взысканным санкциям и штрафам в связи с причинением ущерба окружающей среде.

65. Выгодоприобретатель

В случае страхования ответственности выгодоприобретатель не устанавливается.

Страхование ответственности работодателя

66. Страховой случай

- 66.1. Страховым случаем является произошедший с работником в течение периода страхования неожиданный несчастный случай на производстве или непредвиденное и диагностированное в течение периода страхования профессиональное заболевание, вследствие которого у застрахованного лица (указанного в договоре страхования работодателя) возникла законная обязанность по возмещению ущерба. Страховая защита при профессиональных заболеваниях действует только при наличии в договоре страхования соответствующей пометки.
- 66.2. При определении несчастного случая на производстве и профессионального заболевания основанием служит Закон о гигиене и безопасности труда.
- 66.3. Все эпизоды ущерба, связанные с одним и тем же событием, вызвавшим несколько несчастных случаев на производстве, считаются одним страховым случаем.
- 66.4. Все эпизоды ущерба, следующие из диагностирования одного и того же профессионального заболевания, сводятся в один страховой случай.

67. Работник

Работниками считаются лица, работающие на застрахованное лицо на основании трудового или служебного договора, член правления застрахованного лица, а также его прокурор, практикант и арендованный работник.

68. Дополнительная страховая защита

Дополнительная страховая защита действует, только если это отдельно оговорено в договоре страхования, в том числе согласован возможный лимит возмещения на один страховой случай.

68.1. Страхование собственной ответственности

Возмещается оговоренная доля собственной ответственности, если страховая сумма превысит зафиксированный в полисе размер собственной ответственности. Если страховая сумма окажется меньше суммы собственной ответственности, то страхование собственной ответственности не применяется.

68.2. Зарубежная командировка (в любую точку мира)

Страховая защита распространяется на зарубежные командировки работников.

69. Действие договора страхования

69.1. При возмещении ущерба ERGO исходит из условий, предела возмещения и собственной ответственности, действовавших во время страхового случая.

69.2. Если не оговорено иное, ERGO возмещает требования, предъявляемые к застрахованному лицу в течение трех лет после окончания периода страхования.

69.3. Если в договоре страхования не оговорено иное, ERGO возмещает требование по страховому случаю, связанному с событием или ущербом на территории Эстонской Республики.

69.4. ERGO возмещает требование по страховому случаю, если оно было предъявлено на основании права Эстонской Республики и подлежит разрешению в суде Эстонской Республики.

69.5. Если к правовым отношениям между работодателем и работником применяется право иного государства, ERGO не обязан выплачивать возмещение в большем размере, чем был бы обязан возместить в аналогичных обстоятельствах на основании правовых актов Эстонской Республики.

70. Страховая сумма

70.1. Страховая сумма – это указанный в договоре страхования лимит возмещения ущерба компанией ERGO.

70.2. Кроме того, в договоре страхования может быть согласован лимит возмещения на один страховой случай или на случаи, основанные на конкретных факторах риска, указанных в договоре страхования (например, ущерб от профессионального заболевания), либо на определенных видах расходов. Если лимит возмещения по отдельному случаю не указан, он считается равным страховой сумме.

70.3. Страховая сумма уменьшается на сумму страхового возмещения, выплаченного на основании этого же договора страхования.

70.4. По договоренности с ERGO возможно восстановление первоначальной страховой суммы или лимита возмещения.

71. Собственная ответственность

71.1. Размер собственной ответственности – это указанная в договоре страхования сумма, в пределах которой ERGO не возмещает ущерб, за который несет ответственность застрахованное лицо в установленном условиями страхования объеме. Собственная ответственность применяется к каждому страховому случаю, если в договоре страхования не указано иное.

71.2. Собственная ответственность по нескольким требованиям, следующим из одного страхового случая, применяется однократно.

71.3. В случае возникновения по одной и той же причине нескольких видов ущерба (нескольких страховых случаев) собственная ответственность применяется однократно.

- 71.4. Собственная ответственность не применяется расходам на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы, если в договоре не согласовано иное.

72. Страховое возмещение и расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизы

- 72.1. Страховое возмещение представляет собой долю ущерба и расходов на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, которая подлежит возмещению со стороны ERGO в связи с наступившим страховым случаем.
- 72.2. ERGO возмещает:
- 72.2.1. расходы, связанные с нанесением телесных повреждений, причинения вреда здоровью или смерти пострадавшему лицу (работнику) или лицу, на которое возложено обязательство по несению возникших расходов, а также ущерб, возникший в связи с уменьшением доходов в результате упомянутых действий;
 - 72.2.2. в пределах согласованного в договоре страхования максимального лимита страхового возмещения – снижение стоимости личной вещи пострадавшего лица, вызванное ее гибелью или повреждением в связи с несчастным случаем на производстве, произошедшим с работником-владельцем вещи;
- 72.3. Расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу – это необходимые целесообразные затраты на установление страховой ответственности застрахованного лица.
- 72.4. ERGO не возмещает расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, если возмещение по предъявленному требованию исключено условиями страхования (например, требование о возмещении нематериального ущерба или требование по неустойке).
- 72.5. Возмещению подлежат только расходы на юридическую помощь, судопроизводство и экспертизу, предварительно согласованные с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме.

