

# KINDLUSTUSLEPINGUTE ÜLDTINGIMUSED

## KT.0919.13

### 1. Sissejuhatus

- 1.1. ERGO Insurance SE pakub mitmeid erineva sisu ja kattega kindlustusvõimalusi, mistõttu on vaja üdreeglite alusel reguleerida ERGO Insurance SE ja kliendi vahelisi suhteid.
- 1.2. Kindlustuslepingute üldtingimustes on sõnastatud kindlustuslepingutes kasutatavad mõisted, samuti ERGO ja kliendi õigused ning kohustused lepingu sõlmimisel ja täitmisel. Kindlustuslepingute üldtingimusi kohaldatakse ka liikluskindlustuslepingutele niivõrd, kui üldtingimused ei ole vastuolus liikluskindlustuse seaduses sätestatuga.
- 1.3. Kindlustuslepingute üldtingimused on kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel sõlmitava kindlustuslepingu lahutamatu osa.

### 2. Mõisted

- **Kindlustusandja** on ERGO Insurance SE.
- **Kindlustusvõtja** on isik, kel on kindlustushuvi ja kes on sõlminud kindlustusandjaga kindlustuslepingu.
- **Klient** (kindlustusvõtja, kindlustatud isik, soodustatud isik, kahjustatud isik) on isik, kellele kindlustusandja osutab kindlustusteenust või kes on pöördunud kindlustusandja poole teenuse kasutamise eesmärgil.
- **Kliendianndmed** on igasugune informatsioon, sh isikuandmed, mida kindlustusandja kliendi kohta teab.
- **Isikuandmed** on tuvastatud või tuvastatava füüsilise isiku andmed. Isikuandmete vastuvõtjale on kindlustusandja, volitatud töötajad on kindlustusandja määratud isikud.
- **Kindlustuslepingu dokumendid** on poliis, kindlustuslepingute üldtingimused, valitud kindlustusliigi tingimused, kindlustuslepingu sõlmimise sooviavaldus ja teised dokumendid, millele on viidatud kindlustuslepingus.
- **Kindlustuspakkumus** on kindlustusandja ettepanek kindlustuslepingu sõlmimiseks.
- **Kindlustusleping** on kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahel sõlmitud kokkulepe, mille järgi peab kindlustusandja kindlustusjuhtumi korral hüvitama kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju või maksuma kokkulepitud rahasumma või täitma lepingu muul kokkulepitud viisil. Kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusmaksleid.
- **Tähtajaline kindlustusleping** on leping, mis lõpeb pärast kindlustusperioodi möödumist.
- **Tähtajatu kindlustusleping** kehtib kuni kindlustuslepingu ülesütlemiseni.
- **Kindlustustingimused** on tingimused, mida kindlustusandja kohaldab konkreetsele kindlustussuhtele. Kindlustustingimusteks loetakse käesolevaid üldtingimusi, iga toote tingimusi ja riski- ning eritingimusi.
- **Poliis** ehk kindlustuspoliis on kindlustuslepingu sõlmimist tõendav dokument, mille väljastab kindlustusandja.
- **Makseteatis** on kindlustusandja saadetav teade, mis tuletab meelde kindlustusmaksle tasumise tähtpäeva.
- **Kindlustatud isik** ehk kindlustatu on isik, kellega seotud kindlustusrisk on kindlustatud. Eeldatakse, et kindlustatud on kindlustusvõtjaga seotud kindlustusrisk.
- **Soodustatud isik** on kindlustuslepingus nimetatud isik, kel on kindlustusjuhtumi korral õigus saada kindlustushüvitis või kindlustusandja muu kohustuse täitmine vastavalt kindlustuslepingule.
- **Kindlustatud ese** ehk kindlustusobjekt on ese, millega seotud kindlustusrisk on kindlustatud.
- **Kindlustusrisk** on oht, mille vastu kindlustatakse.
- **Kindlustusperiood** on ajavahemik, mille alusel arvutatakse kindlustusmaksleid. Kui ei ole teisiti kokku lepitud, siis eeldatakse, et kindlustusperiood on üks aasta.
- **Kindlustuskoht** ehk kindlustusterritoorium on kindlustuslepingus määratletud piirkond või ala, kus toimunud kindlustusjuhtumi suhtes kehtib kindlustusandja kindlustuslepingust tulenev täitmise kohustus.

