

**ERGO**

# **ERGO ettevõttekindlustuse tingimused**

**KT.0958.20**



# ERGO ettevõttekindlustuse tingimused

KT.0958.20

ERGO Insurance SE ja ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (edaspidi ERGO) kohaldavad ühiselt käesolevaid ettevõttekindlustuse tingimusi ettevõtete kindlustamisel eri kindlustusjuhtumite vastu ühe kindlustuslepingu alusel. Kindlustustingimused kirjeldavad järgmisi kindlustusliike: varakindlustus, seadmerikkekindlustus, ärikatkemise kindlustus, ehitise valdaja vastutuskindlustus, üldvastutuskindlustus, tootja vastutuskindlustus, tööandja vastutuskindlustus ja tööandja ravikindlustus.

ERGO Insurance SE on kindlustusandjaks varakindlustuse, seadmerikke kindlustuse, ärikatkemise kindlustuse, ehitise valdaja vastutuskindlustuse, üldvastutuskindlustuse, tootja vastutuskindlustuse ja tööandja vastutuskindlustuse kindlustusriskide kindlustamise ja lepinguliste kohustuste osas. ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal on kindlustusandjaks tööandja ravikindlustuse kindlustamise ja vastavate lepinguliste kohustuste osas.

ERGO lähtub kindlustuse pakkumisel kindlustusvõtja ja kindlustatud isiku kindlustushuvist ja -vajadustest. Lõpliku valiku teeb kindlustusvõtja. Kokkulepitud kindlustuskaitseid märgitakse kindlustuslepingus, mille sõlmimist tõendab kindlustuspoliis (edaspidi poliis).

Käesolevates kindlustustingimustes lahendamata küsimustes juhindutakse kindlustuslepingu eritingimustest, ERGO Insurance SE kindlustuslepingute üldtingimustest (ei laienetööandja ravikindlustuse kindlustusliigile), ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali ravikindlustuslepingute üldtingimustest (laieneb ainult tööandja ravikindlustuse kindlustusliigile), võlaõigusseadusest ja muudest õigusaktidest.

## Sisukord

1. Kindlustatud ese	4
2. Kindlustuskoht	6
3. Varakindlustuse kindlustusjuhtumid	6
4. Lisakindlustuskaitseid	11
5. Kahju ärahoidmisest, lammutus- ja koristustöödest ning õigusaktidest tulenevad kulud	13
6. Kindlustussumma ja kindlustusväärtus	13
7. Hüvitispiir ja esimese riski kindlustus	14
8. Kindlustushüvitis	14
9. Hüvitamise kord ja põhimõtted	14
10. Kindlustusvõtja kohustused	15
11. Ohutusnõuded	15
12. Kindlustatud ese	17
13. Kindlustuskoht	18
14. Seadmerikke kindlustusjuhtumid	19
15. Lisakindlustuskaitseid	20
16. Kahju ärahoidmisest, lammutus- ja koristustöödest ning õigusaktidest tulenevad kulud	21
17. Kindlustussumma ja kindlustusväärtus	21
18. Hüvitispiir ja esimese riski kindlustus	21
19. Kindlustushüvitis	22
20. Hüvitamise kord ja põhimõtted	22
21. Kindlustusvõtja kohustused	22

22. Ohutusnõuded	23
23. Kindlustatud ese	24
24. Kindlustussumma ja kindlustusväärtus	25
25. Omavastutus	25
26. Ärikatkemise kindlustusjuhtum	25
27. Ärikatkemise kahju ja kulud selle piiramiseks	25
28. Ärikatkemise välistused	26
29. Lisakindlustuskaitseid	26
30. Vastutusperiood	27
31. Arvestusperiood	27
32. Hüvitamise kord	27
33. Kindlustusvõtja kohustused	28
34. Kindlustustingimuste kohaldamine	29
35. Kindlustusjuhtum	29
36. Lisakindlustuskaitseid	29
37. Kindlustuslepingu kehtivus	30
38. Kindlustussumma	30
39. Omavastutus	30
40. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud	31
41. Tegutsemise kahjujuhtumi korral	31
42. Hüvitamise kord ja põhimõtted	32
43. Välistused	32
44. Soodustatud isik	34
45. Kindlustustingimuste kohaldamine	35
46. Kindlustusjuhtum	35
47. Lisakindlustuskaitseid	35
48. Kindlustuslepingu kehtivus	36
50. Omavastutus	36
51. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud	37
52. Tegutsemise kahjujuhtumi korral	37
53. Hüvitamise kord ja põhimõtted	38
54. Välistused	38
55. Soodustatud isik	41
56. Kindlustusjuhtum	41
57. Lisakindlustuskaitseid	41
58. Kindlustuslepingu kehtivus	41
59. Kindlustussumma	42
60. Omavastutus	42
61. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud	42
62. Tegutsemise kahjujuhtumi korral	43
63. Hüvitamise kord ja põhimõtted	44
64. Välistused	44
65. Soodustatud isik	46
66. Kindlustusjuhtum	47
67. Töötaja	47
68. Lisakindlustuskaitseid	47
69. Kindlustuslepingu kehtivus	47
70. Kindlustussumma	48
71. Omavastutus	48
72. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud	48
73. Tegutsemise kahjujuhtumi korral	49
74. Hüvitamise kord ja põhimõtted	50
75. Välistused	50
76. Soodustatud isik	51
77. Kindlustatud isik	51

78. Ravikindlustuslepingu kehtivus. Kindlustusperiood	52
79. Kindlustusrisk ja seda mõjutavad asjaolud	52
80. Kindlustuskaitse kehtivusala	52
81. Kindlustussumma. Ravikulude hüvitamise piir ja hüvitise määr	52
82. Tööandja ravikindlustuse kindlustusjuhtumid	53
83. Kindlustuskaitse ja kindlustushüvitise liigid	53
84. Lisakindlustuskaitseid	60
85. Üldised ravikindlustuskaitsete välistused	60
86. Tegutsemise kahjujuhtumi korral	60
87. Hüvitamise kord ja põhimõtted	61

## Varakindlustus

### 1. Kindlustatud ese

#### 1.1. Kindlustatud ese on:

- 1.1.1. hoone, rajatis või siseviimistlus;
- 1.1.2. inventar ja seade;
- 1.1.3. kaup;
- 1.1.4. muu poliisil märgitud ese.

#### 1.2. Kui poliisil ei ole märgitud teisiti, ei kuulu kindlustatud eseme hulka:

- 1.2.1. registreerimisele kuuluv mootorsõiduk, õhu- ja veesõiduk;
- 1.2.2. teave, tarkvara, litsents ja muu selletaoline;
- 1.2.3. sularaha, väärtpaber ja muu dokument või dokumentide kogum (nt arhiiv), plaan, joonis;
- 1.2.4. kaev, purskkaev, veekogu, sise- või avaveekogu rajatis (olenemata sellest, kas rajatis on kaldaga ühendatud või mitte);
- 1.2.5. tee, väljak, parkla, maapind;
- 1.2.6. relv, laskemoon, lõhkeaine;
- 1.2.7. taim, loom, muu elusorganism;
- 1.2.8. näidis või prototüüp, näituse eksponaat, mudel;
- 1.2.9. skulptuur, antiikne või kunstiväärtusega ese, väärismetallist ja muust väärismaterjalist ese;
- 1.2.10. klientide vara;
- 1.2.11. oma töötajate vara.

### Hoone

#### 1.3. Hoone on aluspinnaga kohakindlalt ühendatud ja inimtegevuse tulemusena ehitatud, väliskeskkonnast katuse ja teiste välispiiretega eraldatud, siseruumidega ehitised ning selle olulised osad, sealhulgas:

- sisseehitatud (teisaldamatu ega saa eraldada hoonet või eraldatavat osa oluliselt kahjustamata) esemed, sh mööbel, vann, dušikabiin, sanitaartechnika ja ripplaud;

- side-, TV- ja heliseadmete nõrkvoolujuhtmestik;
  - tulekustutus-, valvesignalisatsiooni- ja tulekahjusignalisatsioonisüsteem;
  - hoone väliskülgedele püsivalt paigaldatud jälgimiskaamerad, antennid, markiisid, valgustid ja reklaamrajatised, v.a elektroonilised tablood, nagu LED-ekraanid;
  - muud hoonega püsivalt ühendatud osad (sh tootmisprotsessis kasutamiseks ettenähtud ventilatsiooni-, kohtäratõmbe-, kütte-, aurutootmis-, veevarustus-, kanalisatsiooni-, külmutus- ja jahutussüsteemi osad), mida ei saa eraldada hoonet või eraldatavat osa oluliselt kahjustamata.
- 1.4. Kui poliisil ei ole kokku lepitud teisiti, ei loeta hooneks tema väliskülgedele paigaldatud muid, punktis 1.3 märkimata esemeid.
- 1.5. Tootmisprotsessis kasutamiseks ettenähtud ventilatsiooni-, kohtäratõmbe-, kütte-, aurutootmis-, veevarustus-, kanalisatsiooni-, külmutus- ja jahutussüsteemi osad (nt katla- või pumbamaja seadmed, külmhoone külmutus- ja/või jahutusseadmed), mida on võimalik hoonest eraldada ilma hoonet kahjustamata, kuuluvad kindlustamisele inventari ja seadmena.
- 1.6. Hoone tehnosüsteemide hoonevälised osad on kindlustatud kuni kinnistu piirini, kuid mitte kaugemale kui üldühenduseni (liitumiskohani). Samuti on koos hoonega kindlustatud kinnistu piires asuv hoonet teenindav kindlustatud isikule kuuluv tehnovõrgurajatis (nt kütte-, gaasi-, vee-, kanalisatsioonitorustik, elektri ja side maakaabel ja õhuliin), kuid mitte kaugemale kui üldühenduseni (liitumiskohani).
- 1.7. Koos hoonega on hüvitispiiriga 15 000 eurot kindlustatud kindlustuskoha kinnistu piires asuvad kuni 20 m<sup>2</sup> suurune ehitised (nt varjualune) ja muud aluspinnaga kohakindlalt ühendatud rajatised, nagu reklaamrajatis, välisvalgusti, tõkkepuu, piirdeaed, lipumast ja muu selletaoline.

## Rajatis

- 1.8. Rajatis on aluspinnaga kohakindlalt ühendatud ja inimtegevuse tulemusena ehitatud ehitised, mis ei ole hoone.
- 1.9. Kui poliisil ei ole kokku lepitud teisiti, ei ole rajatiseks aluspinnaga kohakindlalt ühendatud päikeseelektrijaam, tuulik koos mastiga, mahuti, reservuaar ega muu ese, mis on nimetatud punktis 1.2.

## Siseviimistlus

- 1.10. Siseviimistlus on hoone osa, mille eemaldamine ei kahjusta hoone püsivust ega välisilmet, kõrvalasuva ruumi hooneosi ega kõrvalasuva ruumi valdaja õigusi.
- 1.11. Siseviimistluse hulka kuuluvad ukSED ja aknad, mittekandev vahesein (sh klaastarind), põrand, ripplagi, sein- ja põrandakattematerjal (v.a teisaldatav vaip), sisseehitatud mööbel (mis on teisaldamatu ja mida ei saa eemaldada ilma siseviimistlust oluliselt kahjustamata), sanitaartechnika, ruumi tehnosüsteem (nt gaasi-, kütte-, veevarustus-, kanalisatsiooni-, ventilatsiooni-, jahutussüsteem, elektri-, side- ja signalisatsioonisüsteem), millest sõltub ainult selle ruumi valdaja.
- 1.12. Kui poliisil ei ole kokku lepitud teisiti, ei kuulu siseviimistluse hulka hoone siseruumides asuv ese, mis on käsitletav kui inventar, seade või kaup (nt mööbel, valgustid, kardinapuud).

## Inventar ja seade

- 1.13. Inventar ja seade on kindlustuskohas asuv materiaalne vara, nt mööbel, arvuti, printer, tööriist, varuosa või tarvik, teisaldatav vaip ja valgusti, registreerimisele mittekuuluv mootorsõiduk, tootmiseseadmed, tootmisprotsessis kasutamiseks ettenähtud ventilatsiooni-, kohtäratõmbe-, kütte-, aurutootmis-, veevarustus-, kanalisatsiooni-, külmutus- ja jahutussüsteem, transformator.

- 1.14. Inventar ja seadmed kindlustatakse ilma kindlustatava vara nimekirjata ning kindlustatud on kogu kindlustuskohas asuv materiaalne vara (põhi- ja väikevahendid), v.a hoone, rajatis, siseviimistlus, kaup ja punktis 1.2 loetletud esemed. Kindlustatud ese on ka kindlustusperioodil soetatud inventar ja seadmed.
- 1.15. Koos punktis 1.14 märgitud esemetega on kindlustatud hüvitispiiriga 5000 eurot inventar ja seadmed, mis ei kajastu kindlustatud isiku põhi- ja väikevahendite nimekirjas, kuid mis on kindlustatud isiku valduses ja mille osas tal on kindlustushuvi, v.a juhul, kui poliisil ei ole kokku lepitud nimetatud vara kindlustamine muus ulatuses.
- 1.16. Iga loetletud üksikese on omaette kindlustatud ese.

## Kaup

- 1.17. Kaup on tooraine, materjal, pool- ja valmistoodang, mida kasutatakse tootmisprotsessis või mille suhtes kindlustatud isikul on müügikavatsus.
- 1.18. Kaubaks ei loeta hoonet, siseviimistlust, rajatist, inventari ja seade ega punktis 1.2 loetletud esemeid.

## 2. Kindlustuskoht

- 2.1. Kindlustuskohaks on poliisil märgitud ehitise või ehitise siseruum(id).
- 2.2. Inventari, seadme ja kauba kindlustuskohaks on poliisil märgitud aadressil asuva ehitise siseruum(id). Kindlustuskaitse laieneb kindlustuskohas väljaspool ehitist asuvale kindlustatud isiku territooriumil paiknevale kindlustatud esemele, kui nimetatud ese on ette nähtud väljas kasutamiseks või hoidmiseks. Sellisel juhul kehtib kindlustuskaitse tulekahju, tormi, üleujutuse ja koguriski vastu, kui poliisil on see kindlustuskaitse valitud.

## 3. Varakindlustuse kindlustusjuhtumid

- 3.1. Varakindlustuse kindlustusjuhtumid on tulekahju, toruleke, murdvargus, torm, üleujutus, vandalism, klaasi purunemine, kogurisk ehk mis tahes muu välistamata sündmus.
- 3.2. Kindlustusjuhtumi täpsemat sisu ja välistusi on selgitatud järgmistes alapunktides.
- 3.3. Alapunktides toodud välistustele lisaks ei kuulu hüvitamisele kahju, mille põhjuseks on kindlustuslepingute üldtingimuste välistustes märgitud sündmused.
- 3.4. Lisaks on võimalik valida punktis 4 toodud lisakindlustuskaitseid.

## Tulekahju

- 3.5. Hüvitatakse kahju, mille otsene põhjus on:
  - 3.5.1. tulekahju;
  - 3.5.2. süütamine kolmanda isiku poolt;
  - 3.5.3. pikselöögi otsetabamus;
  - 3.5.4. pikselöögist tekkinud üle- ehk liigpinge;

- 3.5.5. plahvatus, sh lõhkekeha või mahuti plahvatus;
- 3.5.6. õhusõiduki või selle osa ja laadungi allakukkumine.
- 3.6. Tulekahju on lahtine tuli, mis on süttinud väljaspool selleks ettenähtud kollet või on sealt väljunud ja levib omal jõul.
- 3.7. Kui pikselöögi otsetabamuse, plahvatuse (sh lõhkekeha või mahuti plahvatus), õhusõiduki või selle osa ja laadungi allakukkumise tagajärjel on tekkinud purustused, kuid ei ole tekkinud tulekahju, kuulub ka selline kahju hüvitamisele.
- 3.8. Lisaks hüvitatakse tulekahjuga kaasnev tahma- ja suitsukahju.

## Tulekahju välistused

- 3.9. Hüvitamisele ei kuulu:
  - 3.9.1. kahju, mille on põhjustanud tuli, mis ei ole väljunud küttekoldest või seadmest, milles tuld kasutatakse, sh kahju küttekolde või seadme osadele (nt korsten, suitsukäik, juhtplokk, voolikud, kaablid);
  - 3.9.2. kahju, mille on põhjustanud lõhkamistööd;
  - 3.9.3. kahju, mille on põhjustanud elektrivoolu mõju elektripaigaldisele või -seadmele, sh üle- ehk liigpinge, ülekoormus, isolatsiooniviga, nagu lühiühendus, ebapiisav kontakt ning mõõte-, kontroll- või ohutusseadme tõrge või vigastus, v.a punkti 3.5.4 juhtumid;
  - 3.9.4. kahju, mis on põhjuslikus seoses remondi- või ehitustöödega kindlustuskohas, v.a juhul, kui poliisil on valitud ehitustööde lisakindlustuskaitse.
- 3.10. Kui punktides 3.9.1-3.9.3 nimetatud sündmus põhjustab tulekahju, kuulub tulekahjust tingitud kahju hüvitamisele.

## Toruleke

- 3.11. Hüvitatakse kahju, mille otsene põhjus on ehitise tehnosüsteemist (vee-, kütte-, kanalisatsiooni- või sademeveetorustik, tulekustutus-, ventilatsiooni- või kliimasüsteem) vedeliku väljavoolamine või gaasi väljatungimine.
- 3.12. Lisaks hüvitatakse:
  - 3.12.1. kuni 2000 euro ulatuses kulud, mille põhjuseks on kahju põhjustanud tehnosüsteemi enda taastamine või tehnosüsteemi ehitisesisesele osale tekkinud külmakahjustuse kõrvaldamine;
  - 3.12.2. kindlustusjuhtumi tõttu väljavoolanud vee või muu vedeliku maksumus kuni 1000 euro ulatuses.

## Torulekke välistused

- 3.13. Hüvitamisele ei kuulu:
  - 3.13.1. kahju, mis on tekkinud järk-järgult pika aja kestel või pikaajalise protsessi tagajärjel (nt korrodeerumine, oksüdeerumine, katlakivi moodustumine, aineosakeste või sette kogunemine, kondensaadi tekkimine, liigniiskuse ja hallituse tekkimine, kõdunemine, vammid või muu seenkahjustuse tekkimine);
  - 3.13.2. kahju, mille otsene või kaudne põhjus on loodusnähtuste tõttu vedeliku sissetungimine kanalisatsiooni kaudu;

3.13.3.kahju, mis on põhjuslikus seoses remondi- või ehitustöödega kindlustuskohas, v.a juhul, kui poliisil on valitud ehitustööde lisakindlustuskaitse.

## Murdvargus

3.14. Hüvitatakse kahju, mille otsene põhjus on kindlustuskohas aset leidnud:

3.14.1.vargus hoonesse või selle ruumi sissemurdmise tagajärjel. Sissemurdmine on hoonesse või ruumi pääsemist takistava tõkke, piirde või lukustuse kõrvaldamine, samuti hoonesse või ruumi pääsemist takistava lukustuse avamine valevõtme või ebaseaduslikult saadud võtmega, muukraua või muu mehaanilise abivahendiga;

3.14.2.röövimine. Röövimine on kindlustatud eseme äravõtmine vägivallaga või sellega ähvardades, samuti kindlustatud eseme hävimine või kahjustumine röövimise käigus;

3.14.3.vandalism sissemurdmise või röövimise käigus.

3.15. Lisaks hüvitatakse sissemurdmise või röövimise või nende katse käigus kahjustatud piirdekonstruktsiooni või selle osa taastamise kulud. Samuti hüvitatakse põhjendatud kulutused luku vahetamiseks ja uute lukkude soetamiseks, kui võti või luku avamise kood on võetud kindlustatud isiku või tema volitatud isiku valdusest ära sissemurdmise või röövimise käigus.

## Murdvarguse välistused

3.16. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mille on põhjustanud:

3.16.1.kindlustatud isiku juures töötav isik ise või koos murdvarga või röövliga tegutsedes või isik, kellel on kindlustatud isikuga ühine majapidamine, v.a juhul, kui kindlustuskohaks olnud hoone või ruum oli nende isikute eest suletud ja lukustatud;

3.16.2.kindlustatud eseme äravõtmine ilma vägivallata või sellega ähvardamata või vargus, mis on pandud toime ajal, kui kindlustatud ese oli jäetud valveta (nn avalik vargus).

## Vandalism

3.17. Hüvitatakse kolmanda isiku poolt tekitatud kahju, mille otsene põhjus on:

3.17.1.kindlustatud eseme õigusvastane rikkumine või hävitamine;

3.17.2.maismaasõiduki otsasõit kindlustatud esemele, kui see kahju ei kuulu hüvitamisele liikluskindlustuse seaduse alusel;

3.17.3.kindlustatud hoone, siseviimistluse või rajatise osade vargus, sh juhtumid, kui sissemurdmist ehitisse või selle ruumi pole toimunud.

## Vandalismi välistused

3.18. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mille on põhjustanud:

3.18.1.inventari, seadme, kauba või nende osade vargus või minemaviimine;

3.18.2.süütamine;

3.18.3.lõhkekeha plahvatus.



## Torm

3.19. Hüvitatakse kahju, mille otsene põhjus on:

3.19.1.torm, millega kaasneva tuule kiirus on vähemalt 18 m/s;

3.19.2.rahe;

3.19.3.kindlustatud esemele tormi tõttu langenud puu või muu ese.

3.20. Lisaks hüvitatakse kahju, mille põhjuseks on sademete tungimine ehitisse läbi ava, mis on tekkinud punktis 3.19 loetletud asjaolude tõttu.

3.21. Kindlustuskohaskuni 72 tunni jooksul tormal tekkinud kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.

## Tormi välistused

3.22. Hüvitamisele ei kuulu kahju:

3.22.1.mille otsene või kaudne põhjus on üleujutus, sh tormi tõttu tekkinud üleujutus;

3.22.2.mis on põhjuslikus seoses remondi- või ehitustöödega kindlustuskohas, v.a juhul, kui poliisil on valitud ehitustööde lisakindlustuskaitse;

3.22.3.mis on saanud võimalikuks pikaajalise protsessi tagajärjel (nt korrodeerumine, kõdunemine, hallitus, vamm, seenkahjustus);

3.22.4.mille on põhjustanud sademete kindlustuskohta sissetungimine läbi ehitise väliskonstruktsiooni (nt katus, sein, aken), v.a sissetungimine läbi ava, mis on tekkinud punktis 3.19 loetletud asjaolude tõttu.

## Üleujutus

3.23. Hüvitatakse kahju, mille otsene põhjus on looduslik üleujutus.

3.24. Loodusliku üleujutuse all mõistetakse loodusnähtuste tõttu (sh torm, sademed, veekogu üleujutus) tekkinud erakorralist veetaseme tõusu maapinnal sellises ulatuses, mille korral maapind ning projektikohaselt rajatud kuivendussüsteem (sh drenaaži- ja kanalisatsioonisüsteem) ei suuda tekkinud veehulka vastu võtta.

3.25. Kindlustuskohas kuni 72 tunni jooksul üleujutuse tõttu tekkinud kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.

## Üleujutuse välistused

3.26. Hüvitamisele ei kuulu kahju, mis on:

3.26.1.tekkinud vee liikumisel allpool maapinda, kui vesi tungib hoonesse üksnes läbi maa-aluse konstruktsiooni. Seda välistust ei kohaldata punktis 3.23 toodud juhul;

3.26.2.tingitud vooluvee tõkestamise ehitise ehitamisest või purunemisest;

3.26.3.mis on põhjuslikus seoses remondi- või ehitustöödega kindlustuskohas, v.a juhul, kui poliisil on valitud ehitustööde lisakindlustuskaitse.

## Klaasi purunemine

3.27. Hüvitatakse kahju, mille otsene põhjus on hoonele, rajatisele või siseviimistlusele kohakindlalt paigaldatud sise- või välisklaasi purunemine ja klaasile kantud, kindlustatud isikule kuuluva reklaami (värvitud või kleebitud tekstid) kahjustumine. Klaaspindadega on võrdsustatud plastmaterjalid, mida kasutatakse klaasi asemel (nt akrüülplast, polükarbonaat).