73. Действия при наступлении страхового случая

- 73.1. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого может возникнуть несчастный случай на производстве или быть диагностировано профессиональное заболевание, также незамедлительно уведомить о произошедшем несчастном случае на производстве или диагностированном профессиональном заболевании либо о требовании, предъявленном в отношении застрахованного лица в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием.
- 73.2. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO об обстоятельстве, в результате которого по заключенному со страхователем договору страхования у ERGO может наступить ответственность перед третьим лицом.
- 73.3. Страхователь обязан незамедлительно уведомить ERGO о возбуждении любого рода судебного или иного разбирательства, потенциально связанного с правами и обязанностями ERGO, следующими прежде всего из заключенного со страхователем договора страхования.
- 73.4. При наступлении страхового случая страхователь обязан:
- 73.4.1. зарегистрировать несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание в установленном правовыми актами порядке и выполнить все следующие из правовых актов обязательства работодателя (например обязательство по уведомлению);
 - 73.4.2. предпринять все усилия для выяснения обстоятельств и причин несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, включая выполнение всех возложенных по закону обязательств в этой связи;
 - 73.4.3. незамедлительно произвести необходимые первичные спасательные действия и принять меры по предотвращению увеличения ущерба;
 - 73.4.4. предпринять все усилия, чтобы сохранились доказательства обстоятельств возникновения ущерба, а также незамедлительно принять меры по предотвращению дальнейшего или увеличению уже причиненного ущерба.
 - 73.4.5. представить ERGO все имеющиеся в его распоряжении и связанные с со страховым случаем документы, доказательства, фотоматериалы, пояснительные записки и прочее необходимое для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица.

- 73.4.6. По требованию ERGO в рамках рассмотрения ущерба позволить ознакомиться с местом происшествия, чтобы установить причину и прочие обстоятельства причиненного ущерба. Страхователь должен представить ERGO все имеющиеся у него сведения, необходимые для установления обстоятельств страхового случая и ответственности застрахованного лица, а также определения договорных обязательств ERGO, и уполномочить ERGO на получение необходимых сведений. Если страхователь не выполняет эту обязанность, ERGO освобождается от обязанности выполнять договор страхования.
- 73.5. Если страхователь не выполнил указанные выше обязательства, при наличии причинно-следственной связи между невыполнением обязательств и выяснением причин и обстоятельств наступления страхового случая и/или установления возникшего вследствие него ущерба, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от его выплаты.
- 73.6. После получения заявления о предъявленном к застрахованному лицу требовании или обстоятельстве, приведенном в пункте 73.1 настоящих условий, ERGO обязан незамедлительно приступить к рассмотрению требования.

74. Порядок и принципы страхового возмещения

- 74.1. ERGO принимает решение о возмещении ущерба или отказе в нем после получения всех документов и сведений, связанных со страховым случаем и необходимых для установления застрахованной ответственности, а также выяснения обстоятельств возникновения и размера ущерба. Если возбуждено уголовное дело или административное производство, ERGO имеет право отложить принятие решения до предъявления подозреваемому обвинения или получения решения о прекращении или приостановке соответствующего разбирательства.
- 74.2. ERGO выплачивает страхователю страховое возмещение в течение двух недель после признания им требования к застрахованному лицу либо после того, как требование пострадавшего лица будет установлено судебным решением, признанием или компромиссным соглашением.
- 74.3. Если требование, предъявленное в отношении застрахованного лица, не доказано в полном объеме, то ERGO возмещает ту часть требования, которая доказана и связана с застрахованной ответственностью.
- 74.4. Если застрахованное лицо частично или полностью признало и выполнило предъявленное к нему требование и без согласования с ERGO в допускающей письменное воспроизведение форме, компания ERGO не обязана возмещать ущерб, обстоятельства, размер или ответственность застрахованного лица для которого не доказаны.
- 74.5. В случае долевой или солидарной ответственности застрахованного лица ERGO возмещает ту часть требования, за которую застрахованное лицо несет ответственность перед пострадавшим лицом согласно условиям страхования ответственности. Если после возмещения ущерба у ERGO возникнет право регрессного требования к долевному или солидарному должнику и закон или договор это допускает.
- 74.6. Если ущерб вызван грубой небрежностью, ERGO имеет право уменьшить размер возмещения или отказаться от возмещения ущерба.

75. Исключения

- 75.1. ERGO не выплачивает возмещение:
- 75.1.1. намеренно причиненный работодателем ущерб, включая умышленное нарушение работодателем договора, требований безопасности, инструкции, предусмотренные для обязательного исполнения и пр.;
 - 75.1.2. ущерб, вызванный обстоятельствами непреодолимой силы;
 - 75.1.3. упущенная выгода, за искл. вызванного страховым случаем сокращения дохода или средств к существованию либо их потери;
 - 75.1.4. неимущественный ущерб;
 - 75.1.5. безосновательное обогащение;
 - 75.1.6. истечение срока действия предъявленного застрахованному лицу требования;
 - 75.1.7. ущерб в связи с локаутом или забастовкой;
 - 75.1.8. расходы или сокращение дохода, которые возникли бы и без наступления страхового случая;
 - 75.1.9. ущерб, причиненный вызванным работой заболеванием (не являющимся профессиональным заболеванием);