- **Kindlustusjuhtum** on ootamatu ja ettenägematu sündmus, mille toimumise korral peab kindlustusandja täitma oma lepingust tuleneva kohustuse.
- **Omavastutus** on kokkulepitud osa kahjust, mille võrra vähendatakse kindlustusandja täitmise kohustust. Omavastutust kohaldatakse iga kindlustusjuhtumi korral, kui ei ole kokku lepitud teisiti.
- **Kindlustushüvitis** on rahasumma, mis makstakse välja kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju hüvitamiseks. Kindlustushüvitis ei ole rahaline, kui kindlustatud ese asendatakse või taastatakse.
- **Kindlustusväärtus** on kindlustushuvi väärtus kindlustusjuhtumi toimumise ajal.
- **Kindlustussumma** ehk hüvitispiir on maksimaalne väljamaksu summa ühe kindlustusjuhtumi kohta.
- **Teavitamise kord.** Teade, avaldus või muu info edastatakse kindlustusvõtjale või mõnele teisele kokkulepitud isikule kindlustuslepingu dokumentides esitatud postiaadressil, mobiiltelefoninumbri, elektronpostiaadressil või muul kontaktaadressil. Teate, avalduse või muu info edastamisega nimetatud viisil loetakse vastav info kätte toimetatuks.

### 3. Kindlustushuvi olemasolu

- 3.1. Kindlustushuvi on kindlustusvõtja huvi kindlustada ennast kindla kindlustusrisi vastu.
- 3.2. Kindlustuslepingu sõlmimisel eeldab kindlustusandja, et kindlustusvõtjal on kindlustushuvi. Kindlustusandjal on õigus kontrollida kindlustushuvi olemasolu ja selle puudumisel keelduda lepingu sõlmimisest.
- 3.3. Kui kindlustusvõtja kindlustushuvi puudumine tuvastatakse kindlustusjuhtumi menetlemisel ja selgub, et tegeliku kindlustushuviga isik ei ole nõus kindlustuslepingu täitmisega teisele isikule, siis vabaneb kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusest.

### 4. Kliendi identifitseerimine ja kindlustuslepingu sõlmimine

- 4.1. Kindlustusandjal on õigus küsida kliendilt või tema esindajalt isiku tuvastamiseks või esindusõiguse tõendamiseks isikut tõendavat ja/või esindusõigust tõendavat dokumenti ning teha nendest dokumentidest koopiaid.
- 4.2. Kui kindlustusandjal tekib kahtlus esitatud dokumentide või isikusamasuse õigsuse suhtes, on kindlustusandjal õigus jätta tehing tegemata ja/või nõuda täiendavate dokumentide esitamist.
- 4.3. Kindlustusandja aktsepteerib lihtkirjalikku volikirja, kui see on koostatud kindlustusandja esindaja juuresolekul. Muul juhul peab esindusõigust tõendav volikiri olema digitaalselt allkirjastatud või notariaalselt tõendatud.
- 4.4. Kindlustusleping loetakse sõlmituks, kui kindlustusvõtja on täitnud ühe järgmistest tingimustest:
  - 4.4.1. tasunud kindlustusandjale esimese kindlustusmaksle;
  - 4.4.2. kinnitanud kindlustuslepingu sõlmimist oma allkirjaga kindlustuspakkumusel või poliisil;
  - 4.4.3. teinud mõne muu, kindlustuslepingus kokkulepitud teo.
- 4.5. Kindlustuslepingu sõlmimise tõenduseks väljastab kindlustusandja poliisi. Kindlustusandja esindaja kinnitus poliisil võib olla originaalne, digitaalne või tiražeeritud.
- 4.6. Lepinguvabaduse põhimõttest lähtuvalt on kindlustusandjal vabatahtliku kindlustuse korral õigus otsustada, kellega ja millistel tingimustel ta sõlmib lepingu või jätab sõlmimata.
- 4.7. Kindlustuslepingu sõlmimist taotleb isik on oma sõlmimisavaldusega seotud ühe kuu jooksul arvates selle esitamisest teisele poolele.