## Klaasi purunemise välistused

3.28. Hüvitamisele ei kuulu kahju:

- 3.28.1. mille tagajärjel on klaaspind kriimustatud, määrdunud või väiksema läbipaistvusega, kuid klaas ei ole kaotanud vastupidavust ega sea ohtu inimese tervist või elu;
- 3.28.2. mis on põhjustatud klaasi ebakvaliteetsusest või termilisest purunemisest;
- 3.28.3. mis tuleneb klaaspinna töötlemisest;
- 3.28.4. mis on põhjustatud paigaldamisel tehtud vigadest;
- 3.28.5. mis on põhjuslikus seoses remondi- või ehitustöödega kindlustuskohas, v.a juhul, kui poliisil on valitud ehitustööde lisakindlustuskaitse;
- 3.28.6. mis on tekkinud ehitise vajumisest, pragunemisest, kokkutõmbumisest või paisumisest, olenemata põhjusest ja sündmusest.

## Kogurisk (ehk mis tahes muu välistamata sündmus)

3.29. Hüvitatakse kahju, mille otsene põhjus on muu ootamatu ja ettenägematu sündmus, mida pole eespool punktides 3.5-3.28 määratletud. Näiteks on koguriski kindlustusjuhtumiteks sündmused, mille põhjuseks on hoone tehnosüsteemi purunemine (nn sisemine rike), oma töötaja juhitud maismaasõiduki otsasõit kindlustatud esemele, kindlustatud eseme ümberminemine või mahakukkumine, puu, antenni või muu eseme kukkumine kindlustatud esemele, kui see kukkumine pole tingitud tormist.

## Koguriski välistused

3.30. Hüvitamisele ei kuulu:

- 3.30.1. kahju, mis on tekitatud inventarile või seadmele ning mille põhjuseks on seadmerikkekindlustuse punktides 14.5-14.8 määratletud juhtum. Eeltoodud välistust ei rakendata inventarile ja seadmele, mis on punkti 1.3 kohaselt käsitletavat hoone osana või punkti 1.11 kohaselt käsitletavat siseviimistluse osana;
- 3.30.2. kahju, mis on tekkinud programmeerimis- või projekteerimisvea tõttu, olenemata põhjusest ja sündmusest, mis on vea tinginud, või sellest, kes on vea teinud;
- 3.30.3. kahju, mille põhjuseks on monteerimine, demonteerimine, seadistamine, katsetamine või proovikäitamine, ebakvaliteetne töö, vigane või puudulik tööstandard või -võte, kindlustatud isiku või tema juures töötava isiku tegevusetus;
- 3.30.4. kahju, mis on tekitatud seadmele, mis pole valmis kasutamiseks (nt seade ei ole kokku pandud või on lahti võetud, tootja ettenähtud seadistamine, katsetamine või proovikäitamine ei ole tehtud või need on lõpetamata);
- 3.30.5. seadme funktsionaalne rike, häire, tõrge või korrast ära olek ja selle kõrvaldamisega seotud kulutused (nt tarkvara rike, korrast ära olek, andmete muutmine, kustutamine või vargus, andmete või tarkvara tahtlik kahjustamine, sh ebaseaduslikku juurdepääsu kasutades, arvutiviirus või andmete ja tarkvara ühildumatus või ülelaadimine);

- 3.30.6.kahju, mis on tekkinud mittesihotstarbelise või ebaõige kasutamise tõttu;
- 3.30.7.kahju, mis on tingitud kasutus- või hooldusjuhendi või tootja ettenähtud nõude või kohustuse täitmata jätmisest (nt hoolduse tegemata jätmine, siseruumis ladustamiseks ettenähtud materjali ladustamine väljas);
- 3.30.8.sellise seadmeosa või detaili (nt tera, kett, lint, tihend, filter, laager, aku) asendamise kulu, mille kulumise määr on kõrge, kasutusiga on lühike või mis oleks kuulunud asendamisele pärast tootja ettenähtud ajavahemiku või kasutusea lõppu. Kui nimetatud seadmeosa või detail on kahjustunud kindlustusjuhtumi (nt tulekahju) tagajärjel, kuulub selle asendamise kulu hüvitamisele;
- 3.30.9.hooldus kulu ja selle käigus asendatava osa (nt vedelik, õli, kütus või muu selletaoline) maksumus;
- 3.30.10.kahju, mille eest vastutab lepinguliselt kolmas isik (nt tootja, müüja, ehitaja, paigaldaja või hooldust teinud isik);
- 3.30.11.kahju, mis on põhjuslikus seoses remondi- või ehitustöödega kindlustuskohas, v.a juhul, kui poliisil on valitud ehitustööde lisakindlustuskaitse;
- 3.30.12.kahju, mis on tekkinud ehitise vajumisest, pragunemisest, kokkutõmbumisest või paisumisest;
- 3.30.13.kahju, mis on tekkinud järk-järgult pika aja kestel või pikaajalise protsessi tagajärjel (nt korrodeerumine, oksüdeerumine, katlakivi moodustumine, aineosakeste või sette kogunemine, kondensaadi tekkimine, liigniiskuse ja hallituse tekkimine, kõdunemine, vammid või muu seenkahjustuse tekkimine), samuti kahju, mis on tekkinud tavapärase ja loomuliku kulumise ning materjali väsimise tõttu (sh kriimustuse ja täkke tekkimine);
- 3.30.14.kahju, mille põhjuseks on läbi ehitise väliskonstruktsiooni (nt katus, sein, aken) sisse tunginud vesi või muu vedelik;
- 3.30.15.kahju, mille põhjuseks on taim, loom, lind, putukas või muu kahjur;
- 3.30.16.kahju, mis on tekkinud materjalile, pool- või valmistootele selle töötlemisel;
- 3.30.17.kahju, mis on tekkinud elektri-, vee-, gaasi- või muu energiavarustuse katkemise tõttu;
- 3.30.18.kahju, mis on tekkinud kauba riknemise, ülessulamise või omaduse muutumise tõttu;
- 3.30.19.kahju, mille põhjuseks on saastumine või reostumine (nt mürgi, tahma, sette, tolmu jms tõttu);
- 3.30.20.kahju, mis on tekkinud väljaspool ehitist või avatud ehitises paiknevale kindlustatud esemele ja mille põhjuseks on tuul, vihm, lumi, pakane, üleujutus või muu loodusnähtus, liiv või tolm, kui nimetatud ese pole ette nähtud väljas kasutamiseks;
- 3.30.21.kahju, mille põhjuseks on vargus, kadumine või inventuuri käigus ilmnenu puudujääk, teabe salvestamine või asetamine valesse kohta;
- 3.30.22.kahju, mille põhjuseks on esteetilise iseloomuga puudused (nt kriimustus, mürk, täke, plekk, rebend), mis ei mõjuta kindlustatud eseme sihtotstarbelist kasutamist.

#### 4. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on poliisil eraldi kokku lepitud, sh on kokku lepitud võimalik hüvitispiir kindlustusjuhtumi kohta.

#### 4.1. Omavastutuskindlustus

Hüvitatakse ka kokkulepitud omavastutuse osa juhul, kui kahjusumma ületab poliisil fikseeritud omavastutuse summat. Kui kahjusumma on omavastutuse summast väiksem, siis omavastutuskindlustus ei rakendu.

#### 4.2. Alakindlustuse laiendus 20%

Alakindlustust ei rakendata juhul, kui kindlustatud eseme kindlustusväärtus kindlustusjuhtumi toimumise hetkel ei erine kindlustussummast üle 20%.

#### 4.3. Ehitustööd

Kui ehitustööde lepinguline maksumus ei ületa 50 000 eurot, laieneb kindlustuskaitse kindlustusjuhtumile, mille on põhjendanud kindlustuskohas teostatav ehitamine. Kui tööde maht ületab 50 000 eurot, tuleb sõlmida lisakokkulepe või eraldi kindlustusleping.

Kui kindlustuskohas tehakse tuletöid, peab nende tegemisel järgima Eesti Vabariigis kehtivaid tuleohutusnõudeid. Tuletööde tegemise nõuete eiramisest põhjustatud kahjusid ei hüvitata.

#### 4.4. Terrorism

Kindlustuskaitse laieneb kahjule, mille põhjuseks on terrorism. Terrorismiks loetakse tegevust:

- mis on toime pandud poliitilistel, usulistel, ideoloogilistel vm samalaadsetel eesmärkidel, hõlmab vägivaldset tegu või ebaseaduslikku jõu kasutamist või õigusvastast tegu ning ohustab inimeste elu või ainelist vara;
- mille on toime pannud isik või isikute rühm, mis tegutseb poliitilistel, ideoloogilistel, etnilistel, usulistel vms kaalutlustel;
- mis on suunatud tsiviilelanikkonna, riigi või valitsuse ähvardamisele või mõjutamisele vms.

Vaatamata eeltoodule ei kuulu hüvitamisele mis tahes kahju, mille otsene või kaudne põhjus on mis tahes viisil seotud radioaktiivse või tuumaaine, -materjali, -seadme või -relvaga või bioloogilise või keemilise aine, materjali, seadme või relvaga.

#### 4.5. Kaasaskantavate süle- ja tahvelarvutite kindlustuskaitse kehtivuspiirkond

Süle- ja tahvelarvutite kindlustuskaitse kehtib kogu maailmas. Kindlustuskaitse kehtib ka liiklusõnnetuse korral. Murdvarguse kindlustuskaitse väljaspool kindlustuskohta kehtib vaid siis, kui kindlustatud ese asub hoone suletud ja lukustatud siseruumis või suletud ja lukustatud sõidukis kolmandatele isikutele mittenähtaval kohal pagasiruumis või kindalaekas.

#### 4.6. Kindlustusperioodil lisandunud inventari ja seadme kindlustuskaitse

Kindlustuskaitse laieneb kindlustuskohas kindlustusperioodil lisandunud inventarile ja seadmele poliisil kokkulepitud kindlustussumma ulatuses.

#### 4.7. Inventari ja seadme ajutine ümberpaigutamine

Inventari ja seadme kindlustuskaitse säilib nende remondi- ning hooldustööde tegemise ajaks väljaspool poliisil fikseeritud kindlustuskohta. Kaitse kehtib Eesti Vabariigi piires nimetatud tööde tegemise kohas eeldusel, et tööde tegemise kohas ei ole kindlustusjuhtumi võimalikkus suurem, kui on poliisijärgses põhikindlustuskohas. Kindlustuskaitse ei laiene kahjudele, mis on tekkinud esemele kindlustuskohtadevahelise transpordi käigus.

#### 4.8. Hoone omaniku lisakaitse (rentniku poolt hoonele tekitatud kahju)

Kindlustuskaitse laieneb kindlustatud esemeks oleva hoone kahjule, mille põhjuseks on rentniku tekitatud kindlustusjuhtum sama moodi, nagu juhtumi oleks tekitanud kolmas isik kindlustuslepingu mõistes. See tähendab, et kindlustuslepingust tulenevate kohustuste täitmisel ei võrdsustata rentnikku kindlustusvõtjaga ning kahju kuulub hoone omanikule hüvitamisele olenemata asjaolust, kas rentniku tegevus annab aluse hoone omanikule kindlustushüvitise väljamaksmisest keeldumiseks või selle vähendamiseks.

Lisaks eelpool toodule ei esita kindlustusandja kindlustusjuhtumi korral regressinõuet rentniku vastu, v.a juhul, kui kahju on põhjustatud rentniku raskest hooletusest, tahtlusest või rentniku tegevusest alkoholijoobes, narkootikumide või muude psühhotroopsete ainete mõju all.

## 5. Kahju ärahoidmisest, lammutus- ja koristustöödest ning õigusaktidest tulenevad kulud

- 5.1. Varakindlustuse kindlustusjuhtumi korral hüvitatakse:
  - 5.1.1. kahju ärahoidmise või vähendamise kulud, isegi kui need ei ole andnud soovitud tulemust;
  - 5.1.2. kindlustatud eseme lammutamise ja koristamise kulud ning lammutus- ja koristusprahi äraveo vajalikud kulud;
  - 5.1.3. kulud, mis tuleb kanda kindlustatud eseme taastamisel pädevate ametivõimude nõuete ja ettekirjutuste täitmiseks.
- 5.2. Punktis 5.1 loetletud põhjendatud kulud hüvitatakse kuni 10% ulatuses kindlustatud eseme kindlustussummast, maksimaalselt 300 000 euro väärtuses. Need kulud hüvitatakse ka siis, kui varalise kahju ja loetletud kulude kogusumma ületab kindlustussummat.

## 6. Kindlustussumma ja kindlustusväärtus

- 6.1. Kindlustussumma on suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta.
- 6.2. Kindlustushüvitise väljamaksmisel kindlustussumma ei vähene.
- 6.3. Kindlustusväärtus on kindlustatud eseme väärtus kindlustusjuhtumi toimumise ajal. Kindlustusvõtja on kohustatud teatama ERGO-le õige kindlustusväärtuse.
- 6.4. Hoone, rajatise ja siseviimistluse kindlustusväärtus on taastamisväärtus või jääkväärtus.
- 6.5. Taastamisväärtuse all mõistetakse uue samalaadse hoone, rajatise või siseviimistluse taastamise kulusid.
- 6.6. Jääkväärtuse all mõistetakse taastamisväärtust, mida on vähendatud hoone, rajatise või siseviimistluse kulumisvõrra. Jääkväärtus on kindlustusväärtus, kui hoone, rajatise või siseviimistluse kulumine on üle 50% või kui poliisil on kindlustusväärtuseks määratud jääkväärtus.
- 6.7. Inventari ja seadmete kindlustusväärtus on taassoetamisväärtus või turuväärtus.
- 6.8. Taassoetamisväärtuse all mõistetakse uue samaväärse (sama kasutusotstarve ja samad tehnilised näitajad) eseme taassoetamise kulusid.
- 6.9. Turuväärtuse all mõistetakse samaväärse (sama kasutusotstarve ja samad tehnilised näitajad) eseme taassoetamise kulusid. Turuväärtust kasutatakse, kui eseme turuväärtus on alla 50% eseme taassoetamisväärtusest või kui poliisil on kindlustusväärtuseks määratud turuväärtus.
- 6.10. Kauba kindlustusväärtus on selle taassoetamisväärtus, mille all mõistetakse samaväärse (samad omadused ja tehnilised näitajad) kauba taassoetamise kulusid.

## 7. Hüvitispiir ja esimese riski kindlustus

- 7.1. Hüvitispiir on kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiir. See on suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta, mille korral jäävad alakindlustust puudutavad tingimused kehtima. Hüvitispiiriga kindlustamises on kokku lepitud ainult siis, kui poliisil on tehtud sellekohane märge.
- 7.2. Esimese riski kindlustus on kindlustatud eseme suhtes kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiir. See on suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta, mille korral alakindlustust puudutavaid tingimusi ei kohaldata. Esimese riski kindlustuses on kokku lepitud ainult siis, kui poliisil on tehtud sellekohane märge

## 8. Kindlustushüvitis

- 8.1. Kindlustushüvitis on rahasumma, mis makstakse välja kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud varalise kahju ja kindlustuslepingus kokkulepitud kulude hüvitamiseks.
- 8.2. Kindlustushüvitise suurus ühe kindlustusjuhtumi kohta on piiratud juhtumi tagajärjel tekkinud kahju suuruse, kindlustussumma, kindlustusväertuse või kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiiriga. Kui varalise kahju ja punktis 5 määratletud kulude kogusumma ületab siiski kindlustussumma, hüvitatakse peale kindlustussumma ka punktis 5 loetletud kulud, võttes arvesse punktis 5 kehtestatud piirmääri.
- 8.3. Kindlustushüvitisest arvestatakse maha omavastutus. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi korral, kui ei ole kokku lepitud teisiti.

## 9. Hüvitamise kord ja põhimõtted

- 9.1. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab ERGO tekkinud varalise kahju ja kindlustuslepingus kokkulepitud kulud. Kindlustushüvitise arvestamise aluseks võetakse kindlustatud eseme kindlustusväertus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist.
- 9.2. Kahjusumma koosneb kindlustusjuhtumi tagajärjel kahjustatud, hävinud või kaotsiläinud kindlustatud eseme taastamise või taassoetamise ja punktis 5 määratletud kuludest.
- 9.3. Kui kindlustatud eseme kindlustusväertus on jääkväärtus, vähendatakse kahjusummat sellises proportsioonis, nagu on jääkväärtuse suhe taastamisväertusesse.
- 9.4. Alakindlustuse korral hüvitab ERGO kahjusumma sellises proportsioonis, nagu on kindlustussumma suhe kindlustusväertusesse. Kui kindlustussumma ei erine kindlustusväertusest üle 10%, siis alakindlustust ei kohaldata.
- 9.5. Ülekindlustuse korral hüvitab ERGO kahjusumma kuni kindlustusväertuseni.
- 9.6. Hüvitispiiriga kindlustamise korral hüvitab ERGO kahjusumma kuni kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiirini, alakindlustust puudutavad tingimused jäävad kehtima.
- 9.7. Esimese riski kindlustuse korral hüvitab ERGO kahjusumma kuni kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiirini, alakindlustust kohaldamata.
- 9.8. Kui kindlustusväertus on taastamisväertus, tekib õigus sellele osale hüvitisest, mis ületab jääkväärtust, peale seda, kui kindlustushüvitist on kasutatud samas kohas asuva, sama liiki ja sama otstarbega eseme taastamiseks kahe aasta jooksul alates hüvitamisotsuse tegemisest.

9.9. Kindlustushüvitise osa, mis ületab jääkväärtust (või turuväärtust), hüvitatakse eseme taastamise kohta esitatud kalkulatsiooni alusel, kui eseme taastamine on saavutanud proportsionaalselt samasuguse suhte, nagu on nimetatud eseme jääkväärtuse (või turuväärtuse) suhe eseme taastamisväärtusesse (või taassoetamisväärtusesse).

9.10. Käibemaksuseaduse alusel kindlustusvõtjale tagastatavat käibemaksu osa ei hüvitata.

## 10. Kindlustusvõtja kohustused

10.1. Kindlustusvõtja on kohustatud võimaldama kindlustusandja esindajal tutvuda kindlustatud esemega ja kindlustuslepingu sõlmimiseks vajalike dokumentidega ja informatsiooniga.

10.2. Kindlustusvõtja peab kõikidele temaga võrdsustatud isikutele selgitama kohustusi (sh ohutusnõuded), mis tulenevad kindlustuslepingust. Kui vastav isik ei täida lepingut või ohutusnõudeid, tähendab see lepingu täitmata jätmist kindlustusvõtja poolt.

10.3. Kindlustusjuhtumi toimumise korral on kindlustusvõtja kohustatud:

10.3.1. teatama juhtunust viivitamata politseile – kui kahtlustatakse kolmanda isiku tahtlikku tegevust, sh esitama politseile kirjaliku avalduse;

10.3.2. teatama juhtunust viivitamata kohalikule päästeametile – kui tegemist on tulekahju või lõhkekeha plahvatusega;

10.3.3. teistel juhtudel teatama juhtunust vastavatele pädevatele asutustele või isikutele;

10.3.4. võimaluse korral säilitama kindlustusjuhtumi toimumise koha puutumatusena kuni kindlustusandja korraldusteni;

10.3.5. esitama kahjustatud, kindlustusjuhtumijärgses seisus eseme või selle jäänused kindlustusandjale ülevaatamiseks.

Kindlustusvõtja ei tohi asuda kahjustatud eset taastama või hävinud eset utiliseerima ilma kindlustusandja nõusolekuta;

10.3.6. kinni pidama kõigist ohutusnõuetest, mis tulenevad Eestis kehtivatest õigusaktidest; seadmetootjate kasutusjuhenditest ja käesolevatest ohutusnõuetest.

## 11. Ohutusnõuded

### 11.1. Puhtus ja korrashoid

11.1.1. Ettevõtte tuleohutuse seisukohalt on tähtis ruumide ja territooriumi igapäevane puhtus ja korrashoid.

11.1.2. Ettevõtte siseruume ja territooriumi tuleb korrapäraselt puhastada tootmisjätmetest ja prügist.

11.1.3. Prüginõud tuleb territooriumil paigaldada nii, et tule levik nende süttimise korral oleks välistatud.

11.1.4. Ülemäärane põlemiskoormus (nt kaubaalused ja pakkematerjal) tuleb töökohalt kõrvaldada kohe pärast vastavate tööde lõpetamist.

11.1.5. Kõik vahekäigud tootmis- ja laoruumides tuleb hoida vabad.

11.1.6. Evakuatsiooniteed tuleb hoida vabad, seal ei tohi esemeid ladustada ka ajutiselt.

## 11.2. Suitsetamine

Suitsetamine on lubatud ainult selleks ettenähtud ja sisustatud kohtades.

## 11.3. Tuletööd

11.3.1. Tuletööd on detaili või materjali kuumutamise või kuumenemisega, sädemete tekkimise või lahtise (küttekoldevälise) tule kasutamisega tehtavad tööd, nagu gaaskeevitus- ja gaasleektöö, elekterkeevitustöö, põlevvedelikuga metallilõikamine, põlevvedelikuga tehtav jootetöö, ketaslõikuriga metallilõikamine, bituumeni ja muu põlevmasti kuumutamine ning kasutamine, gaasileegi või kuumaõhupuhuri kasutamine, sepatöö või muu tegevus, mille käigus kasutatakse leeki, tekivad sädemed või temperatuur, mille mõjul võib süttida ümbritsev põlevmaterjal, tekitades sellega reaalse tuleohtu.

11.3.2. Tuletööde tegemisel tuleb järgida kehtivaid õigusakte.

11.3.3. Tuletoide tohib teha vastavat kvalifikatsiooni ja tunnistust ning nõuetekohast kooskõlastust omav isik.

## 11.4. Ehituslik tulekaitse

11.4.1. Tuletõkkeuste, -luukide ja -akende korrashoiu eest tuleb pidevalt hoolitseda.

11.4.2. Tuletõkkeused peavad olema üldjuhul suletud, v.a automaatselt toimivad ukсед, millele tuleb tagada takistamatu sulgumine ja fikseerumine kinniasendis.

11.4.3. Tuletõkkeuste blokeerimine (kinnikiilumine, -sidumine vms) on keelatud.

11.4.4. Avad ja kommunikatsioonide läbiviigukoht täidetakse kogu tarindi paksuses mittepõleva materjaliga, mis ei vähenda tarindi tulepüsivusaega.

## 11.5. Ladustamine

11.5.1. Allpool maapinda asuvas ruumis peab kaupa hoidma vähemalt 12 cm kõrgusel põrandapinnast.

11.5.2. Põlevmaterjali hoiustatakse vastavalt ohtlike ainete ühtesobivusele.

11.5.3. Evakuatsiooniteid, juurdepääsu elektrilahutusseadmetele ja tulekustutusvahenditele ei tohi tõkestada materjalidega ega inventari ja seadmetega.

11.5.4. Seadmete ümbrus tuleb hoida materjalidest ja toodangust vaba.

11.5.5. Ladustamine hoones ja hoone vahetus läheduses (sh põlevmaterjali ladustamine) tuleb korraldada nii, et see ei põhjustaks tuleohtu ega raskendaks päästetöid.

11.5.6. Põlevmaterjal peab olema ladustatud ehitisest ohutus kauguses, lähtudes kehtivatest normidest.

## 11.6. Kütteseadmed

Kütteseadmed peavad vastama ehitise või kütteseadme ehitusprojektile. Nende paigaldamisel tuleb jälgida neile määratud ohutuskaugusi.

## 11.7. Tulekahjusignalisatsioon

11.7.1. Kui tulekahjusignalisatsioon on olemas, peab see olema ööpäev läbi sisse lülitatud.

11.7.2. Tulekahjusignalisatsiooni projekteerimisel, paigaldamisel ja hooldamisel tuleb järgida kehtivaid õigusakte.

## 11.8. Valvesignalisatsioon

11.8.1. Kui valvesignalisatsioon on olemas, tuleb see kindlustuskohast lahkumise korral lülitada valveseisundisse.



11.8.2.Valvesignalisatsioon peab olema paigaldatud selliselt, et kindlustatud ese, millele on valitud murdvarguse kindlustuskaitse, paikneks valvesignalisatsioonisüsteemi andurite tööpiirkonnas.

11.8.3.Ladustamine, ehitustehniline lahendus, mööblipaigutus jms ei tohi vähendada andurite tööpiirkonda ega tundlikkust. Arvestada tuleb, et hoonesse või seal asuvasse ruumi võidakse sisse murda ukse, akna, seina, katuse jms kaudu.

11.8.4.Valvesignalisatsioon peab toimima selliselt, et see rakenduks ohu korral ning tagaks häire edastamise.