- 75.1.10. ущерб, вызванный ведением коммерческой деятельности без поручения;
- 75.1.11. требования, следующие из повышенной ответственности работодателя по закону (например, Закону об охранной деятельности);
- 75.1.12. если ущерб вызван незаконной деятельностью застрахованного лица или работника, включая отсутствие требуемой по закону регистрации, разрешения, лицензии, квалификации, водительских прав и т. п.;
- 75.1.13. ущерб, следующий из ответственности по договору или договорных обязательств (например, коллективного договора, гарантии, продления срока давности, неустойки, упрощенный порядок доказывания и т.п.), за исключением случаев, в которых обязанность возместить ущерб возникла бы и без заключения договора;
- 75.1.14. ущерб, вызванный применением к застрахованному лицу административно-правовых санкций (штрафов, принудительных платежей и т. п.);
- 75.1.15. ущерб, подлежащий возмещению в порядке пенсионного страхования или социального страхования иного типа;
- 75.1.16. ущерб, который подлежит возмещению на основании обязательного страхования (например, дорожное страхование), а также регрессные требования по дорожной или другой обязательной страховке;
- 75.1.17. требования в связи с ущербом, причиненным в состоянии токсического, алкогольного, наркотического или иного опьянения;
- 75.1.18. ущерб, вызванный взрывными работами, взрывчатыми веществами, боеприпасами, огнестрельным, химическим, биологическим, электромагнитным или ядерным оружием;
- 75.1.19. ущерб, вызванный радиоактивным веществом или предметом, радиацией, ядерной энергией или ядерным топливом;
- 75.1.20. ущерб, связанный с вредом от табака, табачных изделий, электронных сигарет, асбеста, свинца или кремния, а также электромагнитного излучения, плесневого гриба или настоящего домового гриба (*Serpula lacrymans*);
- 75.1.21. ущерб в связи с любым инфекционным заболеванием (включая СПИД, гепатит, COVID, вирусом SARS и другими) или принимаемым лекарственным средством;
- 75.1.22. ущерб, вызванный мочевиноформальдегидом (UF), диэтилстильбэстролом (DES), диоксинами или фуранами;
- 75.1.23. ущерб, вызванный нарушением финансовой, экономической или иной торговой санкции, а также ущерб, возникший ввиду нарушения установленных в правовых актах Европейского союза и Эстонии принципов защиты личных данных (см. также исключение в общих условиях договоров страхования);

76. Выгодоприобретатель

В случае страхования ответственности выгодоприобретатель не устанавливается.

Медицинское страхование от работодателя

77. Застрахованное лицо

- 77.1. Застрахованное(-ые) лицо(-а) – поименно указанный(-е) в договоре страхования работник(-и) страхователя.
- 77.2. Работником считается лицо, работающее на основании трудового договора, а также обязательно-правового договора, находящееся на публичной службе, член руководящего органа юридического лица или лицо, действующее в качестве прокуриса.
- 77.3. Застрахованным лицом может быть также член семьи работника, если это отдельно оговорено в договоре страхования.
- 77.4. Членами семьи считаются супруг или партнер работника, а также их дети.
- 77.5. Для добавления застрахованного лица в список или удаления его из списка страхователь должен отправить ERGO письменное уведомление.
- 77.6. В случае добавления новых застрахованных лиц страховая защита начинает действовать с календарного дня подачи уведомления, что соответствует дате начала периода страхования.

- 77.7. В случае удаления застрахованных лиц страховая защита заканчивает действовать в последний день календарного месяца подачи уведомления.
- 77.8. В случае добавления застрахованных лиц и прекращения страховой защиты в течение страхового периода страховые платежи начисляются за полные месяцы.

78. Срок действия договора медицинского страхования. Страховой период

- 78.1. Договор страхования заключен бессрочно.
- 78.2. Страховой период составляет один год. Даты начала и окончания страхового периода указаны в страховом полисе.
- 78.3. Если до окончания страхового периода стороны не изъявят желания прекратить договор страхования, то страховщик выдает новый полис на каждый последующий страховой период.

79. Страховой риск и влияющие на него обстоятельства

- 79.1. Страховой риск могут повышать уровень рисков, связанных со страхователем или застрахованным лицом, вследствие которых увеличиваются вероятность страхового случая или связанные со страховым случаем расходы.
- 79.2. В случае большего страхового риска ERGO имеет право при заключении договора увеличить страховые платежи, применить особые условия или отказаться от заключения договора страхования.

80. Область применения страховой защиты

Страховая защита действует: в отношении медицинских услуг, оказанных, а также рецептурных препаратов, вспомогательных средств, очков и контактных линз, приобретенных в Эстонии, Латвии и Литве.

81. Страховая сумма. Предел возмещения медицинских расходов и ставка возмещения

- 81.1. Страховая сумма – это указанная в договоре страхования денежная сумма, в пределах которой ERGO при наступлении страхового случая выплачивает страховое возмещение.
- 81.2. Предел возмещения расходов на лечение – это максимальная денежная сумма, которая указана в полисе и которая выплачивается ERGO при наступлении страхового случая в течение страхового периода.
- 81.3. Размер возмещения расходов на лечение – это указанный в договоре страхования процент от расходов на лечение по каждому виду страхового возмещения. Часть расходов, превышающую размер возмещения, при наступлении страхового случая несет само застрахованное лицо.
- 81.4. После выплаты страхового возмещения страховая сумма за период страхования по соответствующему виду страхового возмещения уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения.