## 5. Kindlustuslepingu jõustumine, kehtivus, muutmine ja uuendamine

- 5.1. Kindlustusleping jõustub selle sõlmimisel, kui ei ole kokku lepitud jõustumise muud tähtaega või tingimust.
- 5.2. Kindlustuskaitse kehtib kindlustuspoliisil märgitud perioodil.
- 5.3. Kindlustusleping võib olla tähtajaline või tähtajatu.
- 5.4. Kindlustuslepingu muutmiseks peab kindlustusvõtja esitama kindlustusandjale avalduse. Kindlustusleping loetakse muudetuks, kui pooled on jõudnud vastavale kokkuleppele ja kindlustusvõtja on täitnud selles kokkuleppes sätestatud tingimuse(d).
- 5.5. Tähtajaline kindlustusleping loetakse järgmiseks perioodiks uuendatuks, kui kindlustusandja esitab kindlustusvõtjale uue ettepaneku ja kindlustusvõtja nõustub sellega.
- 5.6. Tähtajatu kindlustuslepingu korral edastab kindlustusandja poliisi igaks algavaks kindlustusperioodiks, kui kindlustuslepingus ei ole kokku lepitud teisiti.
- 5.7. Tähtajatu kindlustuslepingu muutmise või lõpetamise soovist tuleb teisele poolele ette teatada vähemalt üks kuu enne aastase kindlustusperioodi möödumist.

## 6. Kindlustusmakse ja selle tasumine

- 6.1. Kindlustusmakse määramisel võtab kindlustusandja arvesse kindlustussummat, omavastutust, kindlustusperioodi pikkust, varasemat kahjude statistikat ning muid kindlustusriski mõjutavaid asjaolusid.
- 6.2. Kindlustusvõtja on kohustatud tähtajaks tasuma kindlustuslepingus ettenähtud kindlustusmakse. Kindlustusmakse tasumise ajaks loetakse hetke, mil vastav summa laekub kindlustusandja arvelduskontole või makstakse kindlustusandja esindajale sularahas või maksekaardiga.
- 6.3. Esimese kindlustusmakse tasumisega hilinemine või maksmata jätmine.
  - 6.3.1. Kui kindlustusvõtja ei ole 14 päeva jooksul pärast kindlustuslepingu sõlmimist tasunud kindlustusmakset või esimest kindlustusmakset, siis võib kindlustusandja kuni makse tasumiseni lepingust taganeda.
  - 6.3.2. Eeldatakse, et kindlustusandja on lepingust taganenud, kui ta ei esita kindlustusmakse sissenõudmiseks hagi kolme kuu jooksul arvates makse sissenõutavaks muutmiseks.
  - 6.3.3. Kui sissenõutavaks muutunud kindlustusmakse või esimene kindlustusmakse ei ole tasutud kindlustusjuhtumi toimumise ajaks, siis vabaneb kindlustusandja oma täitmiskohustusest.
- 6.4. Järgmiste kindlustusmaksete tasumisega hilinemine või maksmata jätmine.
  - 6.4.1. Kui kindlustusvõtja ei tasu teist või järgnevat kindlustusmakset tähtaegselt, siis võib kindlustusandja kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis määrata kindlustusvõtjale maksmiseks vähemalt kahenädalase uue maksetähtaja, ehitise kindlustamise korral aga vähemalt ühekuulise uue maksetähtaja.
  - 6.4.2. Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakset uueks maksetähtajaks, siis on kindlustusandjal õigus kindlustusleping ette teatamata üles öelda. Kindlustusandja võib uue maksetähtaja teates avaldada, et ta loeb tähtaja möödumisel lepingu ülesõelduks, kui kindlustusvõtja ei ole selle tähtaja jooksul makseid tasunud.
  - 6.4.3. Kui kindlustusjuhtum toimub pärast uue maksetähtaja möödumist ja kindlustusvõtja ei ole kindlustusjuhtumi toimumise ajaks kindlustusmakset tasunud, siis vabaneb kindlustusandja oma täitmiskohustusest.
  - 6.4.4. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmakse(te) kõik võlgnevused ühe kuu jooksul arvates lepingu ülesütleemisest või maksmiseks määratud tähtaja möödumisest ja kindlustusjuhtumit ei ole enne tasumist toimunud, siis ei loeta lepingut ülesõelduks.
  - 6.4.5. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmakse, siis katab kindlustusandja sellega kindlustusmakse kõige varem tekkinud võlgnevuse, mis kindlustusvõtjal on kindlustusandja ees selle kindlustuslepingu alusel, mille eest kindlustusvõtja makse tasus.
- 6.5. Kindlustusandjal on õigus tasaarvestada sissenõutavaks muutunud kindlustusmakse kindlustusandja täitmiskohus-

tusega, seda ka juhul, kui kindlustusandja võlgneb täitmise kohustuse kolmandale isikule, mitte aga kindlustusvõtjale.