Kindlustusvõtja on kohustatud tagama, et valvesignalisatsiooni rakendumise ja häire saamise korral vaatab turvafirma töötaja või kindlustusvõtja esindaja kindlustuskohaks oleva hoone või ruumi üle nii seest kui ka väljast.

11.8.5.Valvesignalisatsioon peab olema töökorras ja selle toimimine ei tohi olla häiritud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isikute tegevuse või tegevusetuse tõttu.

11.8.6.Valvesignalisatsiooni koodid ei tohi sattuda kolmanda isiku kätte.

### 11.9. Lukustamine ja võtmete (koodide) hoiustamine

11.9.1.Kindlustuskohast lahkumise korral peavad kindlustuskohaks oleva hoone või ruumi kõik aknad, luugid ja muud avad olema suletud selliselt, et ilma sulguri(te) või sissepääsu takistava tõkke lõhkumiseta või eemaldamiseta ei ole võimalik kindlustuskohta siseneda.

11.9.2.Kindlustuskohast lahkumise korral peavad kindlustuskohaks oleva hoone või ruumi ukсед, samuti kindlustuskohas olevad seifid ja turvakapid olema suletud ja lukustatud.

11.9.3.Lukkude võtmeid ja avamise koode, samuti valvesignalisatsiooni võtmeid ja koode ei tohi hoida kohas ja viisil, mis võimaldaks kolmandatel isikutel neile juurdepääsu.

11.9.4.Kui võti või kood kaob või satub võõrasse ebaseaduslikku valdusesse, peab kindlustatud isik luku või koodi viivitamata vahetama.

### 11.10. Veevarustus-, kanalisatsiooni- ja küttesüsteem

11.10.1.Kindlustusvõtja on kohustatud hoolitsema veevarustus-, kanalisatsiooni- ja küttesüsteemi korrashoiu eest.

11.10.2.Kasutamata või kütmata hoones või hoone osas asuv veevarustus-, kanalisatsiooni- ja küttesüsteem tuleb tühjendada, sulgeda ja hoida tühjana.

## Seadmerikkekindlustus

### 12. Kindlustatud ese

12.1. Kindlustatud ese (edaspidi seade) on:

12.1.1.elektroniline seade, mille vanus ei ületa poliisi väljastamise hetkel viit (5) aastat;

12.1.2.tööstus- ja tootmiseseade, mille vanus ei ületa poliisi väljastamise hetkel kümnet (10) aastat;

12.1.3.meditšiini- ja laboriseade, mille vanus ei ületa poliisi väljastamise hetkel kümnet (10) aastat;

12.1.4.muu iseseisva kasutusotstarbega seade.

- 12.2. Seade on kindlustatud sellises komplektis, nagu tootja on selle kindlaks määranud. Koos seadmega on kindlustatud ka selle sisend- ja väljundseadised, nagu arvuti hiir, klaviatuur ja muu selletaoline ese.
- 12.3. Kui poliisil ei ole märgitud teisiti, ei kuulu kindlustatud eseme hulka:
- 12.3.1. seade, mis pole valmis kasutamiseks selle tootja määratud viisil ja otstarbel (nt seade ei ole kokku pandud või on lahti võetud, tootja ettenähtud seadistamine, katsetamine või proovikäitamine ei ole tehtud või need on lõpetamata);
  - 12.3.2. seadme vundament või post, mast ja muu selline ehitis, mille külge või peale seade on paigaldatud või kinnitatud;
  - 12.3.3. seade, mis on määratletav kui hoone oluline osa;
  - 12.3.4. toote valmistamiseks vajalik valuvorm, šabloon ja mis tahes muu selline ese;
  - 12.3.5. seadmesse või mis tahes andmekandjale installeeritud tarkvara ja salvestatud teave.

### **Elektroniline seade**

- 12.4. Elektroniline seade on arvuti- ja kontoritehnika, nagu tahvel- ja sülearvuti, lauaarvuti, monitor, server, printer, skanner, koopiamaasin, projektor, teler, ekraan, lauatelefon, telefonisüsteem, konverentskõnesüsteem või muu selline teabe salvestamiseks, töötlemiseks, edastamiseks, esitlemiseks ja taas esitamiseks ettenähtud iseseisva kasutusotstarbega ese.

### **Tööstus- ja tootmisseade**

- 12.5. Tööstus- ja tootmisseade on tootevõiselle osavalmistamiseks või energiatootmiseks, muundamiseks, edastamiseks, jaotamiseks või kasutamiseks ettenähtud iseseisva kasutusotstarbega ese.

### **MeditSiini- ja laboriseade**

- 12.6. Meditsiini- ja laboriseade on ettenähtud ruumis uuringu, analüüsi, ravi või selle järelevalve või muu selletaolise tegemiseks ettenähtud iseseisva kasutusotstarbega ese.

### **Muu iseseisva kasutusotstarbega seade**

- 12.7. Muu iseseisva kasutusotstarbega seade on näiteks mõõdistamiseks, mõõtmiseks, ehitusgeodeetilise või -geoloogilise uuringu tegemiseks ettenähtud ese või mis tahes muu iseseisva kasutusotstarbega ese. Muu iseseisva kasutusotstarbega seade võib olla ka katkematu toite allikas ehk UPS, õhutus- või jahutusseade, mida kasutatakse teise seadme (nt arvuti, server) talitluses hoidmiseks.

## **13. Kindlustuskoht**

- 13.1. Kindlustuskohaks on poliisil märgitud ehitise siseruum(id).
- 13.2. Kindlustuskaitse laieneb kindlustuskohas väljaspool ehitist asuvale kindlustatud isiku territooriumil paiknevale kindlustatud seadmele, kui seade on ette nähtud väljas kasutamiseks.

## 14. Seadmerikke kindlustusjuhtumid

- 14.1. Seadmerikke kindlustusjuhtumid on elektrihäire ja seadmerike.
- 14.2. Kindlustusjuhtumi täpsemat sisu ja välistusi on selgitatud järgmistes alapunktides.
- 14.3. Alapunktides toodud välistustele lisaks ei kuulu hüvitamisele kahju, mille põhjuseks on kindlustuslepingute üldtingimuste välistustes märgitud sündmused.
- 14.4. Lisaks on võimalik valida punktis 15 toodud lisakindlustuskaitseid.

### Elektrihäire

- 14.5. Hüvitatakse seadmele tekkinud kahju, mille põhjuseks on:
  - 14.5.1. lühis, lühisvool, lühispinge, liig- ehk ülepinge, alapinge või muu elektriline või magnetiline mõju (nt elektriisolatsiooni kahjustumise tõttu tekkinud lühis seadmes, rikkevoolu tõttu tekkinud lühis seadmes);
  - 14.5.2. juhtimis-, kontroll- või kaitseeadise rike (nt rikkevoolukaitsme, piksekaitsesüsteemi või muu elektripaigaldise rike);
  - 14.5.3. pikselöögi ülekandumine elektrivõrgu või elektromagnetilise keskkonna kaudu;
  - 14.5.4. elektrienergia edastamise ette teatamata katkestus (nt puu langemine elektri õhuliinile tormi tõttu või elektri maakaabelliini purunemine kaevamisel või tulekahju elektrivõrgu alajaamas, mille tõttu on tekkinud lühisvool või -pinge elektrivõrgus ning lühis seadmes). Samuti kuulub hüvitamisele seadme või selle osa purunemine lühise tõttu.

### Elektrihäire välistused

- 14.6. Hüvitamisele ei kuulu:
  - 14.6.1. kahju, mis on tekkinud elektripaigaldise või -seadme ettenähtud nõuetele mittevastavuse tõttu, kui nõuetele vastavuse eest on vastutav kindlustusvõtja (nt kui kaitsemaandus või rikkevoolukaitsme ei vasta nõuetele või ei ole tehniliselt korras);
  - 14.6.2. kahju, mis on tekkinud elektrienergia edastamise ette teatatud katkestuse tagajärjel;
  - 14.6.3. kahju, mille eest seaduse või lepingu alusel vastutab võrguettevõtja;
  - 14.6.4. kahju, mille eest seaduse või lepingu alusel vastutab tootja või müüja (nt toote garantii), paigaldaja või hooldust teinud isik;
  - 14.6.5. elektripirni või -lambi asendamise kulu, kui poliisil ei ole kokku lepitud teisiti;
  - 14.6.6. hoolduse tegemise ning ettenähtud nõuetega vastavusse viimise kulu ja selle käigus asendatava osa maksumus.

### Seadmerike

- 14.7. Hüvitatakse seadmele tekkinud kahju, mille põhjuseks on:
  - 14.7.1. mehaaniline jõud või tsentrifugaaljõud, mis on tinginud seadme või selle osa purunemise või pragunemise;
  - 14.7.2. juhtimis-, kontroll- või kaitseeadise rike, mis on tinginud seadme või selle osa purunemise või pragunemise (nt rõhu või temperatuuri kaitsepaigaldise rike);
  - 14.7.3. vee-, auru- või gaasivarustuse ette teatamata katkestus, mis on tinginud seadme purunemise või kahjustumise;
  - 14.7.4. ülerõhk, mis on tinginud seadme purunemise või kahjustumise;

- 14.7.5.seadmesse võõrkeha sattumine, mis on tinginud seadme purunemise või kahjustumise;
- 14.7.6.seadme valmistamisel ebakvaliteetse materjali kasutamine või tehnoloogilise vea tegemine, mis on tinginud seadme purunemise või pragunemise;
- 14.7.7.seadme kasutaja hooletus (nt kasutaja puudulikust väljaõppest tingitud tahtmatu töövõtte), mis on tinginud seadme purunemise või pragunemise.

## Seadmerikke välistused

### 14.8. Hüvitamisele ei kuulu:

- 14.8.1.kahju, mis on tekkinud väsimuspurunemise ja -pragunemise tõttu;
- 14.8.2.kahju, mis on tekkinud mehaanilise vibratsiooni tõttu;
- 14.8.3.kahju, mis on tekkinud programmeerimisvea tõttu, olenemata põhjusest ja sündmusest, mis on vea tinginud, või sellest, kes on vea teinud;
- 14.8.4.kahju, mis on seadmele tekkinud materjali või eseme töötlemise käigus (nt töötlemisel eraldunud osakeste sööbivalt mõjumine);
- 14.8.5.kahju, mis on tekkinud vee- või gaasivarustuse ette teatatud katkestuse tagajärjel;
- 14.8.6.kahju, mille eest seaduse või lepingu alusel vastutab võrguettevõtja;
- 14.8.7.kahju, mille eest seaduse või lepingu alusel vastutab tootja või müüja (nt toote garantii), paigaldaja või hooldust teinud isik;
- 14.8.8.sellise seadmeosa või detaili (nt tera, kett, lint, tihend, filter, laager, aku) asendamise kulu, mille kulumise määr on kõrge, kasutusiga on lühike või mis oleks kuulunud asendamisele pärast tootja ettenähtud ajavahemiku või kasutusea lõppu. Kui nimetatud seadmeosa või detail on kahjustunud kindlustusjuhtumi (nt võõrkeha sattumine seadmesse) tagajärjel, kuulub selle asendamise kulu hüvitamisele;
- 14.8.9.vedeliku, õli, kütuse ja muu selletaolise asendamise kulu, kui poliisil ei ole kokku lepitud teisiti;
- 14.8.10.hoolduse tegemise ning ettenähtud nõuetele vastavusse viimise kulu ja selle käigus asendatava osa maksumus;
- 14.8.11.ületunnitaskahjustada saanud seadme või selle osa taastamise eest, asendatava seadmeosa kiirendatud kohaletoometamise kulu, eksperdi või nõuandja palkamise kulu ning sellega seotud reisi- ja majutuskulu, kui poliisil ei ole kokku lepitud teisiti;
- 14.8.12.kahju, mis on tekkinud järkjärgult pika aja kestel või pikaajalise protsessi tagajärjel (nt korrodeerumine, oksüdeerumine, katlakivi moodustumine, aineosakeste või sette kogunemine, kondensaadi tekkimine), samuti tavapärase ja loomuliku kulumise tõttu tekkinud kahju (sh kriimustuse ja täkke tekkimine).

## 15. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on poliisil eraldi kokku lepitud, sh on kokku lepitud võimalik hüvitispiir kindlustusjuhtumi kohta.

### 15.1. Omavastutuskindlustus

Hüvitatakse ka kokkulepitud omavastutuse osa juhul, kui kahjusumma ületab poliisil fikseeritud omavastutuse summat. Kui kahjusumma on omavastutuse summast väiksem, siis omavastutuskindlustus ei rakendu.

## 15.2. Alakindlustuse laiendus 20%

Alakindlustust ei rakendata juhul, kui kindlustatud eseme kindlustusväärtus kindlustusjuhtumi toimumise hetkel ei erine kindlustussummast üle 20%.

## 16. Kahju ärahoidmisest, lammutus- ja koristustöödest ning õigusaktidest tulenevad kulud

16.1. Seadmerikke kindlustusjuhtumi korral hüvitatakse:

16.1.1. kahju ärahoidmise või vähendamise kulud, isegi kui need ei ole andnud soovitud tulemust;

16.1.2. kahjustada saanud eseme demonteerimise kulud, transportimise kulud lähimasse remonditöökotta ja tagasi kindlustuskohta ning taastatud eseme monteerimise kulud;

16.1.3. kulud, mis tuleb kanda kindlustatud eseme taastamisel pädevate ametivõimude nõuete ja ettekirjutuste täitmiseks.

16.2. Punktis 16.1 loetletud põhjendatud kulud hüvitatakse kuni 10% ulatuses kindlustatud eseme kindlustussummast, maksimaalselt 30 000 euro väärtuses. Need kulud hüvitatakse ka siis, kui varalise kahju ja loetletud kulude kogusumma ületab kindlustussummat.

## 17. Kindlustussumma ja kindlustusväärtus

17.1. Kindlustussumma on suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta.

17.2. Kindlustushüvitise väljamaksmisel kindlustussumma ei vähene.

17.3. Kindlustusväärtus on kindlustatud eseme väärtus kindlustusjuhtumi toimumise ajal. Kindlustusvõtja on kohustatud teatama ERGO-le õige kindlustusväärtuse.

17.4. Seadme kindlustusväärtus on taassoetamisväärtus või turuväärtus.

17.5. Taassoetamisväärtuse all mõistetakse uue samaväärse (sama kasutusotstarve ja samad tehnilised näitajad) eseme taassoetamise kulusid.

17.6. Turuväärtuse all mõistetakse samaväärse (sama kasutusotstarve ja samad tehnilised näitajad) eseme taassoetamise kulusid. Turuväärtust kasutatakse, kui eseme turuväärtus on alla 50% eseme taassoetamisväärtusest või kui poliisil on kindlustusväärtuseks määratud turuväärtus.

## 18. Hüvitispiir ja esimese riski kindlustus

18.1. Hüvitispiir on kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiir. See on suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta, mille korral jäävad alakindlustust puudutavad tingimused kehtima. Hüvitispiiriga kindlustamises on kokku lepitud ainult siis, kui poliisil on tehtud sellekohane märge.

18.2. Esimese riski kindlustus on kindlustatud eseme suhtes kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiir. See on suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta, mille korral alakindlustust puudutavaid tingimusi ei kohaldata. Esimese riski kindlustuses on kokku lepitud ainult siis, kui poliisil on tehtud sellekohane märge.

## 19. Kindlustushüvitis

- 19.1. Kindlustushüvitis on rahasumma, mis makstakse välja kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud varalise kahju ja kindlustuslepingus kokkulepitud kulude hüvitamiseks.
- 19.2. Kindlustushüvitise suurus ühe kindlustusjuhtumi kohta on piiratud juhtumi tagajärjel tekkinud varalise kahju suuruse, kindlustussumma, kindlustusväärtuse või kindlustuslepingus kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiiriga. Kui varalise kahju ja punktis 16 määratletud kulude kogusumma ületab siiski kindlustussumma, hüvitatakse peale kindlustussumma ka punktis 16 loetletud kulud, võttes arvesse punktis 16 kehtestatud piirmääri.
- 19.3. Kindlustushüvitisest arvestatakse maha omavastutus. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi korral, kui ei ole kokku lepitud teisiti.

## 20. Hüvitamise kord ja põhimõtted

- 20.1. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab ERGO tekkinud varalise kahju ja kindlustuslepingus kokkulepitud kulud. Kindlustushüvitise arvestamise aluseks võetakse kindlustatud eseme kindlustusväärtus vahetult enne kindlustusjuhtumi toimumist.
- 20.2. Kahjusumma koosneb kindlustusjuhtumi tagajärjel kahjustatud või hävinud kindlustatud eseme taastamise või taassoetamise ja punktis 16 määratletud kuludest.
- 20.3. Alakindlustuse korral hüvitab ERGO kahjusumma sellises proportsioonis, nagu on kindlustussumma suhe kindlustusväärtusesse. Kui kindlustussumma ei erine kindlustusväärtusest üle 10%, siis alakindlustust ei kohaldata.
- 20.4. Ülekindlustuse korral hüvitab ERGO kahjusumma kuni kindlustusväärtuseni.
- 20.5. Hüvitispiiriga kindlustamise korral hüvitab ERGO kahjusumma kuni kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiirini, alakindlustust puudutavad tingimused jäävad kehtima.
- 20.6. Esimese riski kindlustuse korral hüvitab ERGO kahjusumma kuni kokkulepitud kindlustushüvitise ülempiirini, alakindlustust kohaldamata.
- 20.7. Kindlustushüvitise osa, mis ületab turuväärtust, hüvitatakse eseme taastamise kohta esitatud kalkulatsiooni alusel, kui eseme taastamine on saavutanud proportsionaalselt samasuguse suhte, nagu on nimetatud eseme turuväärtuse suhe eseme taassoetamisväärtusesse.
- 20.8. Käibemaksuseaduse alusel kindlustusvõtjale tagastatavat käibemaksu osa ei hüvitata.

## 21. Kindlustusvõtja kohustused

- 21.1. Kindlustusvõtja on kohustatud võimaldama kindlustusandja esindajal tutvuda kindlustatud esemega ja kindlustuslepingu sõlmimiseks vajalike dokumentidega ja informatsiooniga.
- 21.2. Kindlustusvõtja peab kõikidele temaga võrdsustatud isikutele selgitama kohustusi (sh ohutusnõuded), mis tulenevad kindlustuslepingust. Kui vastav isik ei täida lepingut või ohutusnõudeid, tähendab see lepingu täitmata jätmist kindlustusvõtja poolt.
- 21.3. Kindlustusjuhtumi toimumise korral on kindlustusvõtja kohustatud:
  - 21.3.1. teatama juhtunust vastavatele pädevatele asutustele või isikutele;
  - 21.3.2. võimaluse korral säilitama kindlustusjuhtumi toimumise koha puutumatusena kuni kindlustusandja korraldusteni;

21.3.3. esitama kahjustatud, kindlustusjuhtumijärgses seisus eseme või selle jäänused kindlustusandjale ülevaatamiseks. Kindlustusvõtja ei tohi asuda kahjustatud eset taastama või hävinud eset utiliseerima ilma kindlustusandja nõusolekuta;

21.3.4. kinni pidama kõigist ohutusnõuetest, mis tulenevad Eestis kehtivatest õigusaktidest; seadmetootjate kasutusjuhenditest ja käesolevatest ohutusnõuetest.

## 22. Ohutusnõuded

Kindlustusvõtja ja temaga võrdsustatud isik on kohustatud järgima Eesti Vabariigis kehtivaid õigusakte ja ametkondlikke ohutusnõudeid (nt elektriohutusseadus, seadme ohutuse seadus, elektriseadmele esitatavad ohutusnõuded ning elektripaigaldisele või -seadmele esitatavad elektromagnetilise ühilduvuse nõuded) ning kindlustuslepingus fikseeritud ohutusnõudeid.

### 22.1. Seadme kasutusele võtmine ja kasutamine

22.1.1. Enne seadme kasutusele võtmist peab see vastama ettenähtud nõuetele ja olema tehniliselt korras.

22.1.2. Seadme nõuetekohaseks kasutamiseks ja korrashoiuks tuleb luua vajalikud tingimused.

22.1.3. Seadme kasutusele võtmisel ja kasutamisel tuleb järgida selle kasutus- ja hooldusjuhendit, tehnilisele korrashoiule ja seisundile ettenähtud nõudeid.

22.1.4. Seade peab olema paigaldatud, kokku pandud, seadistatud ja läbinud katsetamise või proovikäitamise tootja juhiste ja nõuete kohaselt.

22.1.5. Seadme kasutajale tuleb anda teavet seadme kasutamise kohta. Kui seadme kasutajale on ette nähtud väljaõpe või koolitus, peab väljaõppe või koolituse läbimine olema dokumenteeritud kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

22.1.6. Seadet tohib kasutada ainult tootja määratud viisil ja otstarbel.

22.1.7. Elektrivõrk või -süsteem, kuhu seade ühendatakse, peab olema maandatud.

22.1.8. Seadet ei tohi selle kasutamise ajal üle koormata, tootja ettenähtud piirmäära ei tohi ületada.

22.1.9. Seadme kasutamine tuleb peatada, kui ilmneb vahetu oht.

### 22.2. Seadme korrashoid ja sellega seotud nõuded

22.2.1. Seadme korrashoidmiseks tuleb seda regulaarselt puhastada tolmust ning eemaldada kogunenud ja settinud aineosakesed, auru veeldumisel tekkinud kondensaat, moodustunud katlakivi, settinud keemilised ained ja ühendid ning muu selline.

22.2.2. Seadme korrashoidmiseks tuleb seda hooldada, lähtudes seadme hooldusjuhendist. Hooldust tuleb teha ettenähtud ajavahemiku tagant. Hooldust ei tohi jätta tegemata ega edasi lükata. Hoolduse tegemise käigus tuleb kõrvaldada kõik kahjustused ning asendada kulunud või kahjustunud detail, vedelik, õli, kütus või muu selletaoline. Hoolduse tegemine peab olema dokumenteeritud kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

22.2.3. Seadme hooldust tohib teha ainult selleks pädev isik.

# Äriatkemise kindlustus

## 23. Kindlustatud ese

23.1. Kindlustatud ese on poliisil märgitud äritegevuse (toodete müük ja/või teenuste osutamine) ärikasum ja püsikulud, renditulud või lisakulud.

### 23.2. Ärikasum ja püsikulud

23.2.1. Ärikasum on kindlustatud isiku äritegevuse tulude ja kulude vahe, mis kajastab majandustulemust kindlal ajavahemikul (nt 12 kuu jooksul).

23.2.2. Ärikasum leitakse, kui kindlustatud äritegevuse tuludest lahutatakse müüdü toodangu (kaupade või teenuste) kulu, püsikulud ja muutuvad kulud.

23.2.3. Püsikulud on kindlustatud isiku väljaminekud, mis jäävad kindlustusjuhtumi tagajärjel muutumatuks olenemata toodangu, kaupade või teenuse mahu muutumisest. Püsikulud hüvitatakse, kui nende edaspidine tasumine on majanduslikult ja kehtivate õigusaktide kohaselt põhjendatud ning need oleks tehtud ka siis, kui kindlustusjuhtumit poleks toimunud.

23.2.4. Muutuvad kulud on kindlustatud isiku väljaminekud, mis on otseselt seotud toodangu, kaupade või teenuste mahu muutumisega.

### 23.3. Renditulud

Renditulu või üüritulu on kindlustatud isikule lepingu alusel makstav tasu kinnisasja või selle osa rendile või üürile andmise eest. Rendi- või üüritulu hulka ei arvata kõrvalkulusid ega muid renditasule või üürile lisanduvaid makseid.

### 23.4. Lisakulud

23.4.1. Lisakulud on kindlustatud isiku väljaminekud äriatkemise tagajärjel tekkinud kahju piiramiseks ja/või vähendamiseks, mida isik on pidanud vajalikuks kanda (nt asenduspinna rendikulu, kolimiskulu).