82. Страховые случаи по медицинскому страхованию от работодателя

- 82.1. Страховой случай – это неожиданное и непредвиденное заболевание застрахованного лица, произошедший с ним несчастный случай или иной предусмотренный в договоре страхования случай, вследствие которого застрахованное лицо в течение страхового периода по истечении периода ожидания обратилось к врачу или в медицинское учреждение и ему там была оказана соответствующая медицинским показаниям услуга в области здравоохранения либо назначены медицинские приспособления или препараты в оговоренном в договоре страхования объеме и на предусмотренных в нем условиях.
- 82.2. Каждое событие, соответствующее определению страхового случая, произошедшего с застрахованным лицом, считается отдельным страховым случаем.

83. Страхование защита и виды страхового возмещения

Ниже перечислены виды страхового возмещения, о покрытии которых ERGO и страхователь могут договориться. Покрытые виды страховой защиты, предел их возмещения и ставку возмещения указывают в договоре страхования.

83.1. Амбулаторная помощь семейного врача и врачей-специалистов

83.1.1. ERGO возмещает следующие расходы, связанные с амбулаторным лечением застрахованного лица:

- собственное участие пациента;
- платный прием врача, в т. ч. плановая проверка, необходимая для профилактики и раннего обнаружения заболевания или наблюдения за хроническим заболеванием;
- назначенные врачом-специалистом обследования, диагностика, анализы и процедуры;
- обследования, анализы и осмотры, показанные врачом во время беременности;
- назначенные врачом диагностика и лечение психиатрических заболеваний (в т. ч. психотерапия, консультация психолога).

83.1.2. Исключаются из амбулаторной помощи семейного врача и врачей-специалистов следующие медицинские учреждения, услуги и исследования:

- нарколог;
- специалист-диетолог;
- ортопед-протезист;
- склеротерапия и прочие лечебные процедуры при расширении вен;
- баротерапия;
- гомеопатия;
- исследования на непереносимость продуктов питания;
- тесты на аллергию;
- генетические и цитогенетические исследования, за исключением случаев, когда они связаны со страховым случаем или основаны на медицинских показаниях при наблюдении беременности;
- обследование на остеопороз.

83.1.3. Страхование защита при амбулаторной помощи семейного врача и врача-специалиста без заключения отдельного соглашения не включает следующие виды страховой защиты:

- расходы на рецептурные препараты;
- расходы на реабилитацию;
- расходы на вакцинацию.

83.2. Стационарное лечение

83.2.1. Страховщик возмещает расходы, связанные с показанным врачом плановым или внеплановым стационарным лечением застрахованного лица как в стационаре, так и в дневном стационаре, в том числе:

- стоимость койко-дней пациента;
- дополнительные расходы на палату (в т. ч. послеродовую);
- операции и лечение в больнице;
- анализы и диагностические исследования.

83.2.2. Исключаются из страховой защиты по лечению в стационаре, помимо указанного в общих условиях договоров медицинского страхования:

- операции на венах;
- лапароскопические операции по восстановлению проходимости фаллопиевых труб и удалению спаек;
- лазерная коррекция зрения;
- пластические операции;
- пребывание в больнице близких родственников, за исключением дополнительных расходов на послеродовую палату;
- родовспоможение;

- платное лечение хронических заболеваний или травм, диагностированных до вступления в силу договора страхования, в стационаре.

83.2.3. Страховая защита при стационарном лечении без особого соглашения не включает следующую страховую защиту:

- пересадка органов и тканей;
- лечение рака;
- расходы на платную акушерку при родах, за исключением случая, когда это отдельно оговорено в договоре страхования.

83.3. Профилактическая проверка состояния здоровья

83.3.1. По желанию застрахованного лица страхователь возмещает:

- платную проверку состояния здоровья, в т. ч. тесты на аллергию и непереносимость продуктов питания;
- расходы на консультацию оптометриста;
- расходы на медицинское консультирование в связи с поездкой.

83.3.2. Страховая защита при профилактической проверке здоровья без особого соглашения не включает следующую страховую защиту:

- расходы на обязательный медицинский осмотр работника, вытекающий из закона.

83.4. Стоматологические услуги

83.4.1. Страховщик возмещает расходы на амбулаторные услуги стоматолога, в т. ч.:

- амбулаторный прием стоматолога;
- диагностика, лечение и профилактика заболеваний, дефектов, травм и врожденных нарушений развития твердых и мягких тканей полости рта, в т. ч., например, анестезия, пломбирование, лечение корней, хирургия, чистка содой или жемчужная чистка.

83.4.2. Страховая защита при стоматологических услугах не включает:

- расходы на отбеливание зубов;
- расходы на косметические процедуры и операции на зубах и полости рта.

83.4.3. Страховая защита при стоматологическом лечении без особого соглашения не включает следующую страховую защиту:

- ортодонтия;
- протезирование и ремонт протезов.

83.5. Восстановительное лечение и вспомогательные средства после несчастного случая

83.5.1. Страховщик возмещает расходы на амбулаторное восстановительное лечение после несчастного случая до трех месяцев после завершения активного больничного лечения, включая, например:

- расходы на остеопатию, хиропрактику, массаж;
- расходы на грязевое лечение, мануальную терапию, электротерапию;
- расходы на лечебные ванны и лечебную гимнастику.