- 6.6. Kindlustusandjal on õigus esitada sissenõutavaks muutunud kindlustusmakse sissenõudmiseks inkassoteenust osutavale ettevõttele. Samuti on kindlustusandjal õigus edastada andmed maksevõlgnevuse kohta maksehäire registrit pidavale ettevõttele (nt Krediidinfo AS). Kindlustusandja edastab inkassoteenust osutavale ettevõttele ja/või maksehäire registrit pidavale ettevõttele järgmised andmed: kliendi nimi, kontaktandmed, andmed võla suuruse ja selle aluse kohta. Kindlustusandja juhindub maksevõlgade menetlemisel käesolevate üldtingimuste punktis 24 kirjeldatud ja viidatud andmete töötlemise põhimõtetest.

## 7. Arveldused

- 7.1. Kindlustusandja esitab makseteatise, teavitamaks kindlustusvõtjat saabuvast maksetähtpäevast ja kindlustusandja arvelduskontost ning viitenumberist. Makseteatise võib edastada paberil või elektrooniliselt.
- 7.2. Kui makseteatist ei saadeta või ei saada kätte, siis ei vabasta see kindlustusvõtjat kindlustusmakse tasumise kohustusest.
- 7.3. Kui kindlustusmakse tasutakse ebakorrektselt ja kindlustusandjal ei ole võimalik olemasoleva teabe põhjal otsustada, millise kindlustuslepingu makse on laekunud, siis loetakse kindlustusmakse tasumata jäetaks seni, kuni ei ole tuvastatud, millise kindlustuslepingu maksega on tegemist.
- 7.4. Kui kindlustusvõtja tasub ettenähtust vähem, siis võtab kindlustusandja temaga ühendust. Kindlustusmakse loetakse laekunuks alles siis, kui kogu ettenähtud summa on laekunud.
- 7.5. Kui kindlustusvõtja tasub ettenähtust rohkem, siis tagastab kindlustusandja rohkem makstud summa. Enam makstud makse tagastamiseks võtab kindlustusandja kindlustusvõtjaga ühendust ja täpsustab vajalikku teavet.

## 8. Kindlustuslepingu lõppemine, ülesütlemine ja kindlustuslepingust taganemine

- 8.1. Kindlustusleping lõpeb:
  - 8.1.1. kindlustusperioodi möödumisel;
  - 8.1.2. kindlustuslepingu ülesütlemisel;
  - 8.1.3. kindlustuslepingust taganemisel;
  - 8.1.4. seaduses ettenähtud muudel alustel.
- 8.2. Kindlustuslepingu pooltel on õigus kindlustusleping üles öelda seaduses ettenähtud korras ja alustel ning poolte kokkuleppel. Tähtajatu kindlustuslepingu muutmise või lõpetamise soovist tuleb teisele poolele ette teatada vähemalt üks kuu enne aastase kindlustusperioodi möödumist.
- 8.3. Kindlustusandjal on õigus kindlustusleping üles öelda:
  - 8.3.1. kui kindlustusvõtja on rikkunud kindlustuslepingu tingimusi;
  - 8.3.2. kui kindlustusvõtja või soodustatud isik on petnud või üritanud petta kindlustusandjat kindlustuslepingu või kindlustusjuhtumi asjaolude suhtes;
  - 8.3.3. pärast kindlustusjuhtumi toimumist;
  - 8.3.4. kui kindlustusrisk on suurenenud;
  - 8.3.5. kui kindlustusvõtja on jätnud tasumata teise või järgneva kindlustusmakse.
- 8.4. Kindlustuslepingu ülesütlemisel on kindlustusandja kohustatud järgima võlaõigusseaduses ettenähtud nõudeid ja tähtaegu.
- 8.5. Kindlustusandjal ei ole kindlustuslepingu ülesütlemise õigust, kui kindlustuslepingu tingimuste rikkumisel ei ole mõju kindlustusriski suurenemisele või kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusele (v.a järgmase tasumata jätmine).
- 8.6. Kindlustuslepingu ülesütlemisel on kindlustusvõtjal õigus saada tagasi kindlustusperioodi lõpuni jääva aja eest tasutud kindlustusmakse, millest on maha arvatud kindlustusandja asjaajamiskulud – 15% aastasest kindlustusmaksest. Kui kindlustusobjekt on kindlustusjuhtumi tagajärjel hävinud, siis kindlustusperioodi lõpuni jääva aja eest tasutud kindlustusmakset ei tagastata.
- 8.7. Kindlustusandjal on õigus kindlustuslepingust taganeda, kui kindlustusvõtja ei ole kindlustuslepingu sõlmimisel teavitatud kindlustusandjat kindlustusriski mõjutavatest olulistest asjaoludest või on esitanud teadlikult valeandmeid. Kindlustusandjal on lepingust taganemise õigus ühe kuu jooksul arvates