23.4.2. Lisakulu ei hüvitata, kui kindlustatud isik saaks sellest tõttu majanduslikku kasu.

23.5. Kui kindlustuslepingus ei ole kokkulepitud teisiti, ei kuulu kindlustatud eseme hulka:

23.5.1. kauba, tooraine, pooltoodete ja abivahendite hankimisega seotud kulu;

23.5.2. toodete ja/või teenuste müügiga kaasnevad transpordikulu;

23.5.3. kulud ja väljaminekud, mis on otseselt seotud toodangu, kaupade või teenuste mahu muutumisega;

23.5.4. puhaskasum ja muu kulu (nt intressitulu ja -kulu, kinnisvaratehingud ja sellega seotud tulu ja kulu);

23.5.5. trahvid ja sanktsioonid lepingulise kohustuse täitmata jätmisest või nõuetele mittevastavast täitmisest tulenevad hüvitisnõue;

23.5.6. riiklikud ja kohalikud maksud (nt käibemaks, aktsiisimaks, tollimaks, tulumaks).



## 24. Kindlustussumma ja kindlustusväärtus

- 24.1. Kindlustussumma on suurim väljamakstav summa ühe kindlustusjuhtumi kohta.
- 24.2. Kindlustusväärtus on kindlustatud esemete rahaliste väärtuste summa vastutusperioodi ulatuses, lisaks võetakse arvesse ka oodatavat käibe muutumist.
- 24.3. Kindlustushüvitise väljamaksmisel kindlustussumma ei vähene.
- 24.4. Kindlustusvõtja on kohustatud teatama ERGO-le õige kindlustusväärtuse.

## 25. Omavastutus

- 25.1. Omavastutus on poliisil märgitud ajalise perioodi ja rahasumma kombinatsioon.
- 25.2. Kindlustusjuhtumi toimumisele järgnevalt päevast rakendub ajaline periood ehk ooteaeg. Kui ärikatkemise periood jääb ooteaja piiresse, ei kuulu tekkinud kahju hüvitamisele.
- 25.3. Kui ärikatkemise periood on ooteajast pikem, kuulub tekkinud kahju hüvitamisele ja vastutusperioodil arvestatud kindlustushüvitisest arvestatakse maha kokkulepitud rahaline omavastutus.
- 25.4. Juhul, kui poliisil ei ole kokku lepitud teisiti, rakendatakse omavastutust iga kindlustusjuhtumi korral ning lisaks vara- ja seadmerikkekindlustuse omavastutusele.

## 26. Ärikatkemise kindlustusjuhtum

- 26.1. Kindlustusjuhtum on kindlustatud isiku suhtes ootamatu ja ettenägematu sündmus, mille käigus katkeb kindlustuskohas kindlustuskaitse kehtivuse ajal poliisil märgitud äritegevus vara- või seadmerikkekindlustuse kindlustusjuhtumi tagajärjel.
- 26.2. Äritegevuse katkemise ja vara- või seadmerikkekindlustuse kindlustusjuhtumi vahel peab olema põhjuslik seos.
- 26.3. Lisaks on võimalik valida punktis 29 toodud lisakindlustuskaitseid.

## 27. Ärikatkemise kahju ja kulud selle piiramiseks

- 27.1. Äritegevuse katkemise kahju on kindlustusjuhtumi tagajärjel saamata jäänud ärikasum ja püsikulud või renditulud, mis kindlustusvõtjal oleksid vastutusperioodi jooksul olnud, kui kindlustusjuhtumit poleks toimunud.
- 27.2. Püsikulud hüvitatakse vaid juhul, kui nende edaspidine tasumine on majanduslikult ja kehtivate õigusaktide kohaselt põhjendatud ning need oleks tehtud ka siis, kui kindlustusjuhtumit poleks toimunud.
- 27.3. Ärikatkemise tagajärjel tekkinud kahju piiramiseks tehtavad põhjendatud kulud hüvitatakse vaid juhul, kui need vähendavad ERGO hüvitiskohustuse suurust ja nende tegemine on enne ERGO-ga kokku lepitud. Nimetatud kulusid ei hüvitata, kui kindlustusvõtja saab sellest majanduslikku kasu.

## 28. Äriatkemise välistused

### 28.1. Hüvitamisele ei kuulu:

- 28.1.1. kahju, mille põhjuseks on asjaolu, et kindlustatud isikul ei ole võimalik kasutada kahjustatud, hävinud või kaotsiläänud eseme taastamiseks või taassoetamiseks õigel ajal piisavalt tööjõudu või rahalisi või tehnilisi vahendeid (nt varakindlustus on sõlmitud alakindlustusega);
- 28.1.2. kahju, mis on tekkinud seoses sularaha, väärtpaberite ja muude dokumentide, plaanide, jooniste või teiste andmekandjate, raamatupidamisdokumentide või mis tahes muude kirjalike märkmete hävimise, vigastumise või kadumisega;
- 28.1.3. kahju, mis on tingitud riigiasutuse või kohaliku omavalitsuse otsusest või tegevusest, samuti selle tagajärjel tekkinud ettenägematust viivitusest (nt tegevuspiirang);
- 28.1.4. kahju, mille on põhjustanud asjaolu, et vastutusperioodi on ametiisikute nõudel tehtud ka selliseid parendusi, laiendusi või muudatusi, mida käesolevate tingimuste kohaselt ei hüvitata;
- 28.1.5. kahju, mille on põhjustanud lepingupartnerid, jättes täitmata oma lepingulised kohustused või täites neid mittenõuetekohaselt;
- 28.1.6. kahju, mis on tekkinud elektrienergia-, vee-, gaasi- või soojavarustuse puudumisest või ebapiisavusest, v.a juhul, kui kahju on tingitud kindlustusjuhtumist;
- 28.1.7. kahju, mis kuulub hüvitamisele kolmanda isiku poolt või muu kindlustuslepingu alusel;
- 28.1.8. trahvid ega sanktsioonid (nt viivised), mis tulenevad kindlustatud isiku lepinguliste kohustuste täitmata jätmisest;
- 28.1.9. äriühingu likvideerimise kulud.

## 29. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on poliisil eraldi kokku lepitud, sh võimalik hüvitispiiri kindlustusjuhtumi kohta.

### 29.1. Omavastutuskindlustus

Hüvitatakse ka kokkulepitud omavastutuse osa juhul, kui kahjusumma ületab poliisil fikseeritud omavastutuse summat. Kui kahjusumma on omavastutuse summast väiksem, siis omavastutuskindlustus ei rakendu.

### 29.2. Alakindlustuse laiendus 20%

Alakindlustust ei rakendata juhul, kui kindlustatud eseme kindlustusväärtus kindlustusjuhtumi toimumise hetkel ei erine kindlustussummast üle 20%.

### 29.3. Ehitustööd

Kui ehitustööde lepinguline maksumus ei ületa 50 000 eurot, laieneb kindlustuskaitse kindlustusjuhtumile, mille on põhjustanud kindlustuskohas teostatav ehitamine. Kui tööde maht ületab 50 000 eurot, tuleb sõlmida eraldi täiendav kokkulepe või eraldi kindlustusleping.

Kui kindlustuskohas teostatakse tuletöid, peab nimetatud tööde teostamine toimuma vastavalt Eesti Vabariigis kehtivatele tuleohutusnõuetele. Tuletööde teostamise nõuete eiramisest põhjustatud kahjud hüvitamisele ei kuulu.

#### 29.4. Terrorism

Kindlustuskaitse laieneb kahjule, mille põhjuseks on terrorism. Terrorismiks loetakse tegevust:

- mis on toime pandud poliitilistel, usulistel, ideoloogilistel vm samalaadsetel eesmärkidel, hõlmab vägivaldset tegu või ebaseaduslikku jõu kasutamist või õigusvastast tegu ning ohustab inimeste elu või ainelist vara;
- mille on toime pannud isik või isikute rühm, mis tegutseb poliitilistel, ideoloogilistel, etnilistel, usulistel vms kaalutlustel;
- mis on suunatud tsiviilelanikkonna, riigi või valitsuse ähvardamisele või mõjutamisele vms.

Vaatamata eeltoodule ei kuulu hüvitamisele mis tahes kahju, mille otsene või kaudne põhjus on mis tahes viisil seotud radioaktiivse või tuumaaine, -materjali, -seadme või -relvaga või bioloogilise või keemilise aine, materjali, seadme või relvaga.

#### 29.5. Rendilevõtja äriatkemise kindlustuskaitse laiendus

Kui rendipinna asukohaks olevas hoones toimunud vara- või seadmerikkekindlustuse kindlustusjuhtum põhjustab äriatkemise, mille vastu rendilevõtja on oma äritegevuse kindlustanud, siis kuulub sellest äritegevuse katkemisest tekkinud kahju hüvitamisele ja seda ka siis, kui rendilevõtja enda vara kahjustada ei saanud.

### 30. Vastutusperiood

30.1. Vastutusperiood on poliisil kokkulepitud aeg, mille jooksul tekkinud äritegevuse katkemise kahju ERGO hüvitab.

30.2. Vastutusperiood algab vara- või seadmerikkekindlustuse kindlustusjuhtumi toimumise hetkest.

### 31. Arvestusperiood

31.1. Arvestusperiood on ajavahemik, mille majanduslikud näitajad võetakse aluseks kindlustusväärtuse kindlakstegemisel ja kindlustushüvitise arvestamisel. Seejuures võetakse arvesse asjaolusid, millel on mõju müügitulu tekkimisele või suurusele (nt hooajalisus, tsüklilisus, müügihinna muutus, kulude muutus vms).

31.2. Arvestusperioodi pikkuseks on 12 kuud, mis eelnevad kindlustusjuhtumi toimumise kuupäevale.

### 32. Hüvitamise kord

32.1. Kindlustusjuhtumi korral hüvitab ERGO tekkinud kahju äritegevuse katkemise perioodi eest, mis algab kindlustusjuhtumi toimumise hetkest ning lõpeb majandusliku olukorra saavutamisega, mis oleks kindlustatud isikul olnud, kui kindlustusjuhtumit poleks toimunud või siiski hiljemalt vastutusperioodi lõppemisega.

32.2. Alakindlustuse korral hüvitab ERGO tekkinud kahju sellises proportsioonis, nagu on kindlustussumma suhe kindlustusväärtusse. Sama suhet rakendatakse lisakulude hüvitamisel. Kui kindlustussumma ei erine kindlustusväärtusest üle 10%, alakindlustust ei kohaldata.

32.3. Ülekindlustuse korral hüvitab ERGO tekkinud kahju kuni kindlustusväärtuseni.

- 32.4. Kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud äriatkemise kahju suuruse arvestamisel võetakse arvesse kõiki asjaolusid, mis oleksid võinud ettevõtte käekäiku ja tulemust nii positiivselt kui ka negatiivselt mõjutada (nt ei kuulu hüvitamisele ärikahjum ja selle summa ulatuses vähendatakse kahjusummat), kui kindlustusjuhtumit poleks toimunud.
- 32.5. Kui varakindlustus või seadmerikke kindlustustingimuste alusel on kindlustushüvitist vähendatud või kahju hüvitamisest keeldutud, siis vähendatakse proportsionaalselt samal määral ka äriatkemise kindlustushüvitist või keeldutakse selle hüvitamisest.
- 32.6. Kui äriatkemisest on möödunud üks kuu ja äriatkemise algusest kulunud aja eest on võimalikkindlaks määrata minimaalne hüvitatav summa, siis on kindlustusvõtjal õigus nõuda selle väljamaksmist. Samuti võib seda nõuda iga järgneva kuu eest. Nimetatud summasid käsitletakse sellisel juhul kui avansilist kindlustushüvitist ning see arvestatakse hiljem lõplikust kindlustushüvitisest maha.
- 32.7. Kui selgub, et kindlustuslepingus kirjeldatud äritegevust ei jätkata, arvestatakse kahju suurus ajavahemiku ulatuses, mis eksperthinnangu järgi oleks kulunud sama äritegevuse taasalustamiseks maksimaalselt vastutusperioodi jooksul. Sellisel juhul hüvitatakse ainult ärikasum.

### 33. Kindlustusvõtja kohustused

#### 33.1. Kindlustusvõtja on kohustatud:

- 33.1.1. teatama ERGO-le poliisil märgitud äritegevust või kindlustusväärtust oluliselt mõjutavatest asjaoludest (nt masinate ja seadmete lisandumine, uute ehitiste valmimine, tootmis-tegevuse laiendamine);
- 33.1.2. teatama ERGO-le viivitamatult vara- või seadmerikkekindlustuse juhtumist, mille tagajärjel võib äritegevus katkeda;
- 33.1.3. korraldama oma raamatupidamist Eesti Vabariigi õigusaktide, sh raamatupidamise seaduse ja hea raamatupidamistava kohaselt;
- 33.1.4. säilitama kolme viimase majandusaasta aruanded ja raamatupidamise algdokumendid, tehes nendest koopiaid, mida tuleb hoida turvaliselt (sh tulekindlalt) ja eraldi originaalidest, et vältida nende üheaegset hävimist.

#### 33.2. Kindlustusjuhtumi toimumise korral on kindlustusvõtja kohustatud:

- 33.2.1. võtma viivitamata tarvitusele abinõud kindlustatud eseme päästmiseks, kahju suurenemise vältimiseks, äritegevuse katkemise aja lühendamiseks ja äritegevuse katkemisest tingitud kahju piiramiseks (nt palgakulude vähendamine), küsides ERGO juhiseid;
- 33.2.2. lubama ERGO-l kahjukäsitleluse käigus kindlaks teha kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju põhjust ja suurust, esitama selleks vajaliku dokumentatsiooni, sh kolme viimase majandusaasta aruanded.

#### 33.3. Kindlustusvõtja peab esitama ERGO-le kogu tema käes oleva teabe, mis on vajalik ERGO lepinguliste kohustuste kindlaksmääramiseks, ja volitama ERGOt hankima vajalikku teavet. Kui kindlustusvõtja ei täida seda kohustust, vabaneb ERGO kindlustuslepingu täitmise kohustusest.

# Ehitise valdaja vastutuskindlustus

## 34. Kindlustustingimuste kohaldamine

- 34.1. Ehitise valdaja vastutuskindlustuse tingimusi kohaldatakse üksnes sama kindlustuslepingu varakindlustuse osas kindlustatud ehitise omamisest või valdamisest tekkiva vastutuse kindlustamiseks.
- 34.2. Kui kindlustuslepingus on valitud ehitise valdaja vastutuskindlustuse kaitse, ei saa eraldi juurde valida üldvastutuskindlustuse kaitset. Ehitise valdaja vastutuskindlustuse kaitsest ulatuslikuma kaitse soovi korral tuleb valida üldvastutuskindlustuse kaitse.

## 35. Kindlustusjuhtum

- 35.1. Kindlustusjuhtum on kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja ettenägematu sündmuse tagajärjel kindlustuslepingus määratletud kahju tekkimine kolmandale isikule, mille tagajärjel on kindlustatud isikul tekkinud seadusjärgne kahju hüvitamise kohustus.
- 35.2. Kahju tekkimine peab olema põhjuslikus seoses kindlustuslepingus märgitud kinnisasja, ehitise või selle osa omamise või valdamisega (nt jää või lume kukkumine katuselt, reklaamtahvli kukkumine, puudulikult hooldatud libe tee, ehitisest tekkinud kahju rentnikele vms).
- 35.3. Kindlustus kehtib ka kindlustatud isiku poolt oma kohustuste täitmisel kasutatud juriidiliste isikute (nt haldus- ja hooldusettevõtted) tekitatud kahjude osas, kuid seda ainult juhul, kui kahju tekitamine on vahetult seotud kindlustuslepingus märgitud kinnisasja, ehitise või selle osa heakorra ja ohutuse tagamisega. Kindlustuskaitse laieneb üksnes niivõrd kuivõrd kindlustatud isik on seaduse järgi vastutav kahjustatud isiku ees ja kahjunõue on esitatud kindlustatud isiku vastu. Kindlustatud isiku poolt oma kohustuste täitmisel kasutatud teist isikut ei loeta kindlustatud isikuks. Kahju hüvitamise järgselt on kindlustusandjal õigus esitada tagasinõue kahju tegeliku põhjustaja vastu.
- 35.4. Kõik ühe ja sama ootamatu ja ettenägematu sündmuse tagajärjel tekkinud kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.

## 36. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on poliisil eraldi kokku lepitud, sh on kokku lepitud võimalik hüvitispiir kindlustusjuhtumi kohta.

### 36.1. Omavastutuskindlustus

Hüvitatakse ka kokkulepitud omavastutuse osa juhul, kui kahjusumma ületab poliisil fikseeritud omavastutuse suuruse. Kui kahjusumma jääb alla omavastutuse, siis omavastutuskindlustus ei rakendu.

### 36.2. Kindlustatud isiku valduses olev vara

ERGO hüvitab kindlustatud isiku valduses, kasutuses, kontrolli all või hoiul oleva kolmanda isiku vara kahjustumisest või hävimisest tekkinud kahju vastavalt lisakindlustuskaitse ostmisel poliisile lisatavatele eritingimustele. Kui poliisil puudub märge lisakindlustuskaitse ostmise kohta, ei ole lisakindlustuskaitse kehtiv.

## 37. Kindlustuslepingu kehtivus

- 37.1. Kahju hüvitamisel lähtutakse kindlustusjuhtumi toimumise ajal kehtinud kindlustuslepingu tingimustest, kindlustussummast ja omavastutusest.
- 37.2. Kindlustuslepingu pooled võivad kindlustuslepingu sõlmimisel kokku leppida kindlustatud isiku vastu esitatud nõuetest teatamise pikendatud perioodi.
- 37.3. Kindlustatud isiku vastu esitatud nõuetest teatamise pikendatud perioodi korral hüvitab kindlustus nõude, mis esitatakse kindlustatud isiku vastu kokku lepitud aja jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist, kuid mille aluseks olnud kahju on tekkinud kindlustusperioodi jooksul.
- 37.4. Kui nõuetest teatamise pikendatud perioodis pole eraldi kokku lepitud, hüvitab ERGO nõude, mis esitatakse kindlustatud isiku vastu ühe aasta jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist.
- 37.5. Kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti, siis ERGO hüvitab kindlustusjuhtumist tuleneva nõude, kui kahju tekkimine on põhjuslikus seoses kindlustuslepingus märgitud kinnisasja, ehitise või selle osa asukohas toimunud sündmusega, kahjunõue on esitatud Eesti Vabariigi õiguse alusel ja kuulub lahendamisele Eesti Vabariigi kohtus.

## 38. Kindlustussumma

- 38.1. Kindlustussumma on kindlustuslepingus kokku lepitud ERGO poolt hüvitatavate kahjude maksimaalne hüvitispiir.
- 38.2. Lisaks võib kindlustuslepingus kokku leppida hüvitispiiri ühe kindlustusjuhtumi kohta või kindlustuslepingus määratletud konkreetsel riskiasjaolul põhineva kindlustusjuhtumi kohta (näiteks tuletöödest tekkinud kahju) või teatud kulu liigi kohta. Kui üksikjuhtumi hüvitispiiri ei ole märgitud, loetakse see võrdseks kindlustussummaga.
- 38.3. Kindlustussumma väheneb sama kindlustuslepingu alusel välja makstud kindlustushüvitise võrra.
- 38.4. Kokkuleppel kindlustusandjaga on võimalik taastada kindlustussumma või hüvitispiir.

## 39. Omavastutus

- 39.1. Omavastutus on kindlustuslepingus kokku lepitud summa, millise ulatuses ERGO ei hüvita kahju, mille eest kindlustatud isik vastutab kindlustustingimustega määratletud ulatuses. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi kohta, kui ei ole kindlustuslepingus kokku lepitud teisiti.
- 39.2. Ühest ja samast kindlustusjuhtumist tulenevate nõuete suhtes kohaldatakse omavastutust üks kord.
- 39.3. Ühest ja samast põhjusest tekkinud kahjude (mitme kindlustusjuhtumi) korral kohaldatakse ühte omavastutust.
- 39.4. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulude suhtes omavastutust ei rakendata, v.a juhul, kui on kokku lepitud teisiti.

## 40. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud

- 40.1. Kindlustushüvitis on see osa kahjust ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikuludest, mis kuulub ERGO poolt hüvitamisele seoses toimunud kindlustusjuhtumiga.
- 40.2. ERGO hüvitab:
- 40.2.1. kahjustatud isiku asja väärtuse vähenemise, mis tuleneb asja hävimisest või kahjustumisest;
  - 40.2.2. kahjustatud isikule või isikule kellel lasub tekkinud kulude kandmise kohustus kehavigastuse tekitamisega, tervisekahjustamisega või surma põhjustamisega seotud kulud ja nende tagajärjel sissetuleku vähenemisest tekkinud kahju.
  - 40.2.3. varalise kahju, mis ei ole punktides 40.2.1. ja 40.2.2. nimetatud kahju, kuid on otsene tagajärg kas punktis 40.2.1. või 40.2.2. nimetatud kahjule.
- 40.3. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud on mõistlikud ja vajalikud kulutused seoses kindlustatud isiku kindlustatud vastutuse tuvastamisega.
- 40.4. ERGO ei hüvita õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulusid, kui kahjunõude hüvitamine on kindlustustingimustega välistatud (nt mittevaralise kahju nõue, leppetrahvi seotud nõue) või kui ERGO on vabanenud kindlustuslepingu täitmise kohustusest..
- 40.5. Hüvitamisele kuulub ainult ERGO-ga eelnevalt kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastatud õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud.

## 41. Tegutsemine kahjujuhtumi korral

- 41.1. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla kindlustatud isiku vastutusel kahju tekkimine kolmandale isikule või nõude esitamine kindlustatud isiku vastu, samuti teatama viivitamata kindlustatud isiku vastu esitatud nõudest.
- 41.2. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust tulenev ERGO vastutus kolmanda isiku ees (nt kohustuslikus kindlustuses).
- 41.3. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust mistahes kohtu- või muu menetlusprotsessi algatamisest, kus võib olla seos ERGO õiguste ja kohustustega tulenevalt eelkõige kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust.
- 41.4. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata sooritama esmased vajalikud päästetoimingud ja võtma tarvitusele abinõud kahju suurenemise vältimiseks;
- 41.5. Kindlustusvõtja peab tegema kõik endast oleneva, et säiliksid tõendid kahju toimumise asjaolude kohta, ning võtma viivitamata tarvitusele abinõud edasise kahju tekkimise või olemasoleva kahju suurenemise ärahoidmiseks.
- 41.6. ERGO on kohustatud pärast kindlustatud isiku vastu esitatud nõude või käesolevate tingimuste punktis 41.1. toodud asjaolude kohta avalduse saamist alustama viivitamata nõude käsitlemist.
- 41.7. Kindlustusvõtja on kohustatud esitama ERGO-le kogu tema käsutuses oleva kahjujuhtumiga seotud dokumentatsiooni, tõendid, piltmaterjali, seletuskirjad jms, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks.
- 41.8. Kindlustusvõtja peab ERGO nõudmisel lubama kahjukäsitleluse käigus tutvuda sündmuse asukohaga, et kindlaks määrata tekkinud kahju põhjus, suurus vm asjaolud. Kindlustusvõtja peab esitama ERGO-le kogu tema käes oleva teabe, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks, ERGO lepinguliste kohustuste kindlaksmääramiseks, ja volitama ERGO-t hankima vajalikku teavet.

41.9. Kui kindlustusvõtja ei ole täitnud eelnimetatud kohustusi ja kohustuste täitmata jätmine on põhjuslikus seoses kindlustusjuhtumi toimumise põhjuste ja asjaolude väljaselgitamise või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse tuvastamisega, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitise maksmisest keelduda.

## 42. Hüvitamise kord ja põhimõtted

- 42.1. ERGO teeb kahju hüvitamise või sellest keeldumise otsuse pärast kõigi kahjujuhtumiga seotud ja kindlustatud vastutuse tuvastamiseks vajalike dokumentide ja informatsiooni saamist ning kahju suuruse ja tekkimise asjaolude kindlakstegemist. Kui on alustatud kriminaalasi või väärteomenetlus, on ERGO-l õigus otsuse tegemist edasi lükata kuni kahtlusalusele süüdistuse esitamiseni või vastava menetluse lõpetamise või peatamise otsuse kättesaamiseni.
- 42.2. ERGO maksab kindlustushüvitise kindlustusvõtjale välja kahe nädala jooksul pärast seda, kui ta on kindlustatud isiku vastu esitatud nõude tõendatuks lugenud, või ajast, mil kahjustatud isiku nõue on tuvastatud kohtulahendi, nõude tunnustamise või kompromissilepinguga.
- 42.3. Kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue ei ole tõendatud kogu selle ulatuses, siis ERGO hüvitab selle osa nõudest, mis on tõendatud ja on setud kindlustatud vastutusega.
- 42.4. Kui kindlustatud isik on tema vastu esitatud nõude kas osaliselt või täielikult tunnustanud ja täitnud ERGO-ga kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastamata, siis ei ole ERGO-l hüvitamiskohustust, kui kahju asjaolud, selle suurus või kindlustatud isiku vastutus ei ole tõendatud.
- 42.5. Kindlustatud isiku osa- või solidaarvastutuse korral hüvitab ERGO selle osa nõudest, mille eest kindlustatud isik on käesolevate vastutuskindlustuse tingimuste järgi vastutav kahjustatud isiku ees. Kui kahju hüvitamise järgselt on ERGO-l õigus esitada tagasinõue osa- või solidaarvõlgniku vastu, kui seadus või leping seda võimaldab.
- 42.6. Kui kahju on tekitatud raskest hooletusest, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitamisest keelduda.