83.5.2. Страховщик возмещает следующие расходы на необходимые после несчастного случая вспомогательные средства, включая, например:

- расходы на инвалидную коляску, ортопедическую обувь и вспомогательные средства, опорные аппараты, слуховой аппарат;
- расходы на суставной протез;
- расходы на бандажи, металлические пластины для остеосинтеза.

83.6. Стоматологическое лечение после несчастного случая

Страховщик возмещает расходы в связи с лечением зубов, поврежденных вследствие несчастного случая, а также на пластические операции и протезирование челюсти или зубов (в т. ч. ортодонтию).

83.7. Исключения из страховой защиты от несчастного случая

На виды страховой защиты от несчастного случая распространяются следующие исключения, если они не были вызваны несчастным случаем:

- инсульт, эпилептический припадок или иные судорожные припадки, охватывающие все тело;
- мелкие повреждения кожи или слизистой оболочки, через которые в организм попадают возбудители инфекций, за исключением случаев, связанных с бешенством и столбняком, если они вызваны несчастным случаем;
- отравления, в т. ч. пищевые отравления, вызванные добровольно введенными через горло твердыми веществами или жидкостями;
- грыжа в области живота;
- повреждение межпозвоночного диска;
- кровотечение внутренних органов и кровоизлияние в мозг.

83.8. Лекарства по рецепту

83.8.1. При страховой защите расходов на рецептурные лекарства страховщик возмещает расходы на лекарства, назначенные в течение периода страхования на основании рецепта врача и зарегистрированные в Европейском союзе.

83.8.2. Исключение из страховой защиты расходов на рецептурные лекарства составляют:

- лекарства, продающиеся без рецепта;
- противозачаточные средства;
- пищевые добавки;
- витамины;
- диетические коктейли.

83.9. Восстановительное лечение, назначенное по предписанию врача

83.9.1. Страховщик возмещает расходы на амбулаторное восстановительное лечение, назначенное по предписанию врача, включая, например:

- расходы на остеопатию, хиропрактику, массаж;
- расходы на грязевое лечение, мануальную терапию, электротерапию;
- расходы на лечебные ванны и лечебную гимнастику.

83.9.2. Лицо, оказывающее услуги восстановительного лечения, может оказывать их также за пределами медицинского учреждения.

83.10. Вакцинация

83.10.1. Страховщик возмещает расходы на вакцинацию, осуществленную в течение страхового периода до указанных в предложении и полисе лимита и ставки возмещения.

83.10.2. Страховщик также возмещает расходы на вакцинацию, выполненную за пределами помещений медицинского учреждения.

83.11. Расходы на офтальмологические вспомогательные средства

83.11.1. Страховщик возмещает расходы на очки и контактные линзы, назначенные на основании выписанного врачом или оптометристом в течение страхового периода рецепта, до указанного в предложении и полисе лимита возмещения.

83.11.2. Условием возмещения расходов на офтальмологические вспомогательные средства является изменение остроты зрения застрахованного лица, нашедшее подтверждение в течение страхового периода.

83.12. Критические заболевания

83.12.1. Критическим заболеванием считается заболевание или операция, в случае которых выполняются все следующие условия:

- заболевание или иной случай содержится в перечне «Список критических заболеваний и их описание» и соответствует описанным в нем критериям;
- заболевание или иной случай впервые проявились в период страхования и после окончания периода ожидания;
- необходимость лечения критического заболевания или проведения операции подтверждены медицинским работником, имеющим право осуществлять врачебную практику.

83.12.2. К дополнительной защите при критических заболеваниях применяется период ожидания два месяца, который рассчитывается с начала периода страхования или добавления застрахованного лица в течение периода страхования.

83.12.3. В случае дополнительной защиты при критическом заболевании страховщик выплачивает страховое возмещение:

- единовременным платежом или
- в виде компенсации расходов на лечение.

83.12.4. В случае единовременной выплаты возмещения применяется период переживания.

Период переживания – это 30-дневный промежуток времени, который рассчитывается со дня диагностирования критического заболевания, являющегося страховым случаем.

Если застрахованное лицо умирает в течение периода переживания, страховщик не обязан выплачивать возмещение.

Если застрахованное лицо умирает в течение периода переживания, страховая защита этого застрахованного лица заканчивается, и уплаченный страхователем страховой взнос не возвращается.

Страховщик принимает решение о выплате возмещения в течение 10 рабочих дней с момента окончания периода переживания.

83.12.5. Страховым возмещением расходов на лечение в случае критического заболевания страховщик покрывает расходы на лечение, в т. ч.:

- расходы на амбулаторное или стационарное лечение;
- расходы на прописанные врачом в период лечения лекарства;
- расходы на реабилитацию.

83.12.6. Страховое возмещение расходов на лечение выплачивается не более чем в течение 18 месяцев после окончания календарного месяца, когда было диагностировано критическое заболевание, или пока не будет выплачена указанная в полисе сумма лимита возмещения.

83.12.7. Если в течение страхового периода возникает несколько критических заболеваний, то ответственность страховщика ограничена страховой суммой.

83.12.8. Если страховщик в связи с лечением критического заболевания выплатил застрахованному лицу всю страховую сумму, то при выдаче страхового полиса на следующий страховой период страховая защита более не распространяется на то критическое заболевание, расходы на лечение которого застрахованному лицу уже возмещены.