ajast, mil ta sai teada või pidi teada saama teavitamiskohustuse rikkumisest.

- 8.8. Kui kindlustusvõtja ei ole tasunud esimest kindlustusmakset 14 päeva jooksul arvates kokkulepitud tähtpäevast ja kui kindlustusandja ei ole andnud kindlustusvõtjale selle aja jooksul makse tasumise uut tähtaega, siis eeldatakse, et kindlustusandja on lepingust taganenud.
- 8.9. Kindlustuslepingust taganemisel tagastab kindlustusandja kindlustusvõtjale kindlustusmakse, millest on maha arvatud kindlustusandja asjaajamiskulud – 15% aastasest kindlustusmaksest.

## 9. Soodustatud isiku määramine

- 9.1. Soodustatud isik määratakse ja muudetakse kindlustusvõtja ettepanekul. Kui kindlustuslepingus on määratletud kindlustatud isik, siis on soodustatud isiku määramiseks vaja ka kindlustatud isiku nõusolekut.
- 9.2. Pärast füüsilisest isikust kindlustusvõtja surma võivad kindlustusvõtja pärijad soodustatud isikut muuta ainult kindlustatud isiku nõusolekul.
- 9.3. Pärast füüsilisest isikust kindlustatu surma ei ole võimalik soodustatud isikut muuta.
- 9.4. Kui soodustatud isik kaotab temast olenevate asjaolude tõttu õiguse kindlustushüvitisele või kui soodustatud isik on surnud enne kindlustusjuhtumi toimumist, siis tähendab see, et soodustatud isikut ei ole määratud.
- 9.5. Vastutuskindlustuse lepingu sõlmimisel soodustatud isikut ei määrata.

## 10. Kindlustusvõtjaga võrdsustatud isikud

- 10.1. Kindlustuslepingust tulenevate kohustuste täitmisel võrdsustatakse kindlustusvõtjaga:
  - 10.1.1. kindlustatu (v.a vastutuskindlustuse lepingus);
  - 10.1.2. kindlustatu või kindlustusvõtjaga koos elavad seaduslikud ja/või faktilised perekonnaliikmed (v.a vastutuskindlustuse lepingus);
  - 10.1.3. soodustatud isik(ud) (v.a vastutuskindlustuse lepingus);
  - 10.1.4. kindlustusobjekti seaduslik(ud) valdaja(d);
  - 10.1.5. isik, kes kasutab kindlustusobjekti selle omaniku või seadusliku valdaja nõusolekul;
  - 10.1.6. kindlustusvõtja juures töötavad isikud ja isikud, keda kindlustusvõtja kasutab oma majandustegevuses ja/või oma kohustuste täitmisel.
- 10.2. Kindlustusvõtja on kohustatud eelnimetatud isikutele selgitama kindlustusvõtja kohustusi, mis tulenevad kindlustuslepingust.
- 10.3. Kui eelnimetatud isikud rikuvad kindlustuslepingust kokkulepitud tingimusi, siis tähendab see, et lepingut on rikkunud kindlustusvõtja.