## 43. Välistused

43.1. ERGO ei hüvita:

- 43.1.1. kui kahju on tekkinud seoses kindlustuslepingus märkimata varakindlustusega kindlustamata kinnisasja, ehitise või selle osa omamise või valdamisega;
- 43.1.2. kui kahju on tekkinud mujal, kui kindlustuslepingus märgitud kinnisasja, ehitise või selle osa asukohas;
- 43.1.3. kui kahju on tekkinud seoses ehitise või selle osa või ehitise tehnosüsteemi või selle osa (nt vesi, kanalisatsioon, ventilatsioon, lift vms) ehitamisega, renoveerimisega, remontimisega, lammutamisega, monteerimisega, demonteerimisega. Selliste tööde alustamine on oluline riskiasjaolu suurenemine. ERGO-t tuleb enne selliste tööde alustamist teavitada ja kokkuleppel ERGO-ga leida suurenenud riski kindlustamiseks sobilik lahendus;
- 43.1.4. tahtlikult tekitatud kahju;
- 43.1.5. vääramatust jõust põhjustatud kahju;
- 43.1.6. saamata jäänud tulu, v.a punktis 40.2.2. märgitud isikukahjuga seotud sissetuleku vähenemist;



- 43.1.7.mittevaralist kahju;
- 43.1.8.alusetut rikastumist;
- 43.1.9.kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue on aegunud;
- 43.1.10.kulu, mida oleks pidanud tegema ka juhul, kui ei oleks toimunud kindlustusjuhtumit;
- 43.1.11.käsundita asjaajamisest tekkinud kahju;
- 43.1.12.kui kahju on tekitatud ebaseadusliku tegevusega, sh puudus õigusaktidega nõutav registreering, luba, litsents, kvalifikatsioon jms;
- 43.1.13.kahju, mis tuleneb lepingulisest vastutusest või lepinguga võetud kohustusest (nt garantiid, aegumistähtaja pikendamine, leppetrahvid, viivised, intressid, kokku lepitud tähtaja või hinnakokkuleppe rikkumine, eelarvest mitte kinni pidamine jms), v.a juhul, kui kahju hüvitamise kohustus tekiks ka ilma lepinguta;
- 43.1.14.kindlustatud isikule mõistetud avalikõiguslikest sanktsioonidest tulenevat kahju (nt trahvid, sunniraha jms);
- 43.1.15.ühe ja sama kindlustuslepinguga kindlustatud isikute omavahelisi nõudeid;
- 43.1.16.kindlustatuga samasse kontserni kuuluvate ettevõtete omavahelisi nõudeid, ema-, tütar- ja sidusettevõtete omavahelisi nõudeid;
- 43.1.17.kui nõude on esitanud isik, kes on kindlustatud isiku omanik, seaduslik esindaja, juhtimisorgani liige, prokurist, likvideerija, pankrotihaldur;
- 43.1.18.kui kahju on tekitanud renditöötaja renditööandjale või renditööandja renditöötajale;
- 43.1.19.kui nõude on esitanud kindlustatud isiku juures töötav isik seoses toimunud tööõnnetuse või kutsehaigestumisega;
- 43.1.20.kui on tuvastatud kahjustatud isiku osalus endale kahju tekkimisel;
- 43.1.21.kui füüsilisest isikust kindlustatu vastu on nõude esitanud kindlustatuga töösuhtes olev isik, temaga koos elav isik, tema lähikondlane, sh abikaasa, elukaaslane, laps, lapselaps, vanemad, vanavanemad jms;
- 43.1.22.kui kahju on põhjustatud seoses erialase teenuse osutamisega. Erialasteks teenusteks loetakse eelkõige projekteerimine jm ehituserialased teenused (sh omanikujärelevalve, geodeesia, geoloogia jt), planeerimine, auditeerimine, uuringud, hindamine, kindlustusvahendus, meditsiini-, finants-, kinnisvaraakler-, õigusabi-, koolitus-, konsultatsiooni-, raamatupidamis-, audiitor-, notariteenus, programmeerimine, infotehnoloogia teenus jms;
- 43.1.23.pensioni- või muu sotsiaalkindlustuse korras hüvitatavat kahju;
- 43.1.24.kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustusliku kindlustuse (nt liikluskindlustuse seadus, vedelkütuse seadus) alusel ega liikluskindlustuse vm kohustusliku kindlustuse tagasinõudeid;
- 43.1.25.kahju, mis tuleneb kindlustatud isiku poolt toodetud, müüdud, vahendatud tootest peale selle üle andmist või väljumist tema kontrolli alt (tootja vastutus);
- 43.1.26.kulu seoses mittenõuetekohaselt tehtud töö parandamiseks või ümbertegemiseks;
- 43.1.27.nõudeid seoses toksilises, alkoholi-, narko- või muus joobeseisundis tekitatud kahjuga;
- 43.1.28.intellektuaalse omandi rikkumisest tulenevaid nõudeid, sh patendi- või autoriõiguse või kaubamärkide kasutamist reguleeriva normatiivakti rikkumisest;
- 43.1.29.kahju seoses lõhkamistöodega, lõhkeainega, laskemoonaga, tulirelvaga, keemiarelvaga, bioloogilise relvaga, elektromagnetilise relvaga, tuumarelvaga;

- 43.1.30.kahju seoses mistahes aine kiirguslikkusega, radioaktiivsusega, tuumaenergia- või kütusega;
- 43.1.31.kahju seoses tubaka, tubakatoodete, e-sigareti või asbesti tervistkahjustava mõjuga, elektromagnetväljast, hallitusseenest või majavammist põhjustatud kahjuga;
- 43.1.32.kahju seoses mistahes nakkushaigusega (sh AIDS, hepatiit, COVID, SARS vms viirustega), taimekahjustajatega, väetistega;
- 43.1.33.ureaformaldehüüdist (UF), dietüülstilbestroolist (DES), dioksiinidest või furaanidest põhjustatud kahjuga;
- 43.1.34.kahju seoses kindlustatud isiku valduses, kasutuses, kontrolli all või hoiul oleva kolmanda isiku eseme kahjustumise, hävimise või kadumisega (sh dokumendid, andmekandjad).
- 43.1.35.elektrienergia või interneti edastamise häiretest või vee-, sooja-, gaasivarustuse edastamise häiretest tekkinud kahju;
- 43.1.36.kui kahju põhjustas sademete tungimine hoonesse selle osaliselt või täielikult avatud konstruktsioonide, akende, uste, katuse kaudu või kui need avad olid kaetud ajutise kattega;
- 43.1.37.kui kahju on seotud poliisil mitte märgitud hoone juurde kuuluva tee, parkla või territooriumiga, kaevandusega, karjääriga, maaparandussüsteemiga;
- 43.1.38.kui kahju on seotud loodusliku veekoguga, sadamaga, maismaal mitte asuvate objektiga, vesiehitistega, sh sild, kai, muul, tamm, veehoidla, pais, tiik;
- 43.1.39.kui kahju on seotud raudteeveeremi, raudteeinfrastruktuuri, allmaaraudtee (metroo) infrastruktuuri, trammikõisraudtee, kõistõstukiga;
- 43.1.40.kui kahju on seotud maismaa-, õhu- ja veesõidukiga või mistahes toiminguga seoses nimetatud objektidega. ERGO siiski hüvitab, kui maismaa sõiduki kasutamise tekitatud kahju poliisil märgitud ehitise aadressil või selle vahetusläheduses seoses nimetatud ehitise ja selle juurde kuuluva territooriumi heakorratöödega ja eeldusel, et kahju ei kuulu hüvitamisele liikluskindlustuse lepingu või -seaduse alusel.
- 43.1.41.kui kahju on seotud lennukiga, lennukite lennukite (sh lennujuhtimiskeskus vm mistahes lennukiga) juurde kuuluvad ehitised või rajatised), lennukite või mistahes muude õhusõidukitega, droonidega;
- 43.1.42.kui kahju on seotud elektrijaamadega, sh hüdroelektrijaamadega, soojuse- ja elektri koostootmisjaamadega, tuuliku või tuuleparkidega; tuumaelektrijaamadega, nafta- või gaasiplatvormide ja nafta- või gaasipuurtornidega;
- 43.1.43.kui kahju on seotud prügilaga või jäätmekäitluskeskusega;
- 43.1.44.tarkvara, side- või internetiteenuse korraldamise või edastamise, küberintsendi tõttu tekkinud kahju (vt. lisaks välistus kindlustuslepingute üldtingimustes);
- 43.1.45.rahvusvahelise finants- majandus- või muu kaubandussanktsiooni rikkumisest tekkivat kahju ning Euroopa Liidu või Eesti õigusaktides sätestatud isikuandmete kaitse rikkumisest tekkivat kahju (vt. lisaks välistus kindlustuslepingute üldtingimustes);
- 43.1.46. keskkonnale tekkinud kahju, sh reostuse piiramis- või koristuskulusid, keskkonnale tekkinud kahjuga seoses välja mõistetud sanktsioone ja trahve vms.

## 44. Soodustatud isik

Vastutuskindlustuse puhul soodustatud isikut ei määrata.

# Üldvastutuskindlustus

## 45. Kindlustustingimuste kohaldamine

Üldvastutuskindlustuse tingimused sisaldavad ehitise valdaja vastutuskindlustuse kaitset. Valides Üldvastutuskindlustuse kaitse, ei ole vaja eraldi juurde osta Ehitise valdaja vastutuskindlustuse kaitset ehitise omamisest või valdamisest tuleneva vastutuse kindlustamiseks.

## 46. Kindlustusjuhtum

- 46.1. Kindlustusjuhtum on kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja ettenägematu sündmuse tagajärjel kindlustuslepingus määratletud kahju tekkimine kolmandale isikule, mille tagajärjel on kindlustatud isikul tekkinud seadusjärgne kahju hüvitamise kohustus.
- 46.2. Kahju tekkimine peab olema põhjuslikus seoses kindlustuslepingus märgitud kindlustatud tegevusega või selles tegevuses kasutatava kinnisasja, ehitise või selle osa omamise või valdamisega.
- 46.3. ERGO ei hüvita kahju, mille on põhjustanud kindlustatud isiku poolt kasutatud teine isik (nt alltöövõtja) kolmandale isikule seoses kindlustuslepingus märgitud kindlustatud tegevusega, v.a juhul, kui kindlustuslepingus on valitud lisakindlustuskaitse „Alltöövõtjad“.
- 46.4. Kõik ühe ja sama ootamatu ja ettenägematu sündmuse tagajärjel tekkinud kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.

## 47. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on poliisil eraldi kokku lepitud, sh on kokku lepitud võimalik hüvitispiir kindlustusjuhtumi kohta.

### 47.1. Omavastutuskindlustus

Hüvitatakse ka kokkulepitud omavastutuse osa juhul, kui kahjusumma ületab poliisil fikseeritud omavastutuse suuruse. Kui kahjusumma jääb alla omavastutuse, siis omavastutuskindlustus ei rakendu.

### 47.2. Kindlustatud isiku valduses olev vara

ERGO hüvitab kindlustatud isiku valduses, kasutuses, kontrolli all või hoiul oleva kolmanda isiku vara kahjustumisest või hävimisest tekkinud kahju vastavalt lisakindlustuskaitse ostmisel poliisile lisatavatele eritingimustele. Kui poliisil puudub märke lisakindlustuskaitse ostmise kohta, ei ole lisakindlustuskaitse kehtiv.

ERGO ei hüvita, kui kahju on tekkinud varale, mida kindlustatud isik kasutab oma majandustegevuses (tööriistad, sõidukid, tehnika vms).

### 47.3. Alltöövõtjad

ERGO hüvitab kahju, mille on põhjustanud alltöövõtja, keda kindlustatud isik kasutab oma kohustuste täitmisel. ERGO hüvitab, kui alltöövõtja tekitas kahju seoses kindlustuslepingus märgitud kindlustatud tegevusega eeldusel, et alltöövõtjaga on sõlmitud tööde tegemiseks töövõtuleping. ERGO hüvitab, kui tekkinud kahju osas esineb kindlustatud isiku vastutus kahjustatud isiku ees ja kahjustatud isik esitab kahjunõude kindlustatud isiku vastu.

Kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti, ei loeta alltöövõtjat kindlustatud isikuks. Kahju hüvitamise järgselt on ERGO-l õigus esitada tagasinõue kahju tegeliku põhjustaja vastu.

## 48. Kindlustuslepingu kehtivus

- 48.1. Kahju hüvitamisel lähtutakse kindlustusjuhtumi toimumise ajal kehtinud kindlustuslepingu tingimustest, kindlustussummast ja omavastutusest.
- 48.2. Kindlustuslepingu pooled võivad kindlustuslepingu sõlmimisel kokku leppida kindlustatud isiku vastu esitatud nõuetest teatamise pikendatud perioodi.
- 48.3. Kindlustatud isiku vastu esitatud nõuetest teatamise pikendatud perioodi korral hüvitab ERGO nõude, mis esitatakse kindlustatud isiku vastu kokku lepitud aja jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist, kuid mille aluseks olnud kahju on tekkinud kindlustusperioodi jooksul.
- 48.4. Kui nõuetest teatamise pikendatud perioodis pole eraldi kokku lepitud, hüvitab ERGO nõude, mis esitatakse kindlustatud isiku vastu ühe aasta jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist.
- 48.5. Kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti, siis ERGO hüvitab kindlustusjuhtumist tuleneva nõude, kui kahju on tekkinud Eesti Vabariigis, kahjunõue on esitatud Eesti Vabariigi õiguse alusel ja kuulub lahendamisele Eesti Vabariigi kohtus.

## 49. Kindlustussumma

- 49.1. Kindlustussumma on kindlustuslepingus kokku lepitud ERGO poolt hüvitatavate kahjude maksimaalne hüvitispiir.
- 49.2. Lisaks võib kindlustuslepingus kokku leppida hüvitispiiri ühe kindlustusjuhtumi kohta või kindlustuslepingus määratletud konkreetsel riskiasjaolul põhineva kindlustusjuhtumi kohta (näiteks tuletöödest tekkinud kahju) või teatud kulu liigi kohta. Kui üksikjuhtumi hüvitispiiri ei ole märgitud, loetakse see võrdseks kindlustussummaga.
- 49.3. Kindlustussumma väheneb sama kindlustuslepingu alusel välja makstud kindlustushüvitise võrra.
- 49.4. Kokkuleppel ERGO-ga on võimalik taastada kindlustussumma või hüvitispiir.

## 50. Omavastutus

- 50.1. Omavastutus on kindlustuslepingus kokku lepitud summa, millise ulatuses ERGO ei hüvita kahju, mille eest kindlustatud isik vastutab kindlustustingimustega määratletud ulatuses. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi kohta, kui ei ole kindlustuslepingus kokku lepitud teisiti.
- 50.2. Ühest ja samast kindlustusjuhtumist tulenevate nõuete suhtes kohaldatakse omavastutust üks kord.
- 50.3. Ühest ja samast põhjusest tekkinud kahjude (mitme kindlustusjuhtumi) korral kohaldatakse ühte omavastutust.
- 50.4. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulude suhtes omavastutust ei rakendata, v.a juhul, kui on kokku lepitud teisiti.

## 51. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud

- 51.1. Kindlustushüvitis on see osa kahjust ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikuludest, mis kuulub ERGO poolt hüvitamisele seoses toimunud kindlustusjuhtumiga.
- 51.2. ERGO hüvitab:
- 51.2.1. kahjustatud isiku asja väärtuse vähenemise, mis tuleneb asja hävimisest või kahjustumisest;
  - 51.2.2. kahjustatud isikule või isikule kellel lasub tekkinud kulude kandmise kohustus kehavigastuse tekitamisega, tervisekahjustamisega või surma põhjustamisega seotud kulud ja nende tagajärjel sissetuleku vähenemisest tekkinud kahju.
  - 51.2.3. varalise kahju, mis ei ole punktides 51.2.1. ja 51.2.2. nimetatud kahju, kuid on otsene tagajärg kas punktis 51.2.1. või 51.2.2. nimetatud kahjule.
- 51.3. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud on mõistlikud ja vajalikud kulutused seoses kindlustatud isiku kindlustatud vastutuse tuvastamisega.
- 51.4. ERGO ei hüvita õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikuluid, kui kahjunõude hüvitamine on kindlustustingimustega välistatud (nt mittevaralise kahju nõue, leppetrahvi seotud nõue).
- 51.5. Hüvitamisele kuulub ainult ERGO-ga eelnevalt kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastatud õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud.

## 52. Tegutsemine kahjujuhtumi korral

- 52.1. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla kindlustatud isiku vastutusel kahju tekkimine kolmandale isikule või nõude esitamine kindlustatud isiku vastu, samuti teatama viivitamata kindlustatud isiku vastu esitatud nõudest.
- 52.2. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust tulenev ERGO vastutus kolmanda isiku ees (nt kohustuslikus kindlustuses).
- 52.3. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust mistahes kohtu- või muu menetlusprotsessi algatamisest, kus võib olla seos ERGO õiguste ja kohustustega tulenevalt eelkõige kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust.
- 52.4. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata sooritama esmased vajalikud päästetoimingud ja võtma tarvitusele abinõud kahju suurenemise vältimiseks;
- 52.5. Kindlustusvõtja peab tegema kõik endast oleneva, et säiliksid tõendid kahju toimumise asjaolude kohta, ning võtma viivitamata tarvitusele abinõud edasise kahju tekkimise või olemasoleva kahju suurenemise ärahoidmiseks.
- 52.6. ERGO on kohustatud pärast kindlustatud isiku vastu esitatud nõude või käesolevate tingimuste punktis 52.1. toodud asjaolude kohta avalduse saamist alustama viivitamata nõude käsitlemist.
- 52.7. Kindlustusvõtja on kohustatud esitama ERGO-le kogu tema käsutuses oleva kahjujuhtumiga seotud dokumentatsiooni, tõendid, piltmaterjali, seletuskirjad jms, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks.
- 52.8. Kindlustusvõtja peab ERGO nõudmisel lubama kahjukäsitleluse käigus tutvuda sündmuse asukohaga, et kindlaks määrata tekkinud kahju põhjus, suurus vm asjaolud. Kindlustusvõtja peab esitama ERGO-le kogu tema käes oleva teabe, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks, ERGO lepinguliste kohustuste kindlaksmääramiseks, ja volitama ERGO-t hankima vajalikku teavet.

52.9. Kui kindlustusvõtja ei ole täitnud eelnimetatud kohustusi ja kohustuste täitmata jätmine on põhjuslikus seoses kindlustusjuhtumi toimumise põhjuste ja asjaolude väljaselgitamise või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse tuvastamisega, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitise maksmisest keelduda.

### 53. Hüvitamise kord ja põhimõtted

53.1. ERGO teeb kahju hüvitamise või sellest keeldumise otsuse pärast kõigi kahjujuhtumiga seotud ja kindlustatud vastutuse tuvastamiseks vajalike dokumentide ja informatsiooni saamist ning kahju suuruse ja tekkimise asjaolude kindlakstegemist. Kui on alustatud kriminaalasi või väärteomenetlus, on ERGO-l õigus otsuse tegemist edasi lükata kuni kahtlusalusele süüdistuse esitamiseni või vastava menetluse lõpetamise või peatamise otsuse kättesaamiseni.

53.2. ERGO maksab kindlustushüvitise kindlustusvõtjale välja kahe nädala jooksul pärast seda, kui ta on kindlustatud isiku vastu esitatud nõude tõendatuks lugenud, või ajast, mil kahjustatud isiku nõue on tuvastatud kohtulahendi, nõude tunnustamise või kompromissilepinguga.

53.3. Kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue ei ole tõendatud kogu selle ulatuses, siis ERGO hüvitab selle osa nõudest, mis on tõendatud ja on setud kindlustatud vastutusega.

53.4. Kui kindlustatud isik on tema vastu esitatud nõude kas osaliselt või täielikult tunnustanud ja täitnud ERGO-ga kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastamata, siis ei ole ERGO-l hüvitamiskohustust, kui kahju asjaolud, selle suurus või kindlustatud isiku vastutus ei ole tõendatud.

53.5. Kindlustatud isiku osa- või solidaarvastutuse korral hüvitab ERGO selle osa nõudest, mille eest kindlustatud isik on käesolevate vastutuskindlustuse tingimuste järgi vastutav kahjustatud isiku ees. Kui kahju hüvitamise järgselt on ERGO-l õigus esitada tagasinõue osa- või solidaarvõlgniku vastu, kui seadus või leping seda võimaldab.

53.6. Kui kahju on tekitatud raskest hooletusest, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitamisest keelduda.

### 54. Välistused

54.1. ERGO ei hüvita:

54.1.1. kui kahju on tekkinud seoses poliisil kirjeldamata tegevuse või teenuse osutamisega;

54.1.2. tahtlikult tekitatud kahju;

54.1.3. vääramatust jõust põhjustatud kahju;

54.1.4. saamata jäänud tulu, v.a punktis 51.2.2. märgitud isikukahjuga seotud sissetuleku vähenemist;

54.1.5. mittevaralist kahju;

54.1.6. alusetut rikastumist;

54.1.7. kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue on aegunud;

54.1.8. kulu, mida oleks pidanud tegema ka juhul, kui ei oleks toimunud kindlustusjuhtumit;

54.1.9. käsundita asjaajamisest tekkinud kahju;

54.1.10. kui kahju on tekitatud ebaseadusliku tegevusega, sh puudus õigusaktidega nõutav registreering, luba, litsents, kvalifikatsioon jms;

- 54.1.11.kahju, mis tuleneb lepingulisest vastutusest või lepinguga võetud kohustusest (nt garantiid, aegumistähtaja pikendamine, leppetrahvid, viivised, intressid, kokku lepitud tähtaja või hinnakokkuleppe rikkumine, eelarvest mitte kinni pidamine jms), v.a juhul, kui kahju hüvitamise kohustus tekiks ka ilma lepinguta;
- 54.1.12.kindlustatud isikule mõistetud avalikõiguslikest sanktsioonidest tulenevat kahju (nt trahvid, sunniraha jms);
- 54.1.13.ühe ja sama kindlustuslepinguga kindlustatud isikute omavahelisi nõudeid;
- 54.1.14.kindlustatuga samasse kontserni kuuluvate ettevõtete omavahelisi nõudeid, ema-, tütar- ja sidusettevõtete omavahelisi nõudeid;
- 54.1.15.kui nõude on esitanud isik, kes on kindlustatud isiku omanik, seaduslik esindaja, juhtimisorgani liige, prokurist, likvideerija, pankrotihaldur;
- 54.1.16.kui kahju on tekitanud renditöötaja renditööandjale või renditööandja renditöötajale;
- 54.1.17.kui nõude on esitanud kindlustatud isiku juures töötav isik seoses toimunud tööõnnetuse või kutsehaigestumisega;
- 54.1.18.kui on tuvastatud kahjustatud isiku osalus endale kahju tekkimisel;
- 54.1.19.kui füüsilisest isikust kindlustatu vastu on nõude esitanud kindlustatuga töösuhtes olev isik, temaga koos elav isik, tema lähikondlane, sh abikaasa, elukaaslane, laps, lapselaps, vanemad, vanavanemad jms;
- 54.1.20.kui kahju on põhjustatud seoses erialase teenuse osutamisega. Erialasteks teenusteks loetakse eelkõige projekteerimine jm ehituserialased teenused (sh omanikujärelevalve, geodeesia, geoloogia jt), planeerimine, auditeerimine, uuringud, hindamine, kindlustusvahendus, meditsiini-, finants-, kinnisvaramaakler-, õigusabi-, koolitus-, konsultatsiooni-, raamatupidamis-, audiitor-, notariteenus, programmeerimine, infotehnoloogia teenus jms;
- 54.1.21.pensioni- või muu sotsiaalkindlustuse korras hüvitatavat kahju;
- 54.1.22.kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustusliku kindlustuse (nt liikluskindlustus) alusel ega liikluskindlustuse tagasinõudeid;
- 54.1.23.mis tulenevad kindlustatud poolt toodetud, müüdüd, vahendatud tootest vallasasjana peale selle üleandmist või väljumist tema kontrolli alt (tootja vastutus);
- 54.1.24.kulusid seoses mittenõuetekohaselt tehtud töö parandamiseks või ümbertegemiseks;
- 54.1.25.nõudeid seoses toksilises, alkoholi-, narko- või muus joobeseisundis tekitatud kahjuga;
- 54.1.26.intellektuaalse omandi rikkumisest tulenevaid nõudeid, sh patendi- või autoriõiguse või kaubamärkide kasutamist reguleeriva normatiivakti rikkumisest;
- 54.1.27.kahju seoses lõhkamistöodega, lõhkeaine, laskemoonaga, tulirelvaga, keemiarelvaga, bioloogilise relvaga, elektromagnetilise relvaga, tuumarelvaga;
- 54.1.28.kahju seoses mistahes aine kiirguslikkusega, radioaktiivsusega, tuumaenergia- või kütusega;
- 54.1.29.kahju seoses tubaka, tubakatoodete, e-sigareti või asbesti tervistkahjustava mõjuga, elektromagnetväljast, hallitusest või majavammist põhjustatud kahjuga;
- 54.1.30.kahju seoses mistahes nakkushaigusega (sh AIDS, hepatiit, COVID või SARS viirustega), loomataudi, taimekahjustajatega, väetistega jm;
- 54.1.31.ureaformaldehüüdist (UF), dietüülstilbestroolist (DES), dioksiinidest või furaanidest põhjustatud kahjuga;
- 54.1.32.kahju seoses kindlustatud isiku valduses, kasutuses, kontrolli all või hoiul oleva kolmanda isiku eseme kahjustumise, hävimise või kadumisega (sh dokumendid, andmekandjad).