83.12.9. Страховщик выплачивает возмещение на основании платежного документа, выданного медицинским учреждением, непосредственно медицинскому учреждению либо застрахованному лицу.

83.12.10. Вид и предел страхового возмещения при критическом заболевании указывают в полисе.

83.12.11. Случаи выплаты страхового возмещения

Критическое заболевание в значении настоящих условий – это неожиданное и непредвиденное тяжелое заболевание застрахованного лица, впервые проявившееся в течение страхового периода, содержащееся в следующем перечне и соответствующее приведенным в нем критериям.

Страховое возмещение выплачивается в случае, если застрахованный заболевает в течение страхового периода по завершении времени ожидания каким-либо из следующих заболеваний.

83.12.11.1. Активный туберкулез (A15–A19 согласно RНК-10) – это инфекционное заболевание, возбудителем которого являются микобактерии. Заболевание обычно передается путем капельного инфицирования и проявляется в легких, реже – в других органах. Диагноз должен быть подтвержден лабораторными и радиологическими исследованиями, и заболевание должно быть диагностировано согласно действующим инструкциям по диагностике и лечению.

83.12.11.2. Болезнь Альцгеймера, возникающая до 65-летнего возраста (G30, F00 согласно RНК-10), – это нейродегенеративное заболевание, характеризующееся нарушением высших корковых функций. Заболевание должно быть диагностировано согласно соответствующим действующим инструкциям по диагностике и лечению. Страховым случаем не считается деменция, возникшая вследствие других мозговых или системных заболеваний или психиатрических состояний.

- 83.12.11.3. Операция на аорте – это открытая или минимально-инвазивная и эндоваскулярная хирургическая операция, проводимая с целью лечения сужения, обструкции, или закупорки, аневризмы или диссекции аорты. Операцию на аорте должен выполнять квалифицированный хирург, а диагноз должен быть подтвержден ангиографическим исследованием. Страховым случаем не считается операция на какой-либо ветви аорты, а также операция в связи с наследственными патологиями соединительной ткани (например, синдром Марфана, синдром Элерса-Данлоса) и операция по поводу травматического повреждения аорты.
- 83.12.11.4. Апластическая анемия (D60–D61 согласно МКБ-10) – это заболевание, вызванное хронической и устойчивой недостаточностью функции костного мозга, для устранения которой необходим как минимум один из следующих видов лечения:
- переливание крови или препаратов крови;
 - применение препаратов, стимулирующих костный мозг;
 - применение иммуносупрессивных препаратов;
 - пересадка костного мозга.
 - Не считаются страховыми случаями:
 - геморрагическая анемия;
 - гемолитическая анемия;
 - железодефицитная анемия;
 - анемия, вызванная дефицитом витамина B12.
- 83.12.11.5. Бактериальный менингит (G00 согласно МКБ-10) – это воспаление мозговой оболочки, которое вызвано бактериальной инфекцией и вследствие которого могут возникнуть тяжелые и устойчивые повреждения нервной системы. Заболевание должно быть диагностировано согласно соответствующим действующим инструкциям по диагностике и лечению.
- 83.12.11.6. Гепатит С (B17.1 и B18.2 согласно МКБ-10) – это острое или хроническое инфекционное заболевание, вызванное вирусом гепатита С. Заболевание считается страховым случаем, если инфицирование произошло вследствие переливания крови или препаратов крови либо вследствие несчастного случая на производстве. Заболевание должно быть диагностировано согласно действующим инструкциям по диагностике и лечению.
- 83.12.11.7. Болезнь Крона (K50, K51 согласно МКБ-10) – это аутоиммунное воспалительное заболевание, которое проявляется в любой части кишечника и может вызывать различные симптомы. Диагноз должен быть подтвержден клиническими данными и инструментальными исследованиями. Заболевание должно быть диагностировано согласно соответствующим действующим инструкциям по диагностике и лечению.
- 83.12.11.8. Пересадка органа или костного мозга – это хирургическая операция, в ходе которой производится пересадка сердца, почки, печени (целой или ее части), легкого (обоих легких, или одного легкого, или части легкого), костного мозга (аллогенная), тонкой кишки, поджелудочной железы (целиком), всего лица, руки или ноги. Пересадка считается страховым случаем, если она является единственным возможным способом лечения. Не считается страховым случаем пересадка других органов, частей тела, тканей (в т.ч. роговицы, костной ткани, кожи) или пересадка клеток (в т.ч. клеток островков поджелудочной железы, стволовых клеток, кроветворных клеток).
- 83.12.11.9. Доброкачественная опухоль головного мозга (D33.0–D33.2 согласно МКБ-10) – это опухоль, наличие которой установлено компьютерной томографией или магнитно-резонансной томографией и которая, несмотря на лечение (хирургическое, лучевая терапия, гамма-нож), вызывает устойчивую неврологическую патологию, продолжающуюся более трех месяцев. Не считаются страховым случаем аномалии развития кист, гранулем, артерий и вен головного мозга, кровоизлияние в мозг, а также опухоли гипофиза, спинного мозга или слухового нерва.
- 83.12.11.10. Идиопатическая болезнь Паркинсона у лиц в возрасте до 65 лет (G20 согласно МКБ-10) – это заболевание, вызывающее устойчивое нарушение физических способностей. Заболевание должно быть диагностировано согласно соответствующим действующим инструкциям по диагностике и лечению. Заболевание считается страховым случаем, если оно не поддается лечению, имеет прогрессирующее течение и если как минимум в течение шести месяцев больной не в состоянии выполнять три повседневных действия (умываться, одеваться, ложиться в кровать и вставать с кровати, ходить по комнате, есть, ходить в туалет).