## 11. Kindlustusandja teavitamiskohustus

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

## 12. Kindlustusvõtja teavitamiskohustus

- 12.1. Lepingus sõlmimisel peab kindlustusvõtja teavitama kindlustusandjat kõigest talle teada olevatest asjaoludest, millel võib olla mõju kindlustusandja otsusele leping sõlmida või teha seda muudel kokkulepitud tingimustel.
- 12.2. Kindlustusvõtja on kohustatud andma tõeseid ja täpseid vastuseid ka juhul, kui kindlustusvõtja eeldab, et vastav asjaolu võib olla kindlustusandjale teada.
- 12.3. Eeldatakse, et olulised on asjaolud, mida on küsitud kindlustusvõtjalt lepingu sõlmimisel või mis on sätestatud kindlustus-tingimustes või poliisis.
- 12.4. Kindlustuslepingu kehtivuse ajal peab kindlustusvõtja viivitamatult ja kirjalikult kindlustusandjat teavitama:

- 12.4.1. kindlustusrisi suurenemisest, sh juhul, kui kindlustusrisi suurenemine on põhjustanud üldteada asjaolu, mis mõjutab ka teiste kindlustusvõtjate kindlustusrisi;
- 12.4.2. lepingus kokkulepitud oluliste asjaolude muutumisest;
- 12.4.3. kindlustatud eseme võõrandamisest;
- 12.4.4. hüpoteegi seadmises kinnisasjale, kui kindlustatav ese on selle kinnisasja lahutamatu osa.

## 13. Teavitamiskohustuse rikkumise tagajärjed

- 13.1. Kui kindlustusvõtja ei ole teavitanud kindlustusandjat kindlustuslepingu sõlmimiseks olulistest asjaoludest ja on sellega rikkunud üldtingimuste punktis 12 sätestatud teavitamiskohustust või on vältinud tahtlikult olulise asjaolu teada saamist või andnud selle kohta ebaõiget teavet, siis võib kindlustusandja lepingust taganeda. Nimetatud põhjusel võib lepingust taganeda ühe kuu jooksul arvates ajast, mil kindlustusandja sai teada või pidi teada saama üldtingimuste punktis 12 sätestatud teavitamiskohustuse rikkumisest.
- 13.2. Kindlustusandja ei või teavitamiskohustuse rikkumisele tuginedes lepingust taganeda, kui:
  - 13.2.1. kindlustusandja teadis teabe ebaõigsust või asjaolu, millest talle ei antud teada;
  - 13.2.2. kindlustusvõtja ei olnud süüdi teatamata jätmises või ebaõige teabe andmises;
  - 13.2.3. asjaolu, millest ei teatatud või mille kohta anti ebaõiget teavet, langes ära enne kindlustusjuhtumi toimumist;
  - 13.2.4. kindlustusandja on taganemisest loobunud.
- 13.3. Kui kindlustusvõtja peab kindlustusandjat teavitama olulistest asjaoludest kindlustusandja esitatud küsimuste põhjal, võib kindlustusandja lepingust taganeda otseselt küsimata jäänud asjaolust teavitamata jätmise tõttu üksnes siis, kui tegemist on asjaolu tahtliku varjamisega.
- 13.4. Kui kindlustusandja ei tohi üldtingimuste punktis 13 sätestatu alusel lepingust taganeda, siis võib ta nõuda kindlustusvõtjalt kindlustusmakse suurendamist alates kehtiva kindlustusperioodi algusest. Nimetatud alusel võib kindlustusmakse suurendamist nõuda ühe kuu jooksul arvates ajast, kui kindlustusandja sai teada asjaolust, millest kindlustusvõtja talle ei teatanud.
- 13.5. Üldtingimuste punktis 14 sätestatu ei välista kindlustusandja õigust tühistada lepingu pettuse tõttu.

## 14. Alakindlustus, ülekindlustus, mitmekordne kindlustus

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

## 15. Kindlustatud asja võõrandamine

- 15.1. Kindlustatud asja võõrandamisest peab asja võõrandaja või omandaja kindlustusandjale viivitamatult teatama.
- 15.2. Kui kindlustusandjale ei teatata asja võõrandamisest õigeaegselt, siis vabaneb kindlustusandja oma täitmis- kohustusest juhul, kui kindlustusjuhtum toimub hiljem kui ühe kuu jooksul arvates ajast, mil kindlustusandja oleks pidanud vastava teate saama.
- 15.3. Kindlustatud asja võõrandamise korral lähevad asja omandajale üle kõik kindlustusvõtja kindlustuslepingust tulenevad õigused ja kohustused.