- 54.1.33.kui kahju on põhjustatud maa-alusele või konstruktsioonisisesele kaablile või torustikule.  
Erinevalt eelnevast, ERGO siiski hüvitab nimetatud asjaolul tekkinud ja kindlustustingimustega piiritletud kahju, kui enne tööde alustamist oli kaabli või torustiku asukoht plaani või projekti järgi kindlaks tehtud, tööd kooskõlastatud kaabli või torustiku omaniku või valdajaga, kaevetööde käigus on järgitud kõiki ohutusnõudeid (sh kaeveloal näidatud juhised, nt kaevamine lubatud vaid labidaga).
- 54.1.34.elektrienergia või interneti edastamise häiretest või vee-, sooja-, gaasivarustuse edastamise häiretest tekkinud kahju;
- 54.1.35.mis tulenevad vibratsioonist või ehitise toetuselementide eemaldamisest või nõrgestamisest põhjustatud kahjust;
- 54.1.36.kui kahju on tekkinu lammutustööde käigus lammutatava ehitise lammutamisele mitte kuuluvale ehitise osale või selles paiknevale varale või kui ehitist on lammutatud enam kui projektdokumentatsioonis vms ette nähtud;
- 54.1.37.kui kahju põhjustas sademete tungimine hoonesse selle osaliselt või täielikult avatud konstruktsioonide, akende, uste, katuse kaudu või kui need avad olid kaetud ajutise kattega;
- 54.1.38.kui kahju on mis on seotud lõhkamistöode, kaevanduste, maaparandussüsteemide, kinnisel meetodil rajatud tunneliga;
- 54.1.39.kui kahju on seotud veetaluste töödega või maismaal mitte asuvate objektiga, vesiehitisega, sh sild, kai, muul, tamm, veehoidla, pais, tiik;
- 54.1.40.kui kahju on seotud raudteeveeremi, raudteeinfrastruktuuri, allmaaraudtee (metro) infrastruktuuri, trammikõisraudtee, kõistõstukiga;
- 54.1.41.kui kahju on seotud õhu- ja veesõidukiga või mistahes toiminguga seoses nimetatud objektidega;
- 54.1.42.on seotud lennuväljade, lennuväljarajatistega (sh lennujuhtimiskeskus), lennukite või mistahes muude õhusõidukitega, droonidega;
- 54.1.43.kui kahju on seotud elektrijaamadega, sh hüdroelektrijaamadega, soojuse- ja elektri koostootmisjaamadega, tuuliku või tuuleparkidega; tuumaelektrijaamadega;
- 54.1.44.on seotud nafta- või gaasiplatvormide ja nafta- või gaasipuurtoridega;
- 54.1.45.kui kahju on seotud prügilaga või jäätmekäitluskeskusega
- 54.1.46.tarkvara, side- või internetiteenuse korraldamise või edastamise, küberintsidendi tõttu tekkinud kahju (vt. lisaks välistus kindlustuslepingute üldtingimustes);
- 54.1.47.rahvusvahelise finants- majandus- või muu kaubandussanktsiooni rikkumisest tekkivat kahju ning Euroopa Liidu või Eesti õigusaktides sätestatud isikuandmete kaitse rikkumisest tekkivat kahju (vt. lisaks välistus kindlustuslepingute üldtingimustes).
- 54.1.48.keskonnale tekkinud kahju, v.a ühekordest, ootamatust ja ettenägematust sündmusest tekkinud reostuse koristuskulud ja esmaste päästetoimingutega seotud mõistlikud kulutused, sh kulutused kahju suurenemise ärahoidmiseks.
- Kindlustuskaitse laiendus kehtib juhul, kui nimetatud kahju ja kulud on tekitatud kindlustatud isiku poolt kindlustatud tegevusala raames ja kindlustatud isik on vastutav nende hüvitamise eest.
- ERGO ei hüvita, kui kahju või kulud on seotud mistahes regulaarse, järk-järguliselt tekkinud keskkonna saastumise või reostumisega.
- ERGO ei hüvita Euroopa Liidu keskkonnavastutuse direktiivil, Eesti keskkonnavastutuse seadusel vm õigusaktil põhinevaid keskkonnale tekkinud kahju heastamise tasusid või keskkonnale tekkinud kahjuga seoses välja mõistetud sanktsioone ja trahve.



## 55. Soodustatud isik

Vastutuskindlustuse puhul soodustatud isikut ei määrata.

# Tootja vastutuskindlustus

## 56. Kindlustusjuhtum

- 56.1. Kindlustusjuhtum on kindlustusperioodil toimunud ootamatu ja ettenägematu sündmuse tagajärjel kindlustuslepingus määratletud kahju tekkimine kolmandale isikule, mille tagajärjel on kindlustatud isikul tekkinud seadusjärgne kahju hüvitamise kohustus.
- 56.2. Kahju tekkimine peab olema põhjuslikus seoses poliisil märgitud toote puudusega.
- 56.3. Toode on kindlustuslepingus märgitud kindlustatud isiku poolt toodetud, müüdud, vahendatud vallasasi. Toode võib olla osa teisest asjast.
- 56.4. Toode on puudusega, kui see ei ole ohutu määral, mida isik on õigustatud ootama ja kui see on tekitanud või võib tekitada kindlustustingimustes määratletud kahju. Toote puuduseks loetakse ka viga toote kasutusjuhendis või informatsioonis pakendil.
- 56.5. Kõik ühest ja samast põhjusest tekkivad kahjud ja samast kahju tekkimisest tulenevad nõuded loetakse üheks kindlustusjuhtumiks. Kindlustusjuhtumile kohaldatakse ühte hüvitispiiri, kui see on poliisil märgitud lisaks kindlustussummale, ja ühte omavastutust. Kindlustusjuhtumi toimumise ajaks loetakse esimest kahju tekkimist.

## 57. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on kindlustuslepingus eraldi kokku lepitud, sh on kokku lepitud võimalik hüvitispiir kindlustusjuhtumi kohta.

### 57.1. Omavastutuskindlustus

ERGO hüvitab kokku lepitud omavastutuse osa juhul, kui kahjusumma ületab kindlustuslepingus fikseeritud omavastutuse suuruse. Kui kahjusumma jääb alla omavastutuse, siis omavastutuskindlustus ei rakendu.

### 57.2. Toote tagasikutsumise kulude kindlustus

ERGO hüvitab Tootjavastutuskindlustuse kaitse osas märgitud puudusega toote turult tagasikutsumisega seotud kulud vastavalt lisakindlustuskaitse sõlmimisel kindlustuslepingus märgitavatele eritingimustele. Kui kindlustuslepingus puudub märke lisakindlustuskaitse ostmise kohta, ei ole vastav lisakindlustuskaitse kehtiv.

## 58. Kindlustuslepingu kehtivus

- 58.1. Kahju hüvitamisel lähtutakse kindlustusjuhtumi toimumise ajal kehtinud kindlustuslepingu tingimustest, kindlustussummast ja omavastutusest.

- 58.2. Kindlustuslepingu pooled võivad kindlustuslepingu sõlmimisel kokku leppida kindlustatud isiku vastu esitatud nõuetest teatamise pikendatud perioodi.
- 58.3. Kindlustatud isiku vastu esitatud nõuetest teatamise pikendatud perioodi korral hüvitab ERGO nõude, mis esitatakse kindlustatud isiku vastu kokku lepitud aja jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist, kuid mille aluseks olnud kahju on tekkinud kindlustusperioodi jooksul.
- 58.4. Kui nõuetest teatamise pikendatud perioodis pole eraldi kokku lepitud, hüvitab ERGO nõude, mis esitatakse kindlustatud isiku vastu ühe aasta jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist.
- 58.5. Kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti, siis ERGO hüvitab kindlustusjuhtumist tuleneva nõude, kui kahju on tekkinud Eesti Vabariigis, kahjunõue on esitatud Eesti Vabariigi õiguse alusel ja kuulub lahendamisele Eesti Vabariigi kohtus.

## 59. Kindlustussumma

- 59.1. Kindlustussumma on kindlustuslepingus kokku lepitud ERGO poolt hüvitatavate kahjude maksimaalne hüvitispiir.
- 59.2. Lisaks võib kindlustuslepingus kokku leppida hüvitispiiri ühe kindlustusjuhtumi kohta või kindlustuslepingus määratletud konkreetsel riskiasjaolul põhineva kindlustusjuhtumi kohta (näiteks toodetud ja müüdnud betonelementidest tekkinud kahju) või teatud kulu liigi kohta. Kui üksikjuhtumi hüvitispiiri ei ole märgitud, loetakse see võrdseks kindlustussummaga.
- 59.3. Kindlustussumma väheneb sama kindlustuslepingu alusel välja makstud kindlustushüvitise võrra.
- 59.4. Kokkuleppel ERGO-ga on võimalik taastada kindlustussumma või hüvitispiir.

## 60. Omavastutus

- 60.1. Omavastutus on kindlustuslepingus kokku lepitud summa, millise ulatuses ERGO ei hüvita kahju, mille eest kindlustatud isik vastutab kindlustustingimustega määratletud ulatuses. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi kohta, kui ei ole kindlustuslepingus kokku lepitud teisiti.
- 60.2. Ühest ja samast kindlustusjuhtumist tulenevate nõuete suhtes kohaldatakse omavastutust üks kord.
- 60.3. Ühest ja samast põhjusest tekkinud kahjude (mitme kindlustusjuhtumi) korral kohaldatakse ühte omavastutust.
- 60.4. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulude suhtes omavastutust ei rakendata, v.a juhul, kui on kokku lepitud teisiti.

## 61. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud

- 61.1. Kindlustushüvitis on see osa kahjust ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikuludest, mis kuulub ERGO poolt hüvitamisele seoses toimunud kindlustusjuhtumiga.
- 61.2. ERGO hüvitab:
- 61.2.1. kahjustatud isiku asja väärtuse vähenemise, mis tuleneb asja hävimisest või kahjustumisest;

- 61.2.2. kahjustatud isikule või isikule kellel lasub tekkinud kulude kandmise kohustus kehavigastuse tekitamisega, tervisekahjustamisega või surma põhjustamisega seotud kulud ja nende tagajärjel sissetuleku vähenemisest tekkinud kahju.
- 61.2.3. varalise kahju, mis ei ole punktides 61.2.1. ja 61.2.2. nimetatud kahju, kuid on otsene tagajärg kas punktis 61.2.1. või 61.2.2. nimetatud kahjule.
- 61.3. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud on mõistlikud ja vajalikud kulutused seoses kindlustatud isiku kindlustatud vastutuse tuvastamisega.
- 61.4. ERGO ei hüvita õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulusi, kui kahjunõude hüvitamine on kindlustustingimustega välistatud (nt mittevaralise kahju nõue, leppetrahvi seotud nõue).
- 61.5. Hüvitamisele kuulub ainult ERGO-ga eelnevalt kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastatud õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud.

## 62. Tegutsemise kahjujuhtumi korral

- 62.1. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla kindlustatud isiku vastutusel kahju tekkimine kolmandale isikule või nõude esitamine kindlustatud isiku vastu, samuti teatama viivitamata kindlustatud isiku vastu esitatud nõudest.
- 62.2. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust tulenev ERGO vastutus kolmanda isiku ees (nt kohustuslikus kindlustuses).
- 62.3. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust mistahes kohtu- või muu menetlusprotsessi algatamisest, kus võib olla seos ERGO õiguste ja kohustustega tulenevalt eelkõige kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust.
- 62.4. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata sooritama esmased vajalikud päästetoimingud ja võtma tarvitusele abinõud kahju suurenemise vältimiseks;
- 62.5. Kindlustusvõtja peab tegema kõik endast oleneva, et säiliksid tõendid kahju toimumise asjaolude kohta, ning võtma viivitamata tarvitusele abinõud edasise kahju tekkimise või olemasoleva kahju suurenemise ärahoidmiseks.
- 62.6. ERGO on kohustatud pärast kindlustatud isiku vastu esitatud nõude või käesolevate tingimuste punktis 62.1 toodud asjaolude kohta avalduse saamist alustama viivitamata nõude käsitlemist.
- 62.7. Kindlustusvõtja on kohustatud esitama ERGO-le kogu tema käsutuses oleva kahjujuhtumiga seotud dokumentatsiooni, tõendid, piltmaterjali, seletuskirjad jms, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks.
- 62.8. Kindlustusvõtja peab ERGO nõudmisel lubama kahjukäsitleja käigus tutvuda sündmuse asukohaga, et kindlaks määrata tekkinud kahju põhjus, suurus vm asjaolud. Kindlustusvõtja peab esitama ERGO-le kogu tema käes oleva teabe, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks, ERGO lepinguliste kohustuste kindlaksmääramiseks, ja volitama ERGO-t hankima vajalikku teavet.
- 62.9. Kui kindlustusvõtja ei ole täitnud eelnimetatud kohustusi ja kohustuste täitmata jätmine on põhjuslikus seoses kindlustusjuhtumi toimumise põhjuste ja asjaolude väljaselgitamise või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse tuvastamisega, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitise maksimisest keelduda.

## 63. Hüvitamise kord ja põhimõtted

- 63.1. ERGO teeb kahju hüvitamise või sellest keeldumise otsuse pärast kõigi kahjujuhtumiga seotud ja kindlustatud vastutuse tuvastamiseks vajalike dokumentide ja informatsiooni saamist ning kahju suuruse ja tekkimise asjaolude kindlakstegemist. Kui on alustatud kriminaalasi või väärteomenetlus, on ERGO-l õigus otsuse tegemist edasi lükata kuni kahtlusalusele süüdistuse esitamiseni või vastava menetluse lõpetamise või peatamise otsuse kättesaamiseni.
- 63.2. ERGO maksab kindlustushüvitise kindlustusvõtjale välja kahe nädala jooksul pärast seda, kui ta on kindlustatud isiku vastu esitatud nõude tõendatuks lugenud, või ajast, mil kahjustatud isiku nõue on tuvastatud kohtulahendi, nõude tunnustamise või kompromissilepinguga.
- 63.3. Kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue ei ole tõendatud kogu selle ulatuses, siis ERGO hüvitab selle osa nõudest, mis on tõendatud ja on setud kindlustatud vastutusega.
- 63.4. Kui kindlustatud isik on tema vastu esitatud nõude kas osaliselt või täielikult tunnustanud ja täitnud ERGO-ga kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastamata, siis ei ole ERGO-l hüvitamiskohustust, kui kahju asjaolud, selle suurus või kindlustatud isiku vastutus ei ole tõendatud.
- 63.5. Kindlustatud isiku osa- või solidaarvastutuse korral hüvitab ERGO selle osa nõudest, mille eest kindlustatud isik on käesolevate vastutuskindlustuse tingimuste järgi vastutav kahjustatud isiku ees. Kui kahju hüvitamise järgselt on ERGO-l õigus esitada tagasinõue osa- või solidaarvõlgniku vastu, kui seadus või leping seda võimaldab.
- 63.6. Kui kahju on tekitatud raskest hooletusest, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitamisest keelduda.

## 64. Välistused

- 64.1. ERGO ei hüvita:
  - 64.1.1. kui kahju on tekkinud seoses poliisil märkimata tootega;
  - 64.1.2. tahtlikult tekitatud kahju;
  - 64.1.3. vääramatust jõust põhjustatud kahju;
  - 64.1.4. saamata jäänud tulu, v.a punktis 61.2.2. märgitud isikukahjuga seotud sissetuleku vähenemist;
  - 64.1.5. mittevaralist kahju;
  - 64.1.6. alusetut rikastumist;
  - 64.1.7. kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue on aegunud;
  - 64.1.8. kulu, mida oleks pidanud tegema ka juhul, kui ei oleks toimunud kindlustusjuhtumit;
  - 64.1.9. käsundita asjaajamisest tekkinud kahju;
  - 64.1.10. kui kahju on tekitatud ebaseadusliku tegevusega, sh puudus õigusaktidega nõutav registreering, luba, litsents, kvalifikatsioon jms;
  - 64.1.11. kahju, mis tuleneb lepingulisest vastutusest või lepinguga võetud kohustusest (nt garantiid, aegumistähtaja pikendamine, leppetrahvid, viivised, intressid, kokku lepitud tähtaja või hinnakokkuleppe rikkumine, eelarvest mitte kinni pidamine jms), v.a juhul, kui kahju hüvitamise kohustus tekiks ka ilma lepinguta;
  - 64.1.12. kindlustatud isikule mõistetud avalikõiguslikest sanktsioonidest tulenevat kahju (nt trahvid, sunniraha jms);

- 64.1.13. toote saboteerimisest või toote hinna muutmisest tekkinud kahju;
- 64.1.14. ühe ja sama kindlustuslepinguga kindlustatud isikute omavahelisi nõudeid;
- 64.1.15. kindlustatuga samasse kontserni kuuluvate ettevõtete omavahelisi nõudeid, ema-, tütar- ja sidusettevõtete omavahelisi nõudeid;
- 64.1.16. kui nõude on esitanud isik, kes on kindlustatud isiku omanik, seaduslik esindaja, juhtimisorgani liige, prokurist, likvideerija, pankrotihaldur;
- 64.1.17. kui nõude on esitanud kindlustatud isiku juures töötav isik seoses toimunud tööõnnetuse või kutsehaigestumisega;
- 64.1.18. kui on tuvastatud kahjustatud isiku osalus endale kahju tekkimisel;
- 64.1.19. kui füüsilisest isikust kindlustatu vastu on nõude esitanud kindlustatuga töösuhtes olev isik, temaga koos elav isik, tema lähikondlane, sh abikaasa, elukaaslane, laps, lapselaps, vanemad, vanavanemad jms;
- 64.1.20. kui kahju on põhjustatud seoses erialase teenuse osutamisega, selle raames üle antud töö või teenusega. Erialasteks teenusteks loetakse eelkõige projekteerimine jm ehituserialased teenused (sh omanikujärelevalve, geodeesia, geoloogia jt), planeerimine, auditeerimine, uuringud, hindamine, kindlustusvahendus, meditsiini-, finants-, kinnisvaramaakler-, õigusabi-, koolitus-, konsultatsiooni-, raamatupidamis-, audiitor-, notariteenus, programmeerimine, infotehnoloogia teenus jms;
- 64.1.21. pensioni- või muu sotsiaalkindlustuse korras hüvitatavat kahju;
- 64.1.22. kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustusliku kindlustuse (nt raudteeseadus) alusel ega liikluskindlustuse vm kohustusliku kindlustuse tagasinõudeid;
- 64.1.23. kulusid seoses puudusega toote väärtuse vähenemisega, kahjustumise või hävimisega, parandamise, ümbertegemise, välja vahetamise, turult tagasi kutsumisega;
- 64.1.24. kui kahju tekkis tootest enne, kui kindlustatud isik selle üle andis kolmandale isikule;
- 64.1.25. kui kahju tekitas realiseerimistähtaja ületanud toote;
- 64.1.26. kui kahju tekkis toote mittesihotstarbelisest kasutamisest, kasutusjuhendi mittejärgimisest;
- 64.1.27. nõudeid seoses toksilises, alkoholi-, narko- või muus joobeseisundis tekitatud kahjuga;
- 64.1.28. intellektuaalse omandi rikkumisest tulenevaid nõudeid, sh patendi- või autoriõiguse või kaubamärkide kasutamist reguleeriva normatiivakti rikkumisest;
- 64.1.29. kahju seoses mistahes aine kiirguslikkusega, radioaktiivsusega, tuumaenergia- või kütusega;
- 64.1.30. kahju seoses tubaka, tubakatoodete, e-sigareti või asbesti tervistkahjustava mõjuga, elektromagnetväljast, hallitusseenest või majavammist põhjustatud kahjuga;
- 64.1.31. kahju seoses lõhkeainega, laskemoonaga, tulirelvaga, keemiarelvaga, bioloogilise relvaga, elektromagnetilise relvaga, tuumarelvaga või nende osadega;
- 64.1.32. ureaformaldehüüdist (UF), dietüülstilbestroolist (DES), dioksiinidest või furaanidest põhjustatud kahjuga;
- 64.1.33. kahju seoses mistahes nakkushaigusega (sh AIDS, hepatiit, COVID, SARS vms viirustega),
- 64.1.34. meditsiiniseadmest ja -tarvikutest, silikoonimplantaadist, ravimist, vaktsiinist; hormoontoodetest, vere ja verepankadega seotud kahjud, kahjulikust mõjust geenidele tulenevad kahjud;

- 64.1.35.taimekahjustajatega, putukamürgi, umbrohutõrje- ja taimekaitsevahenditega, väetiste, kasvusubstraatidega (sh turvas, muld), kahjurite tõrjevahenditega (nt rotimürk), põllumajanduslooma või hobuse söödaga seotud kahjud;
- 64.1.36.kui tooteks on elusloom, -lind, -kala;
- 64.1.37.kui kahju on seotud kaevandusega, seal kasutatava asja või selle osaga;
- 64.1.38.kui kahju on seotud maismaal mitte asuvate objektiga, vesiehitistega, sh sild, kai, muul, tamm, veehoidla, pais, tiik või nende osadega;
- 64.1.39.kui kahju on seotud veesõidukitega või nende osadega;
- 64.1.40.kui kahju on seotud raudteeveeremi, raudteeinfrastruktuuri, allmaaraudtee (metroo) infrastruktuuri, trammikõisraudtee, kõistõstuki või nende osadega;
- 64.1.41.kui kahju on seotud autotööstuse tarbeks toodetud, müüdüd, vahendatud toodetega;
- 64.1.42.kui kahju on seotud lennualja, lennualjarajatistega (sh lennujuhtimiskeskus vm mistahes lennualja juurde kuuluvad rajatised), lennukite või mistahes muude õhusõidukitega, droonidega, kosmosetehnikaga või nende osadega;
- 64.1.43.kui kahju on seotud elektrijaamadega, sh hüdroelektrijaamadega, soojuse- ja elektri koostootmisjaamadega, tuuliku või tuuleparkidega; tuumaelektrijaamadega, nafta- või gaasiplatvormide ja nafta- või gaasipuurtornidega või nende osadega;
- 64.1.44.kui tooteks on erinevad gaasid, vedelkütus või elekter;
- 64.1.45.tarkvara, side- või internetiteenuse korraldamise või edastamise, küberintsidendi tõttu tekkinud kahju (vt. lisaks välistus kindlustuslepingute üldtingimustes);
- 64.1.46.rahvusvahelise finants- majandus- või muu kaubandussanktsiooni rikkumisest tekkivat kahju ning Euroopa Liidu või Eesti õigusaktides sätestatud isikuandmete kaitse rikkumisest tekkivat kahju (vt. lisaks välistus kindlustuslepingute üldtingimustes).
- 64.1.47.keskkonnale tekkinud kahju, v.a ühekordsest, ootamatust ja ettenägematust sündmusest tekkinud reostuse koristuskulud ja esmaste päästetoimingutega seotud mõistlikud kulutused, sh kulutused kahju suurenemise ärahoidmiseks.