- 83.12.11.11. Вирус иммунодефицита человека, или ВИЧ-инфекция (B20–B24 согласно РНК-10) – это хроническое инфекционное заболевание, вызванное вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ). Заболевание считается страховым случаем, если инфицирование произошло вследствие переливания крови или препаратов крови, несчастного случая на производстве или физического насилия. Заболевание должно быть диагностировано впервые и диагноз должен быть подтвержден в государственной референтной лаборатории в течение срока действия договора страхования. Не считаются страховыми случаями асимптоматическое иммунодефицитное состояние, вызванное вирусной инфекцией (Z21 согласно РНК-10) и перинатальная ВИЧ-инфекция (P35 согласно РНК-10).
- 83.12.11.12. Полная потеря конечности или функции конечности. Под конечностью понимается целая конечность: рука от плечевого сустава, нога от тазобедренного сустава. Полная потеря функции конечности означает потерю функции мышц как минимум двух конечностей, которая продолжается свыше трех месяцев, диагностирована неврологом и причиной которой послужили травма или заболевания спинного или головного мозга. Страховым случаем не считается потеря конечности или функции конечности в результате членовредительства или психического расстройства, синдрома Гийена-Барре, а также периодического или наследственного повреждения.
- 83.12.11.13. Полное и необратимое повреждение слуха на оба уха, установленное аудиометрическим исследованием и характеризующееся порогом слуха для уха с лучшей способностью слухового восприятия свыше 90 дБ на звуковых частотах 500, 1000 и 2000 Гц.
- 83.12.11.14. Полная или частичная потеря речи, возникшая в результате какого-либо физического увечья или болезни и продолжающаяся свыше одного месяца. Страховым случаем не считается потеря речи, сопутствующая психическому заболеванию.
- 83.12.11.15. Печеночная недостаточность (K71 и K72 согласно РНК-10) – нарушение функции печени, наиболее распространенной причиной которого является омертвление, или некроз печени, вызванный вирусными инфекциями, токсинами или нарушениями иммунной системы. Диагноз должен быть подтвержден:
- клиническими данными (желтуха, рвота, опухоль печени, асцит, или водянка, энцефалопатия или коагулопатия);
 - данными лабораторных исследований, характеризующими печеночную недостаточность. Не считается страховым случаем печеночная недостаточность, возникшая в результате необоснованного приема лекарственных препаратов, а также потребления алкоголя или наркотиков.
- 83.12.11.16. Рассеянный, или множественный склероз (G35 согласно РНК-10) – это хроническое заболевание, характеризующееся изменениями в белом веществе центральной нервной системы. Заболевание должно быть диагностировано согласно соответствующим действующим инструкциям по диагностике и лечению.
- 83.12.11.17. Злокачественная опухоль (C00–C97, D46 согласно РНК-10) – это заболевание, характеризующееся бесконтрольным размножением злокачественных клеток и распространением их на здоровые ткани. Определение включает также злокачественные заболевания кроветворной системы – лейкомию, лимфому, болезнь Ходжкина и миелодиспластический синдром. Диагноз должен быть подтвержден патоморфологическим исследованием. Страховыми случаями не считаются опухоль *in situ*, т.е. с ограниченным местом образования, преинвазивная (предрак), дисплазия шейки матки, рак шейки матки CIN1–CIN3, рак предстательной железы в ранней стадии (T1 по международной классификации опухолей TNM), базальноклеточный, или плоскоклеточный, или чешуйчатый рак кожи, а также меланома кожи, толщина которой меньше 1,5 мм по Бреслоу или ниже III уровня по Кларку. Страховыми случаями не считаются также опухоли, образовавшиеся у носителей ВИЧ.
- 83.12.11.18. Инсульт головного мозга (I60–I64 согласно РНК-10) – это цереброваскулярное заболевание, вследствие которого возникает продолжительная более 24 часов неврологическая патология, которая проявляется в нарушении моторной и сенсорной функций и конституциональных симптомах. Определение включает инфаркт головного мозга, а также интрацеребральную или субарахноидальную геморрагию. Диагноз должен быть подтвержден компьютерной томографией головного мозга или магнитно-резонансной томографией. Не считаются страховыми случаями транзисторная, или переходящая ишемия головного мозга, вызванные травмой внутримозговое кровоизлияние и инфаркт головного мозга. Заболевание должно быть диагностировано согласно соответствующим действующим инструкциям по диагностике и лечению.