- 15.4. Kindlustusandja suhtes ei lähe kindlustusvõtja kindlustuslepingust tulenevad õigused ja kohustused üle enne, kui kindlustusandja on kindlustatud asja võõrandamisest teada saanud.
- 15.5. Kindlustatud asja võõrandamise korral võib kindlustusandja kindlustuslepingu üles öelda ühe kuu jooksul arvates asja võõrandamisest teada saamisest, kui ta teatab ülesütlemisest vähemalt üks kuu ette.

## 16. Kindlustusrisiki suurendamine ja selle tagajärjed

- 16.1. Kindlustusrisiki suurenemisena käsitatakse kindlustusjuhtumi tõenäosuse suurenemist. Kindlustusvõtja ei tohi pärast lepingu sõlmimist ilma kindlustusandja nõusolekuta suurendada kindlustusrisiki ega lubada selle suurendamist isikutel, kelle eest ta vastutab.
- 16.2. Kui kindlustusvõtja rikub kindlustusrisiki suurenemisest teavitamise kohustust (üldtingimuste punkt 12.4.1), siis vabaneb kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusest juhul, kui kindlustusjuhtum toimub pärast ühe kuu möödumist ajast, mil kindlustusandja oleks pidanud teate kätte saama.
- 16.3. Kui kindlustusvõtja suurendab kindlustusrisiki ja kindlustusjuhtum toimub pärast kindlustusrisiki suurenemist, siis vabaneb kindlustusandja kindlustuslepingu täitmise kohustusest suurenenud kindlustusrisiki ulatuses.
- 16.4. Käesolevate üldtingimuste punktides 16.2 ja 16.3 sätestatud ei kohaldata, kui:
- 16.4.1. kindlustusjuhtumi toimumise ajaks oli möödunud tähtaeg, mille jooksul oleks võinud kindlustusandja lepingu kindlustusrisiki suurenemise tõttu üles öelda või nõuda selle muutmist, ilma et kindlustusandja oleks lepingut üles öelnud või selle muutmist nõudnud;
- 16.4.2. kindlustusrisiki suurenemisel ei olnud mõju kindlustusjuhtumi toimumisele;
- 16.4.3. suurem kindlustusrisk ei oleks mõjutanud kindlustusandja täitmiskohustuse kehtivust ega ulatust;
- 16.4.4. kindlustusrisk on suurenenud kindlustusandja süül.
- 16.5. Kui kindlustusandja vabaneb punktis 16.2 või 16.3 sätestatu kohaselt täitmiskohustusest üksnes mõne kindlustatud eseme või isiku suhtes, siis vabaneb ta kogu täitmiskohustusest juhul, kui vastavalt asjaoludele võib eeldada, et ta ei oleks lepingut samadel tingimustel üksnes selle osa suhtes sõlminud.
- 16.6. Kindlustusperioodi jooksul on kindlustusandjal õigus kindlustusobjekt üle vaadata, nõuda kindlustusvõtjalt suurenenud kindlustusrisiki vähendamiseks täiendavate turvameetmete jms rakendamist ja/või vastavalt suurenenud kindlustusriskile suuremat kindlustusmakset. Eeltoodu ei välista kindlustusandja õigust vajaduse korral kindlustuslepingu üles öelda.