Kindlustuskaitse laiendus kehtib juhul, kui nimetatud kahju ja kulud on tekitatud kindlustatud isiku poolt kindlustatud tegevusala raames ja kindlustatud isik on vastutav nende hüvitamise eest.

ERGO ei hüvita, kui kahju või kulud on seotud mistahes regulaarse, järk-järguliselt tekkinud keskkonna saastumise või reostumisega.

ERGO ei hüvita Euroopa Liidu keskkonnastutuse direktiivil, Eesti keskkonnastutuse seadusel vm õigusaktidel põhinevaid keskkonnale tekkinud kahju heastamise tasusid või keskkonnale tekkinud kahjuga seoses välja mõistetud sanktsioone ja trahve.

## 65. Soodustatud isik

Vastutuskindlustuse puhul soodustatud isikut ei määrata.

# Töandja vastutuskindlustus

## 66. Kindlustusjuhtum

- 66.1. Kindlustusjuhtum on kindlustusperioodil töötajaga toimunud ootamatu tööõnnetus või ettenägematult diagnoositud kutsehaigus, mille tagajärjel on kindlustatud isikul (kindlustuslepingus märgitud töandja) tekkinud seadusjärgne kahju hüvitamise kohustus. Kutsehaigestumise kindlustuskaitse kehtib ainult siis, kui kindlustuslepingus on tehtud sellekohane märg.
- 66.2. Tööõnnetuse ja kutsehaiguse määratlemisel on aluseks töötervishoiu ja tööohutuse seadus.
- 66.3. Kõik ühest ja samast sündmusest, mis põhjustab mitu tööõnnetust, tulenevad kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.
- 66.4. Kõik ühest ja samast kutsehaigestumise diagnoosimisest tulenevad kahjud loetakse üheks kindlustusjuhtumiks.

## 67. Töötaja

Töötajaks loetakse kindlustatud isiku juures töö- või teenistuslepingu alusel töötavaid isikuid, kindlustatud isiku juhatuse liikmeid, prokuristi ja praktikanti, renditöötajat.

## 68. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on kindlustuslepingus eraldi kokku lepitud, sh on kokku lepitud võimalik hüvitispiir kindlustusjuhtumi kohta.

### 68.1. Omavastutuskindlustus

Hüvitatakse ka kokkulepitud omavastutuse osa juhul, kui kahjusumma ületab poliisil fikseeritud omavastutuse summat. Kui kahjusumma on omavastutuse summast väiksem, siis omavastutuskindlustust ei rakendata.

### 68.2. Välislähetus (kogu maailm)

Kindlustuskaitse laieneb töötajate välislähetusele.

## 69. Kindlustuslepingu kehtivus

- 69.1. Kahju hüvitamisel lähtub ERGO kindlustusjuhtumi ajal kehtinud kindlustuslepingu tingimustest, kindlustussummast ja omavastutusest.
- 69.2. Kui ei ole kokku lepitud teisiti, hüvitab ERGO nõude, mis esitatakse kindlustatud isiku vastu kolme aasta jooksul pärast kindlustusperioodi lõppemist.
- 69.3. Kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti, siis ERGO hüvitab kindlustusjuhtumist tuleneva nõude, kui selle aluseks olev sündmus või kahju on tekkinud Eesti vabariigis.
- 69.4. ERGO hüvitab kindlustusjuhtumist tuleneva nõude, kui see on esitatud Eesti Vabariigi õiguse alusel ja kuulub lahendamisele Eesti Vabariigi kohtus.

69.5. Kui tööandja ja töötaja vahelisele õigussuhtele kohaldatakse muu riigi õigust, ei ole ERGO-l kohustust hüvitada rohkem, kui samasugustel asjaoludel oleks kohustus hüvitada Eesti Vabariigi õigusaktide alusel.

## 70. Kindlustussumma

70.1. Kindlustussumma on kindlustuslepingus kokku lepitud ERGO poolt hüvitatavate kahjude maksimaalne hüvitispiir.

70.2. Lisaks võib kindlustuslepingus kokku leppida hüvitispiiri ühe kindlustusjuhtumi kohta või kindlustuslepingus määratletud konkreetsel riskiasjaolul põhineva kindlustusjuhtumi kohta (näiteks kutsehaigestumisest tekkinud kahju) või teatud kulu liigi kohta. Kui üksikjuhtumi hüvitispiiri ei ole märgitud, loetakse see võrdseks kindlustussummaga.

70.3. Kindlustussumma väheneb sama kindlustuslepingu alusel välja makstud kindlustushüvitise võrra.

70.4. Kokkuleppel ERGO-ga on võimalik taastada kindlustussumma või hüvitispiir.

## 71. Omavastutus

71.1. Omavastutus on kindlustuslepingus kokku lepitud summa, millise ulatuses ERGO ei hüvita kahju, mille eest kindlustatud isik vastutab kindlustustingimustega määratletud ulatuses. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi kohta, kui ei ole kindlustuslepingus kokku lepitud teisiti.

71.2. Ühest ja samast kindlustusjuhtumist tulenevate nõuete suhtes kohaldatakse omavastutust üks kord.

71.3. Ühest ja samast põhjusest tekkinud kahjude (mitme kindlustusjuhtumi) korral kohaldatakse ühte omavastutust.

71.4. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulude suhtes omavastutust ei rakendata, v.a juhul, kui on kokku lepitud teisiti.

## 72. Kindlustushüvitis ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud

72.1. Kindlustushüvitis on see osa kahjust ning õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikuludest, mis kuulub ERGO poolt hüvitamisele seoses toimunud kindlustusjuhtumiga.

72.2. ERGO hüvitab:

72.2.1. kahjustatud isikule (töötajale) või isikule, kellel lasub tekkinud kulude kandmise kohustus kehavigastuse tekitamisega, tervisekahjustamisega või surma põhjustamisega seotud kulud ja nende tagajärjel sissetuleku vähenemisest tekkinud kahju.

72.2.2. kindlustuslepingus kokku lepitud hüvitispiiri ulatuses kahjustatud isiku isikliku asja väärtuse vähenemise, mis tuleneb asja hävimisest või kahjustumisest seoses asja omanikust töötajaga toimunud tööõnnetusega;

72.3. Õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud on mõistlikud ja vajalikud kulutused seoses kindlustatud isiku kindlustatud vastutuse tuvastamisega.



- 72.4. ERGO ei hüvita õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulusi, kui kahjunõude hüvitamine on kindlustustingimustega välistatud (nt mittevaralise kahju nõue, leppetrahvi seotud nõue).
- 72.5. Hüvitamisele kuulub ainult ERGO-ga eelnevalt kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastatud õigusabi-, kohtu- ja ekspertiisikulud.

### 73. Tegutsemine kahjujuhtumi korral

- 73.1. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla tööõnnetus või kutsehaigestumise diagnoosimine, samuti viivitamata teatama töötajaga toimunud tööõnnetusest või kutsehaigestumise diagnoosimisest või nõude esitamisest kindlustatud isiku vastu seoses toimunud tööõnnetuse või kutsehaigestumisega.
- 73.2. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust, mille tagajärjeks võib olla kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust tulenev ERGO vastutus kolmanda isiku ees.
- 73.3. Kindlustusvõtja on kohustatud viivitamata ERGO-le teatama asjaolust mistahes kohtu- või muu menetlusprotsessi algatamisest, kus võib olla seos ERGO õiguste ja kohustustega tulenevalt eelkõige kindlustusvõtjaga sõlmitud kindlustuslepingust.
- 73.4. Kahjujuhtumi korral on kindlustusvõtja kohustatud:
- 73.4.1. registreerima tööõnnetuse või kutsehaiguse Eesti Vabariigi õigusaktidega ettenähtud korras ning täitma kõiki õigusaktidest tulenevaid tööandja kohustusi (nt teavitamiskohustused);
  - 73.4.2. tegema kõik endast oleneva tööõnnetuse või kutsehaiguse tekkimise asjaolude ja põhjuste väljaselgitamiseks, sh täitma kõik sellesisulised õigusaktides nõutud kohustused;
  - 73.4.3. viivitamata sooritama esmased vajalikud päästetoimingud ja võtma tarvitusele abinõud kahju suurenemise vältimiseks;
  - 73.4.4. tegema kõik endast oleneva, et säiliksid tõendid kahju toimumise asjaolude kohta, ning võtma viivitamata tarvitusele abinõud edasise kahju tekkimise või olemasoleva kahju suurenemise ärahoidmiseks.
  - 73.4.5. esitama ERGO-le kogu tema käsutuses oleva kahjujuhtumiga seotud dokumentatsiooni, tõendid, piltmaterjali, seletuskirjad jms, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks.
  - 73.4.6. ERGO nõudmisel lubama kahjukäsitluse käigus tutvuda sündmuse asukohaga, et kindlaks määrata tekkinud kahju põhjus vm asjaolud. Kindlustusvõtja peab esitama ERGO-le kogu tema käes oleva teabe, mis on vajalik kahjujuhtumi asjaolude ja kindlustatud isiku vastutuse tuvastamiseks, ERGO lepinguliste kohustuste kindlaksmääramiseks, ja volitama ERGO-t hankima vajalikku teavet. Kui kindlustusvõtja ei täida seda kohustust, vabaneb ERGO kindlustuslepingu täitmise kohustusest.
- 73.5. Kui kindlustusvõtja ei ole täitnud eelnimetatud kohustusi ja kohustuste täitmata jätmine on põhjuslikus seoses kindlustusjuhtumi toimumise põhjuste ja asjaolude väljaselgitamise või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse tuvastamisega, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitise maksimisest keelduda.
- 73.6. ERGO on kohustatud pärast kindlustatud isiku vastu esitatud nõude või käesolevate tingimuste punktis 73.1. toodud asjaolude kohta avalduse saamist alustama viivitamata nõude käsitlemist.

## 74. Hüvitamise kord ja põhimõtted

- 74.1. ERGO teeb kahju hüvitamise või sellest keeldumise otsuse pärast kõigi kahjujuhtumiga seotud ja kindlustatud vastutuse tuvastamiseks vajalike dokumentide ja informatsiooni saamist ning kahju suuruse ja tekkimise asjaolude kindlakstegemist. Kui on alustatud kriminaalasi või väärteomenetlus, on ERGO-l õigus otsuse tegemist edasi lükata kuni kahtlusalusele süüdistuse esitamiseni või vastava menetluse lõpetamise või peatamise otsuse kättesaamiseni.
- 74.2. ERGO maksab kindlustushüvitise kindlustusvõtjale välja kahe nädala jooksul pärast seda, kui ta on kindlustatud isiku vastu esitatud nõude tõendatuks lugenud, või ajast, mil kahjustatud isiku nõue on tuvastatud kohtulahendi, nõude tunnustamise või kompromissilepinguga.
- 74.3. Kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue ei ole tõendatud kogu selle ulatuses, siis ERGO hüvitab selle osa nõudest, mis on tõendatud ja on setud kindlustatud vastutusega.
- 74.4. Kui kindlustatud isik on tema vastu esitatud nõude kas osaliselt või täielikult tunnustanud ja täitnud ERGO-ga kirjalikult taasesitatavas vormis kooskõlastamata, siis ei ole ERGO-l hüvitamiskohustust, kui kahju asjaolud, selle suurus või kindlustatud isiku vastutus ei ole tõendatud.
- 74.5. Kindlustatud isiku osa- või solidaarvastutuse korral hüvitab ERGO selle osa nõudest, mille eest kindlustatud isik on käesolevate vastutuskindlustuse tingimuste järgi vastutav kahjustatud isiku ees. Kui kahju hüvitamise järgselt on ERGO-l õigus esitada tagasinõue osa- või solidaarvõlgniku vastu, kui seadus või leping seda võimaldab.
- 74.6. Kui kahju on tekitatud raskest hooletusest, on ERGO-l õigus hüvitist vähendada või hüvitamisest keelduda.

## 75. Välistused

### 75.1. ERGO ei hüvita:

- 75.1.1. tööandja poolt tahtlikult tekitatud kahju, sh kui tööandja tahtlikult rikub lepingut, ohutusnõudeid, kohustuslikuks järgimisest ette nähtud juhiseid vms;
- 75.1.2. vääramatust jõust põhjustatud kahju;
- 75.1.3. saamata jäänud tulu, v.a kindlustusjuhtumist põhjustatud sissetuleku või elatise vähenemine või kaotus;
- 75.1.4. mittevõlgu kahju;
- 75.1.5. alusetut rikastumist;
- 75.1.6. kui kindlustatud isiku vastu esitatud nõue on aegunud;
- 75.1.7. kahju seoses töösulu või streigiga;
- 75.1.8. kulu või sissetuleku vähenemine, mis oleks tekkinud ka juhul, kui ei oleks toimunud kindlustusjuhtumit;
- 75.1.9. tööst põhjustatud haigusest (mis ei ole kutsehaigus) tekkinud kahju;
- 75.1.10. käsundita asjaajamisest tekkinud kahju;
- 75.1.11. tööandja seadusest tulenevast kõrgendatud vastutusest tulenevad nõuded (nt turvaseadus);
- 75.1.12. kui kahju on tekitatud ebaseadusliku tegevusega kas kindlustatud isiku või töötaja poolt, sh puudus õigusaktidega nõutav registreering, luba, litsents, kvalifikatsioon, juhiluba jms;

- 75.1.13.kahju, mis tuleneb lepingulisest vastutusest või lepinguga võetud kohustusest (nt kollektiivlepingust, garantiid, aegumistähtaja pikendamine, leppetrahvid, lihtsustatud tõendamine jms), v.a juhul, kui kahju hüvitamise kohustus tekiks ka ilma lepinguta;
- 75.1.14.kindlustatud isikule mõistetud avalikõiguslikest sanktsioonidest tulenevat kahju (nt trahvid, sunniraha jms);
- 75.1.15.pensioni- või muu sotsiaalkindlustuse korras hüvitatavat kahju;
- 75.1.16.kahju, mis kuulub hüvitamisele kohustusliku kindlustuse (nt liikluskindlustus) alusel ega liikluskindlustuse vm kohustusliku kindlustuse tagasinõudeid;
- 75.1.17.nõudeid seoses toksilises, alkoholi-, narko- või muus joobeseisundis tekitatud kahjuga;
- 75.1.18.kahju seoses lõhkamistöodega, lõhkeainega, laskemoonaga, tulirelvaga, keemiarelvaga, bioloogilise relvaga, elektromagnetilise relvaga, tuumarelvaga;
- 75.1.19.kahju seoses mistahes aine kiirguslikkusesega, radioaktiivsusega, tuumaenergia- või kütusega;
- 75.1.20.kahju seoses tubaka, tubakatoodete, e-sigareti, asbesti, plii või räni tervistkahjustava mõjuga, elektromagnetväljast, hallitusseenest või majavammist põhjustatud kahjuga;
- 75.1.21.kahju seoses mistahes nakkushaigusega (sh AIDS, hepatiit, COVID, SARS vms viirustega) või manustatud ravimiga;
- 75.1.22.ureaformaldehüüdist (UF), dietüülstilbestroolist (DES), dioksiinidest või furaanidest põhjustatud kahjuga;
- 75.1.23.rahvusvahelise finants- majandus- või muu kaubandussanktsiooni rikkumisest tekkivat kahju ning Euroopa Liidu või Eesti õigusaktides sätestatud isikuandmete kaitse rikkumisest tekkivat kahju (vt. lisaks välistus kindlustuslepingute üldtingimustes).

## 76. Soodustatud isik

Vastutuskindlustuse puhul soodustatud isikut ei määrata.

# Tööandja ravikindlustus

## 77. Kindlustatud isik

- 77.1. Kindlustatud isik(-ud) on kindlustuslepingus nimeliselt määratud kindlustusvõtja töötaja(-d).
- 77.2. Töötajaks loetakse töölepingu alusel töötavat isikut, samuti võlaõigusliku lepingu alusel, avalikus teenistuses, juriidilise isiku juhtimisorgani liikme või prokuristina tegutsevaid isikuid.
- 77.3. Kindlustatud isikuks võib olla ka töötaja pereliige, kui selles on kindlustuslepingus eraldi kokku lepitud.
- 77.4. Pereliikmeks loetakse töötaja abikaasat, elukaaslast ja nende lapsi.
- 77.5. Kindlustatud isiku nimekirja lisamiseks või sealt kustutamiseks peab kindlustusvõtja saatma ERGOle kirjaliku teate.

- 77.6. Kindlustatud isikute lisamise korral jõustub kindlustuskaitse teate esitamise kalendrikuu päeval, mis vastab kindlustusperioodi alguse kuupäevale.
- 77.7. Kindlustatud isikute kustutamise korral lõpeb kindlustuskaitse teate esitamise kalendrikuu viimasel päeval.
- 77.8. Kindlustusperioodi jooksul kindlustatud isikute lisamise ja kindlustuskaitse lõpetamise korral arvestatakse kindlustusmakset täiskuudes.

## 78. Ravikindlustuslepingu kehtivus. Kindlustusperiood

- 78.1. Kindlustusleping on tähtajatu.
- 78.2. Kindlustusperiood on üks aasta, mille algus- ja lõppkuupäev on märgitud poliisil.
- 78.3. Kui pooled ei avalda soovi lõpetada kindlustuslepingut enne kindlustusperioodi lõppu, väljastab kindlustusandja igaks järgmiseks kindlustusperioodiks uue poliisi.

## 79. Kindlustusrisk ja seda mõjutavad asjaolud

- 79.1. Kindlustusriski võivad suurendada kindlustusvõtja või kindlustatud isikuga seotud riskiasjaolud, mille tõttu kindlustusjuhtumi tõenäosus või kindlustusjuhtumiga seotud kulud suurenevad.
- 79.2. Suurema kindlustusriski korral on ERGOl õigus lepingu sõlmimisel suurendada kindlustusmakset, kohaldada eritingimusi või keelduda kindlustuslepingu sõlmimisest.

## 80. Kindlustuskaitse kehtivusala

Kindlustuskaitse kehtib Eestis, Lätis ja Leedus osutatud raviteenuste ja soetatud retseptiravimite, abivahendite, prillide ja läätsede kohta.

## 81. Kindlustussumma. Ravikulude hüvitamise piir ja hüvitise määr

- 81.1. Kindlustussumma on kindlustuslepingus ette nähtud rahasumma, mille ulatuses maksab ERGO kindlustusperioodil toimunud kindlustusjuhtumi korral kindlustushüvitist.
- 81.2. Ravikulude hüvitamise piir on poliisil märgitud maksimaalne rahasumma, mille ERGO maksab välja kindlustusperioodil toimunud kindlustusjuhtumi korral.
- 81.3. Ravikulude hüvitise määr on kindlustuslepingus märgitud protsent arvestatuna ravikuludest iga kindlustushüvitise liigi kohta. Määra ületav osa jääb kindlustusjuhtumi korral kindlustatud isiku enda kanda.
- 81.4. Pärast kindlustushüvitise väljamaksmist väheneb kindlustusperioodi vastava kindlustushüvitise liigi kindlustussumma väljamakstud hüvitise võrra.

## 82. Tööandja ravikindlustuse kindlustusjuhtumid

- 82.1. Kindlustusjuhtum on kindlustatud isiku ootamatu ja ettenägematu haigestumine, temaga toimunud õnnetus või muu kindlustuslepingus ette nähtud juhtum, mille tõttu on kindlustatud isikule kindlustusperioodil ja pärast ooteaja lõppu osutatud meditsiiniliselt näidustatud tervishoiuteenust või määratud meditsiinilisi abivahendeid või ravimeid kindlustuslepingus kokku lepitud mahus ja tingimustel.
- 82.2. Iga kindlustusjuhtumi definitsioonile vastavat sündmust, mis on kindlustatud isikuga toimunud, loetakse eraldi kindlustusjuhtumiks.

## 83. Kindlustuskaitse ja kindlustushüvitise liigid

Alljärgnevalt on loetletud kindlustushüvitiste liigid, mille katmises võivad ERGO ja kindlustusvõtja kokku leppida. Kaetud kindlustushüvitiste liigid, nende hüvitamise piir ja hüvitise määr märgitakse kindlustuslepingus.

### 83.1. Ambulatoorne pere- ja eriarstiabi

83.1.1. ERGO hüvitab kulud, mis on seotud kindlustatud isiku ambulatoorse raviga:

- patsiendi omaosalus;
- arsti tasuline vastuvõtt, sh korraline arstlik kontroll, mis on vajalik haiguste ärahoidmiseks ja varajaseks avastamiseks või kroonilise haiguse jälgimiseks;
- arsti määratud uuringud, diagnostika, analüüsid ja protseduurid;
- rasedusaegsed meditsiiniliselt näidustatud uuringud, analüüsid ja läbivaatused;
- psühhiaatriliste haiguste või nende sündroomide diagnostika ja ravi (sh psühhoteraapia, psühholoogi nõustamine), mis on arsti poolt määratud.

83.1.2. Ambulatoorse pere- ja eriarstiabi välistusteks on järgmised teenuseosutajad, teenused ja uuringud:

- narkoloog;
- toitumisspetsialist;
- proteesimisortopeed;
- skleroteraapia ja muud veenilaiendite ravi protseduurid;
- baroteraapia;
- homöopaatia;
- toidutalumatuse uuringud;
- allergiatestid;
- geneetilised ja tsütogeneetilised uuringud, v.a juhul, kui need on seotud kindlustusjuhtumiga või on meditsiiniliselt näidustatud raseduse jälgimisel;
- osteoporoosi uuringud.

83.1.3. Ambulatoorse pere- ja eriarstiabi kindlustuskaitse ei hõlma ilma eraldi kokkuleppeta järgmisi kindlustuskaitseid:

- retseptiravimite kulud;
- taastusravi kulud;
- vaktsineerimise kulud.

## 83.2. Haiglaravi

83.2.1. Kindlustusandja hüvitab kulud, mis on seotud kindlustatud isikule meditsiiniliselt näidustatud plaanilise või plaanivälise haiglaraviga nii statsionaaris kui ka päevastatsionaaris, sh:

- patsiendi voodipäevatasud;
- tasulise (sh sünnitusjärgse) palati lisakulud;
- operatsioonid ja ravi haiglas;
- analüüsid ja diagnostilised uuringud.

83.2.2. Haiglaravi kindlustuskaitse välistusteks peale ravikindlustuslepingute üldtingimustes ette nähtu on:

- veenioperatsioonid;
- munajuhade läbitavuse ja liidete eemaldamise laparoskoopilised operatsioonid;
- nägemisteravust korrigeerivad laseroperatsioonid;
- plastilised operatsioonid;
- lähisugulaste haiglas viibimise kulud, v.a sünnitusjärgse tasulise palati lisakulud;
- sünnitusabi;
- enne kindlustuslepingu jõustumist diagnoositud kroonilise haiguse või trauma tasuline haiglaravi.

83.2.3. Haiglaravi kindlustuskaitse ei hõlma ilma eraldi kokkuleppeta järgmisi kindlustuskaitseid:

- elundite ja kudede siirdamine;
- vähiravi;
- tasulise ämmaemanda lisakulu sünnitusel, v.a juhul, kui selles on kindlustuslepingus eraldi kokku lepitud.

## 83.3. Profülaktiline tervisekontroll

83.3.1. Kindlustusandja hüvitab kindlustatud isiku soovil:

- tasulise tervisekontrolli, sh allergia ja toidutalumatususe testid;
- optometriki konsultatsiooni kulu;
- reisiga seotud meditsiinilise nõustamise kulu.

83.3.2. Profülaktilise tervisekontrolli kindlustuskaitse ei hõlma ilma eraldi kokkuleppeta järgmist kindlustuskaitset:

- seadusest tuleneva kohustusliku töötervishoiukontrolli kulud.