- 83.12.11.19. Клещевой энцефалит (A84 согласно РНК-10) – это инфекционное заболевание, протекающее с воспалением мозга и мозговой оболочки, вызванное специфическим вирусом, разносчиком которого обычно являются клещи. Страховым случаем считается только такой случай клещевого энцефалита, который имел место, несмотря на своевременно проведенный полный курс вакцинации, и при условии, что заболевание потребовало не менее десятидневного лечения в стационаре. Своевременное прохождение полного курса вакцинации и лечение в стационаре должны быть документально подтверждены (паспорт вакцинации, выписка из истории болезни и проч.).
- 83.12.11.20. Клещевой боррелиоз, или болезнь Лайма, или Лайм-боррелиоз (A69.2 согласно РНК-10) – это инфекционное заболевание, вызываемое бактериями боррелиями после укуса клеща и поражающее одновременно два или более органов или систем организма (кожа, суставы, нервная система, сердечная мышца и пр.).
- 83.12.11.21. Аортокоронарное шунтирование представляет собой проводимую под общей анестезией хирургическую операцию, в ходе которой вскрывается грудная клетка и целью которой является улучшение кровоснабжения сердечной мышцы. При аортокоронарном шунтировании в места сужения коронарной артерии устанавливаются сосудистые протезы (шунты), обеспечивающие приток крови к сердечной мышце, кровоснабжение которой нарушено.
Не считаются страховыми случаями эндоваскулярные процедуры коронарных артерий (ангиопластика, стентирование коронарной артерии, лазерное лечение).
- 83.12.11.22. Тяжелая хроническая почечная недостаточность (N18, N19 согласно РНК-10) – это заболевание, вызванное необратимым нарушением функции обеих почек и требующее заместительной почечной терапии в виде хронического гемодиализа или пересадки почки.
- 83.12.11.23. Операция на сердце представляет собой проводимую под общей анестезией хирургическую операцию по реконструкции или замене сердечного клапана, проводимую с вскрытием грудной клетки. Операцией на сердце является также осуществляемые через кровеносные сосуды исправление или замена сердечного клапана. Не считается страховым случаем клипирование митрального клапана при помощи катетера.
- 83.12.11.24. Острый инфаркт миокарда (I21 согласно РНК-10) – это поражение сердечной мышцы, вызванное нарушением кровоснабжения миокарда. Заболевание должно быть диагностировано согласно соответствующим действующим инструкциям по диагностике и лечению.
- 83.12.11.25. Ожоги III и IV степени – это ожоги, вызывающие поражения кожи по всей ее толщине до подкожных тканей или мышц и охватывающие не менее 20% поверхности кожи. Не считаются страховыми случаями:
- умышленно причиненные себе ожоги;
 - ожоги I и II степени.

84. Дополнительная страховая защита

Дополнительная страховая защита действует, только если она отдельно оговорена в полисе, в том числе согласован лимит возмещения на один страховой случай.

- 84.1 Если в полисе есть отметка о расширенной стоматологической страховой защите, то, помимо указанного в пункте 83.4.1, страховщик возмещает также расходы, связанные с ортодонтией, протезированием и ремонтом протезов.
- 84.2 Если в полисе есть отметка об обязательных для дополнительной страховой защиты медицинских осмотрах, то страховщик возмещает расходы по установленным законом обязательным медицинским осмотрам, включая:
- медицинский осмотр работника;
 - проверка состояния здоровья, необходимая для работы и исходящая из закона.

85. Общие исключения из медицинского страхования

Помимо указанного в общих условиях медицинского страхования ERGO, ко всем видам страхового возмещения по медицинскому страхованию применяются также следующие исключения:

- речевая терапия и эрготерапия;
- лечение сном, диагностика и лечение нарушений сна;

- сексопатология;
- планирование семьи, в т. ч. лечение бесплодия, искусственное оплодотворение, прерывание беременности без медицинских показаний;
- иммунотерапия;
- лечение и диагностика заболеваний, в основном передающихся половым путем, СПИД и ВИЧ, за исключением ПАП-теста и ВПЧ;
- пересадка органов и тканей или гемодиализ, за исключением дополнительной защиты в случае критических заболеваний;
- пищевые добавки, диетические коктейли, специальное питание;
- фотодинамическая лазерная терапия;
- инфолекции;
- посещение спа;
- диагностика и лечение психиатрических заболеваний или их синдромов, за исключением страховой защиты амбулаторного лечения;
- исследования на остеопороз;
- трихология;
- подометрия.

86. Действия при наступлении страхового случая

- 86.1. При возникновении ущерба застрахованное лицо может обратиться за лечением как к партнеру ERGO, так и к подходящему ему поставщику медицинских услуг. Контактные данные партнеров ERGO размещены на сайте ERGO <https://www.ergo.ee/ravikindlustuse-koostoopartnerid>
- 86.2. При наступлении страхового случая застрахованное лицо должно:
- обратиться при первой возможности к врачу, выполнять предписания врача и делать все от него зависящее, чтобы предотвратить увеличение повреждений, обусловленных страховым случаем;
 - сообщить в полицию лично или через третьих лиц об увечьях, причиненных застрахованному лицу третьим лицом или третьими лицами;
 - письменно сообщить страховщику о необходимости лечения, чтобы получить гарантийное письмо от страховщика.

87. Порядок и принципы страхового возмещения

Застрахованное лицо или лицо, правомочное ходатайствовать о страховом возмещении, обязуется представить ERGO:

- ходатайство о возмещении;
- в случае назначенных врачом обследований, анализов и лечения выписку из истории болезни или карты состояния здоровья;
- документы, подтверждающие расходы, связанные с медицинскими услугами;
- в случае возмещения отпускаемых по рецепту лекарств копию рецепта;
- в случае нанесения травм третьим лицом (третьими лицами) справку из полиции.