## 83.4. Hambaravi

83.4.1. Kindlustusandja hüvitab hambaarsti ambulatoorselt osutatud teenused, sh:

- hambaarsti ambulatoorne vastuvõtt;
- suupiirkonna pehme- ja kõvakudede haiguste, defektide, traumade ja kaasasündinud arenguhäirete diagnostika, ravi ja profülaktika, sealhulgas näiteks anesteesia, plombeerimine, juureravi, kirurgia, sooda- või pärlipesu.

83.4.2. Hambaravi kindlustuskaitse välistusteks on:

- hammaste valgendamise kulu;
- hammaste ja suuõõne kosmeetiliste raviprotseduuride ja operatsioonide kulu.

83.4.3. Hambaravi kindlustuskaitse ei hõlma ilma eraldi kokkuleppeta järgmisi kindlustuskaitseid:

- ortodontia;
- proteesimine ja proteeside parandamine.

### 83.5. Õnnetusjuhtumi järel tehtav taastusravi ja vajalikud abivahendid

83.5.1. Kindlustusandja hüvitab õnnetusjuhtumi järel tehtava ambulatoorse taastusravi kulud kuni kolm kuud pärast aktiivse haiglaravi lõppu, sh näiteks:

- osteopaatia, kiropraktika, massaaži kulud;
- mudaravi, manuaalteraapia, elektriravi kulud;
- ravivannide, ravivõimlemise kulud.

83.5.2. Kindlustusandja hüvitab õnnetusjuhtumi järel vajalike abivahendite kulud, sh näiteks:

- ratastooli, ortopeediliste kingade ja abivahendite, tugiaparaatide, kuuldeaparaadi kulud;
- liigeseproteesi kulud;
- tugisidemete, osteosünteesi metallplaatide kulud.

### 83.6. Õnnetusjuhtumi järel tehtav hambaravi

Kindlustusandja hüvitab õnnetusjuhtumi tagajärjel kahjustatud hammaste parandamise, lõualuu või hammaste plastiliste operatsioonide ja proteesimise (sh ortodontia) kulud.

### 83.7. Õnnetusjuhtumi kindlustuskaitse välistused

Õnnetusjuhtumi kindlustushüvitise liikidele laienevad järgmised välistused, kui need ei ole tingitud õnnetusjuhtumist:

- ajurabandus, epilepsiahoog või muud kogu keha haaravad krambitaolised hood;
- naha või limaskestast väikesed vigastused, mille kaudu nakkusetekitajad satuvad organismi, v.a marutõve ja teetanuse juhtumid juhul, kui need on põhjustatud õnnetusjuhtumist;
- kõri kaudu vabatahtlikult manustatavatest tahketest ainetest või vedelikest põhjustatud mürgistused, sh toidumürgistused;
- kõhupiirkonna song;
- selgrootülid vahelise ketta kahjustus;
- siseelundite ja aju verejooks.

### 83.8. Retseptiravimid

83.8.1. Retseptiravimite kindlustuskaitse korral hüvitab kindlustusandja kindlustusperioodil arsti retsepti alusel määratud Euroopa Liidus registreeritud ravimite kulud.

83.8.2. Retseptiravimite kindlustuskaitse välistusteks on kulud:

- käsimüügiravimitele;
- rasestumisvastastele vahenditele;
- toidulisanditele;
- vitamiinidele;
- dieetkokteilidele.

### 83.9. Arsti määratud ambulatoorne taastusravi

83.9.1. Kindlustusandja hüvitab arsti ettekirjutusel määratud ambulatoorse taastusravi kulud, sh näiteks

- osteopaatia, kiropraktika, massaaži kulud;
- mudaravi, manuaalteraapia, elektriravi kulud;
- ravivannide, ravivõimlemise kulud.

83.9.2. Taastusravi teenuse osutaja võib teenust osutada ka mujal kui raviasutuses.

### 83.10. Vaktsineerimine

83.10.1. Kindlustusandja hüvitab kindlustusperioodi jooksul tehtud vaktsineerimiste kulud kuni poliisil märgitud hüvitispiiri ja hüvitise määrani.

83.10.2. Kindlustusandja hüvitab ka väljaspool tervishoiuteenuse osutaja ruume tehtud vaktsineerimise kulu.

### 83.11. Oftalmoloogiliste abivahendite kulud

83.11.1. Kindlustusandja hüvitab kindlustusperioodi jooksul arsti või optomeetri väljastatud retsepti alusel määratud prillide ja kontaktläätsede kulu kuni poliisil märgitud hüvitispiirini.

83.11.2. Oftalmoloogiliste abivahendite kulude hüvitamise tingimuseks on kindlustatud isiku nägemisteravuse muutumine, mis on kindlustusperioodil kinnitamist leidnud.

### 83.12. Kriitilised haigused

83.12.1. Kriitiliseks haiguseks loetakse haigust või operatsiooni, mille puhul on täidetud kõik järgmised tingimused:

- haigus või muu juhtum sisaldub „Kriitiliste haiguste nimekiri ja kirjeldus“ toodud nimistus ja vastab seal kirjeldatud kriteeriumidele;
- haigus või muu juhtum on esimest korda ilmnenud kindlustusperioodil ja pärast ooteaja lõppu;
- kriitilise haiguse ravi või operatsiooni vajaduse on kinnitanud arstina praktiseerimise õigust omav tervishoiutöötaja.

83.12.2. Kriitiliste haiguste lisakaitsele kohaldub kahe kuu pikkune ooteaeg, mida arvestatakse kindlustusperioodi algusest või kindlustusperioodil kindlustatud isiku lisamisest.

83.12.3. Kriitiliste haiguste lisakaitse korral maksab kindlustusandja kindlustushüvitise:

- ühekordse väljamaksena või
- ravikulude hüvitisena.

83.12.4. Ühekordse väljamaksena hüvitise korral rakendatakse üleelamisperioodi.

Üleelamisperiood on 30-päevane ajavahemik, mida arvestatakse kindlustusjuhtumiks oleva kriitilise haiguse diagnoosi määramise kuupäevast.

Kui kindlustatu sureb üleelamisperioodil, ei ole kindlustusandjal hüvitise väljamaksmise kohustust.

Kui kindlustatu sureb üleelamisperioodil, lõpeb kindlustuskaitse selle kindlustatu suhtes ja kindlustusvõtja poolt tasutud kindlustusmakset ei tagastata.

Kindlustusandja teeb otsuse hüvitise väljamaksmise kohta 10 tööpäeva jooksul pärast üleelamisperioodi lõppu.

83.12.5. Ravikulude hüvitisega kriitiliste haiguste kaitse korral hüvitab kindlustusandja kriitilise haiguse ravi kulud, sh:

- ambulatoorse või statsionaarse ravi kulu;
- ravi jooksul määratud ravimite kulu;
- taastusravi kulu.

83.12.6. Ravikulude kindlustushüvitist makstakse maksimaalselt 18 kuu jooksul alates kriitilise haiguse diagnoosi määramise kalendrikuu lõpust või kuni poliisil märgitud hüvitispiiri summa on välja makstud.

83.12.7. Kui kindlustusperioodil tekib mitu kriitilist haigust, on kindlustusandja vastutus piiratud kindlustussummaga.

83.12.8. Kui kindlustusandja on kriitilise haiguse ravi tõttu maksnud kindlustatud isikule välja kogu kindlustussumma, ei laiene järgmiseks kindlustusperioodiks poliisi väljastamise korral kindlustuskaitse enam sellele kriitilisele haigusele, mille ravi kulud on kindlustatud isikule juba hüvitatud.

83.12.9. Kindlustusandja maksab tervishoiuteenuse osutaja väljastatud maksedokumendi alusel hüvitise kas otse tervishoiuteenuse osutajale või kindlustatud isikule.



83.12.10. Kriitiliste haiguste kindlustushüvitise liik ja hüvitamise piir märgitakse poliisile.

83.12.11. Kindlustushüvitise väljamaksmise juhtumid

Kriitiline haigus on käesolevate tingimuste mõistes kindlustatud isiku ootamatu ja ettenägematu raske haigus, mis on esimest korda ilmnenu kindlustusperioodi jooksul, sisaldub järgnevas nimistus ja vastab siin kirjeldatud tingimustele.

Kindlustushüvitist makstakse juhul, kui kindlustatu haigestub kindlustusperioodil pärast ooteaja lõppu mõnda järgmistest haigustest.

83.12.11.1. Aktiivne tuberkuloos (RHK-10 järgi A15–A19) on nakkushaigus, mille tekitajaks on mükobakter. Haigus levib tavaliselt piisknakkuse teel ja avaldub kopsudes, harvem teistes elundites. Diagnoosi peavad kinnitama laboratoorsed ja radioloogilised uuringud ning haigus peab olema diagnoositud kehtivate diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi.

83.12.11.2. Alzheimeri tõbi, mis tekib enne 65. eluaastat (RHK-10 järgi G30, F00), on neurodegeneratiivne haigus, mida iseloomustab kortikaalse närvitegevuse häire. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate asjakohaste diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi. Kindlustusjuhtumiks ei loeta dementsust, mis on tekkinud muude aju või süsteemsete haiguste või psühhiaatriliste seisundite tõttu.

83.12.11.3. Aordi operatsioon on avatud või minimaalinvasiivne ja endovaskulaarne kirurgiline operatsioon, mille eesmärk on aordi ahenemise, obstruktsiooni ehk sulguse, aneurüsmi või dissektsiooni ravi. Aordi operatsiooni peab tegema kvalifitseeritud kirurg ning diagnoosi peab kinnitama angiograafiline uuring. Kindlustusjuhtumiks ei loeta aordi mõne haru operatsiooni ega operatsiooni kaasasündinud sidekoe kahjustuse tõttu (nt Marfani sündroom, Ehlersi-Danlosi sündroom) ega operatsiooni aordi traumaatilise kahjustuse tõttu.

83.12.11.4. Aplastiline aneemia (RHK-10 järgi D60–D61) on haigus, mille on põhjustanud luuüdi talitluse krooniline ja püsiv puudulikkus ja mille kõrvaldamiseks on vajalik vähemalt üks järgmistest ravi liikidest:

- vere või verepreparaatide ülekandmine;
- luuüdi stimuleerivate ravimite tarbimine;
- immunosupressiivsete ravimite tarbimine;
- luuüdi siirdamine.

Kindlustusjuhtumiks ei loeta:

- hemorraagilist aneemiat;
- hemolüütilist aneemiat;
- rauavaegusaneemiat;
- B12-vitamiini puudusest tingitud aneemiat.

83.12.11.5. Baktermeningiit (RHK-10 järgi G00) on ajukestapõletik, mille on põhjustanud bakteriaalne infektsioon ja mille tagajärjel võivad tekkida rasked ning püsivad närvisüsteemi kahjustused. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate asjakohaste diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi.

83.12.11.6. C-hepatiit (RHK-10 järgi B17.1 ja B18.2) on äge või krooniline nakkushaigus, mille põhjustab C-hepatiidi viirus. Haigust loetakse kindlustusjuhtumiks juhul, kui nakatumine on toimunud vere või verepreparaatide ülekande või tööõnnetuse tõttu. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi.

83.12.11.7. Crohni tõbi (RHK-10 järgi K50, K51) on soolestiku mis tahes osas avalduv autoimmuunne põletikuline haigus, mis võib põhjustada mitmesuguseid sümptomeid. Diagnoosi peavad kinnitama kliiniline leid ja instrumentaalsed uuringud. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate asjakohaste diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi.

- 83.12.11.8. Elundi või luuüdi siirdamine on kirurgiline operatsioon, mille käigus siiratakse süda, neer, maks (terve või osaliselt), kops (mõlemad kopsud või üks kops või kopsu osa), luuüdi (allogeenne), peensool, pankreas (tervikuna), kogu nägu, käsi või jalg. Kindlustusjuhtumiks loetakse siirdamist juhul, kui see on ainuvõimalik raviviis. Kindlustusjuhtumiks ei loeta muude elundite, kehaosade, kudede (sh sarvkesta, luukoe, naha) ega rakkude (sh pankrease saarekete rakkude, tüvirakkude, vereloomerakkude) siirdamist.
- 83.12.11.9. Healoomuline ajukasvaja (RHK-10 järgi D33.0–D33.2) on kasvaja, mis on kindlaks tehtud kompuutertomograafia või magnetresonantstomograafia uuringuga ja mis hoolimata ravist (kirurgia, kiiritusravi, gammanuga) põhjustab püsiva neuroloogilise kahjustuse, mis kestab üle kolme kuu. Kindlustusjuhtumiks ei loeta tsüste, granuloomi, ajuarterite ega –veenide arenguanomaaliaid, peaaju verevalumeid ega hüpofüüsi, seljaaju ega kuulmisnärvi kasvajaid.
- 83.12.11.10. Idiopaatiline Parkinsoni tõbi enne 65. eluaastat (RHK-10 järgi G20) on haigus, mis põhjustab püsiva füüsiliste võimete häire. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate asjakohaste diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi. Haigust loetakse kindlustusjuhtumiks juhul, kui ta ei allu ravile, on progresseeruva kuluga ning kui vähemalt kuue kuu jooksul ei suuda haige täita vähemalt kolme igapäevast tegevust (pesemine, riietumine, voodisse heitmine ja voodist tõusmine, toas ringiliikumine, söömine, tualetis käimine).
- 83.12.11.11. Inimese immuunpuudulikkuse viirustõbi ehk HIV-tõbi (RHK-10 järgi B20–B24) on krooniline nakkushaigus, mille põhjustab inimese immuunpuudulikkuse viirus (HIV). Haigus loetakse kindlustusjuhtumiks juhul, kui nakatumine on toimunud vere või verepreparaatide ülekande, tööõnnetuse või füüsilise vägivalda tõttu. Haigus peab olema diagnoositud esimest korda ning diagnoos peab olema kinnitatud riiklikus võrdluslaboris kindlustuslepingu kehtivuse ajal. Kindlustusjuhtumiks ei loeta inimese immuunpuudulikkuse viirusnakkuse asümptomaatilist seisundit (RHK-10 järgi Z21) ega perinataalset ehk sünnipuhust inimese HIV-tõbi (RHK-10 järgi P35).
- 83.12.11.12. Jäseme või jäseme funktsiooni täielik kaotus. Jäseme all mõistetakse tervikjaset: käsi alates õlaliigesest, jalg alates puusaliigesest. Jäseme funktsiooni täielik kaotus on lihaskontraktsiooni kaotus vähemalt kahel jäsemel, mis kestab üle kolme kuu, on diagnoositud neuroloogi poolt ja mille põhjuseks on trauma või selja- või peaaju haigus. Kindlustusjuhtumiks ei loeta jäseme või jäseme funktsiooni kaotust enesevigastamise või psüühikahäire tagajärjel, Guillaini-Barré sündroomi ega perioodilist või pärilikku kahjustust.
- 83.12.11.13. Mõlema kõrva kuulmisvõime täielik ja pöördumatu kahjustus, mis on kindlaks tehtud audiomeetrilisel uuringul ning mida iseloomustab parema kuulmisvõimega kõrva kuulmislävi üle 90 dB helisagedustel 500, 1000 ja 2000 Hz.
- 83.12.11.14. Kõnevõime osaline või täielik kaotus, mis on tekkinud mis tahes kehalise kahjustuse või haiguse tagajärjel ja mis on kestnud üle kuue kuu. Kindlustusjuhtumiks ei loeta psühhiaatrilise haigusega kaasnevat kõnevõime kaotust.
- 83.12.11.15. Maksapuudulikkus (RHK-10 järgi K71 ja K72) on maksa talitlushäire, mille kõige sagedasem põhjus on viirusnakkustest, toksiinidest või immuunsüsteemi häiretest tingitud maksakärbus ehk maksanekroos. Diagnoosi peavad kinnitama:
- kliiniline leid (kollatõbi, oksendamine, maksakasvaja, astsiit ehk vesikõht, entsefalopaatia või koagulopaatia);
  - maksapuudulikkust iseloomustavad laboratoorsed näitajad.
- Kindlustusjuhtumiks ei loeta maksapuudulikkust, mis on tekkinud põhjendamatust ravimite tarbimisest, samuti alkoholi või mõnuainete tarbimisest.

- 83.12.11.16. Multiipel- ehk hulgiskleroos (RHK-10 järgi G35) on krooniline haigus, mida iseloomustavad muutused kesknärvisüsteemi valgeaines. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate asjakohaste diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi.
- 83.12.11.17. Pahaloomuline kasvaja (RHK-10 järgi C00–C97, D46) on haigus, mida iseloomustab pahaloomuliste rakkude kontrollimatu paljunemine ja levik tervetesse kudedesse. Definitsioon hõlmab ka pahaloomulist vereloomehaigust leukeemiat, lümfoomi ja Hodgkini tõbe ning müelodüsplastilist sündroomi. Diagnoosi peab kinnitama patomorfoloogiline uuring. Kindlustusjuhtumiks ei loeta in situ ehk tekkekohaga piirdunud kasvajat, prekantseroosi, emakakaela düsplaasiat, emakakaelavähki CIN1–CIN3, varajast eesnäärmevähki (rahvusvahelise kasvajate klassifikatsiooni TNM järgi T1), basaarakulist ega skvamoosset ehk soomuselise nahavähki ega naha melanoomi, mis on väiksem kui 1,5 mm Breslow' paksuse järgi või väiksem kui Clarki III tase. Kindlustusjuhtumiks ei loeta ka HI-viiruse kandjal tekkinud kasvaid.
- 83.12.11.18. Peaaju insult (RHK-10 järgi I60–I64) on tserebrovaskulaarne haigus, mille tagajärjel tekib üle 24 tunni kestev neuroloogiline kahjustus, mis väljendub motoorse ja sensoorse funktsiooni häirena ning üldsümptomitena. Definitsioon hõlmab peaajuinfarkti ning intratserebraalset või subarahnoidaalset mittetraumaatilist hemorraagiat. Diagnoosi peab kinnitama peaaju kompuutertomograafia või magnetresonantstomograafia uuring. Kindlustusjuhtumiks ei loeta transitoorset ehk mööduvat ajuisheemiat ega traumast tingitud ajusisest verevalumit ega peaajuinfarkti. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate asjakohaste diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi.
- 83.12.11.19. Puukentsefaliit (RHK-10 järgi A84) on aju ja ajukestapõletikuga kulgev nakkushaigus, mille põhjustab spetsiifiline viirus, mida tavaliselt levitavad puugid. Kindlustusjuhtumiks loetakse ainult sellist puukentsefaliidi juhtumit, mis on tekkinud hoolimata õigel ajal tehtud täielikust vaktsineerimiskuurist, tingimusel, et haigusjuht on vajanud vähemalt kümnepäevast statsionaarset ravi. Õigeaegne täielik vaktsineerimiskuur ja statsionaarne ravi peavad olema dokumentaalselt tõendatud (vaktsineerimispass, haigusloo väljavõte jm).
- 83.12.11.20. Puukborrelioos ehk Lyme'i tõbi ehk Lyme'i borrelioos (RHK-10 järgi A69.2) on puugirüüde järel tekkiv borreeliabakteri poolt põhjustatud nakkushaigus, mis kahjustab korraga kaht või enam elundit või elundkonda (nahka, liigeseid, närvisüsteemi, südamelihast vm).
- 83.12.11.21. Pärgarteri šunteerimine on üldanesteesias toimuv kirurgiline operatsioon, mille käigus avatakse rindkere ja mille eesmärk on südamelihase verevarustuse parandamine. Koronaarteri šunteerimisel paigaldatakse ahenenud pärgarteri(te)le lisason(ed), tagades arteriaalse vere juurdevoolu kahjustunud verevarustusega südamelihasele.  
Kindlustusjuhtumiks ei loeta pärgarterite endovaskulaarseid protseduure (angioplastika, pärgarteri stentimine, laserravi).
- 83.12.11.22. Raske krooniline neerupuudulikkus (RHK-10 järgi N18, N19) on haigus, mille põhjuseks on mõlema neeru talitluse pöördumatu kahjustus, kui see vajab neeruasendusravi kroonilise dialüüsravi või neerusiirdamise näol.
- 83.12.11.23. Südameoperatsioon on üldanesteesias toimuv kirurgiline operatsioon, mille käigus avatakse rindkere ja mille eesmärk on parandada või asendada üks või mitu südameklappi. Südameoperatsioon on ka veresoonte kaudu tehtav südameklapi parandamine või asendamine. Kindlustusjuhtumiks ei loeta kateetri kaudu tehtavat mitraalklapi klippimist

- 83.12.11.24. Äge müokardi infarkt (RHK-10 järgi I21) on südamelihase kahjustus, mille on põhjustanud südamelihase verevarustuse häire. Haigus peab olema diagnoositud kehtivate asjakohaste diagnoosimis- ja ravijuhiste järgi.
- 83.12.11.25. III ja IV astme põletused on põletused, mis põhjustavad nahakahjustusi naha kogu paksuse ulatuses kuni nahaaluste kudede või lihasteni ning hõlmavad vähemalt 20% keha pinnast. Kindlustusjuhtumiks ei loeta:
- endale tahtlikult tekitatud põletusi;
  - I ja II astme põletusi.

## 84. Lisakindlustuskaitse

Lisakindlustuskaitse kehtib vaid juhul, kui selles on poliisil eraldi kokku lepitud, sh on kokku lepitud võimalik hüvitispiir kindlustusjuhtumi kohta.

- 84.1 Kui poliisile on märgitud hambaravi laiendatud kindlustuskaitse, hüvitab kindlustusandja lisaks punktis 83.4.1 nimetatule ka ortodontia, proteesimise ja proteeside parandamisega seotud kulud.
- 84.2 Kui poliisile on märgitud lisakindlustuskaitseks kohustuslikud tervisekontrollid, hüvitab kindlustusandja seadusest tuleneva kohustusliku tervisekontrolli kulud, sh:
- töötervishoiukontroll;
  - töötamiseks vajalik seadusest tulenev tervisekontroll.

## 85. Üldised ravikindlustuskaitsete välistused

Peale ERGO ravikindlustuse üldtingimustes märgitu kohalduvad kõikidele ravikindlustuse kindlustushüvitise liikide puhul ka järgmised välistused:

- kõne- ja ergoteraapia;
- uneteraapia, unehäirete diagnostika ja ravi;
- seksuaalpatoloogia;
- pere planeerimine, sh viljatusravi, kunstlik viljastamine, raseduse katkestamine meditsiinilise näidustusega;
- immunoteraapia;
- peamiselt sugulisel teel levivate haiguste, AIDSi ning HIVi ravi ja diagnostika, v.a PAP-test ja HPV;
- organite ja kudede siirdamine või hemodialüüs, v.a kriitiliste haiguste lisakaitse korral;
- toidulisandid, dieetkokteilid, eritoit;
- fotodünaamiline laserravi;
- infoleengud;
- spaas viibimine;
- psühhiaatriliste haiguste või nende sündroomide diagnostika ja ravi, v.a ambulatoorse ravi kindlustuskaitse korral;
- osteoporoosi uuringud;
- trihholoogia;
- podomeetria.

## 86. Tegutsemine kahjujuhtumi korral

- 86.1. Kindlustatud isik võib kahju korral pöörduda ravi saamiseks nii ERGO lepingupartneri kui ka endale sobiva tervishoiuteenuse osutaja poole. Lepingupartnerite kontaktid on leitavad ERGO kodulehel <https://www.ergo.ee/ravikindlustuse-koostoopartnerid>

#### 86.2. Kindlustatud isik on kahjujuhtumi korral kohustatud:

- pöörduma esimesel võimalusel arsti poole, täitma arsti ettekirjutusi ja tegema kõik endast oleneva, et hoida ära kindlustusjuhtumist põhjustatud vigastuste suurenemist;
- teatama politseile isiklikult või teiste isikute vahendusel kehavigastusest, mille on kindlustatule tekitanud kolmas isik või kolmandad isikud;
- teatama kindlustusandjale kirjalikult ravi vajadusest, et saada kindlustusandja garantiikiri.

### 87. Hüvitamise kord ja põhimõtted

Kindlustatud isik või kindlustushüvitist taotlema õigustatud isik kohustub ERGOle esitama:

- hüvitistaotluse;
- arsti määratud uuringute, analüüside ja ravi korral väljavõtte haigusloost või tervisekaardist;
- tervishoiusteenusega seotud kulutusi tõendavad dokumendid;
- retseptiravimite hüvitise korral retsepti koopia;
- kolmanda(te) isiku(te) poolt tekitatud kehavigastuse korral politsei tõendi.