## 17. Ohutusnõuded ja nende täitmine

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

## 18. Tegutsemine kahjujuhtumi korral

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

## 19. Kahju hüvitamine

- 19.1. Kindlustusandja käsitleb kahju võimalikult kiiresti ja hüvitab kindlustuslepingus kokkulepitud tingimuste järgi.
- 19.2. Kindlustusandja on kohustatud koguma ja selgitama kõik asjasse puutuvad olulised asjaolud ning kindlustusvõtja on kohustatud esitama kõik vajalikud andmed ja tõendid kahju toimumise ja suuruse tuvastamiseks.
- 19.3. Kindlustusandja on kohustatud lõpetama kahjukäsitluse ja tegema juhtumi suhtes otsuse hiljemalt 10 päeva jooksul pärast kõigi vajalike tõendite ja dokumentide saamist.
- 19.4. Vajalik tõend on üldtingimuste punktide 19.2 ja 19.3 mõistes ka kahjujuhtumiga seoses algatatud tsiviil-, kriminaal- või väärteomenetluse järel tehtav otsus, kui menetluse käigus tuvastataval asjaoludel on tähtsus kindlustusandja täitmise kohustuse kindlaksmääramisel.
- 19.5. Kui kindlustusjuhtumi tagajärjel tekkinud kahju suurus või põhjus on tõendamata, siis hüvitab kindlustusandja vaid selle osa, mis on tõendatud.
- 19.6. Kahju hüvitamisel on kindlustusandjal õigus nõuda hävinud või kahjustatud eseme üleandmist, samuti kadunud (varastatud, röövitud jne) eseme nõudeõiguse endale üleandmist. Kuni eseme või vastava nõudeõiguse üleandamiseni võib kindlustusandja vähendada hüvitist vastava eseme või õiguse väärtuse võrra.
- 19.7. Kui kindlustusvõtja või soodustatud isik saab varastatud asja oma valdusesse tagasi, siis tuleb see vara loovutada kindlustusandjale või tagastada kindlustushüvitist.
- 19.8. Kui kindlustusandja viivitab kindlustushüvitise väljamaksmisega, siis on ta kohustatud kindlustushüvitist saama õigustatud isiku nõudmisel tasuma viivist vastavalt seadusele.

## 20. Kahju hüvitamise viis ja kinnipidamised

- 20.1. Kahju hüvitamise viisid on:
- 20.1.1. rahaline hüvitis;
- 20.1.2. kahjustada saanud eseme taastamine;
- 20.1.3. kahjustatud, hävinud või kadunud (varastatud, röövitud jne) eseme asendamine samaväärse esemega.
- 20.2. Kahju hüvitamise viisi otsustab kindlustusandja.
- 20.3. Kahjustada saanud, hävinud või kadunud eseme asendamise või taastamise korral on kindlustusandjal õigus määrata taastamise või asendamise viis ja isik, kes selle teostab.
- 20.4. Kahju hüvitamisel on kindlustusandjal õigus kindlustushüvitist kinni pidada:
- 20.4.1. kindlustuslepingus määratud omavastutus;
- 20.4.2. kindlustuslepingu järgi tasumata kindlustusmakse osa kuni kindlustusperioodi lõpuni (kindlustusobjekti hävimise korral) või sissenõutavaks muutunud kindlustusmakse.
- 20.5. Kindlustusandja ei hüvita käibemaksuseaduse alusel kindlustusvõtjale tagastamisele kuuluvaid makse, nt käibemaksu.

## 21. Kindlustuslepingu täitmise kohustusest vabanemine

- 21.1. Kindlustusandja vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:
- 21.1.1. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on rikkunud vähemalt ühte kindlustuslepingus nimetatud kohustustest ja kohustuse täitmata jätmise ning kindlustusjuhtumi toimumise ja/või selle tagajärjel tekkinud kahju suuruse vahel on põhjuslik seos;
- 21.1.2. kindlustusvõtja ei ole tasunud kindlustusmakset kokkulepitud tähtpäevaks (järgmaks korral hiljemalt kindlustusandja määratud täiendavaks tähtpäevaks) ja kui kindlustusjuhtum toimub pärast kindlustusmakse tasumise tähtpäeva möödumist;
- 21.1.3. kindlustusjuhtum on toimunud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku raske hooletuse või tahtluse tõttu;
- 21.1.4. kindlustusjuhtum on põhjustatud kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isiku tegevusest alkoholihoobes, narkootikumide või muude psühhotroopsete ainete mõju all;
- 21.1.5. kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on eksitanud või püüdnud eksitada kindlustusandjat kahju toimumise asjaolude ja/või suuruse osas või püüdnud



kindlustusandjat muul viisil petta kindlustuslepingu või selle täitmise asjaolude suhtes;

- 21.1.6. kindlustusvõtja, kindlustatud isik või soodustatud isik on kasutanud kindlustatud eset kuriteo toime panemiseks, kuriteole kaasa aitamiseks või selle varjamiseks ning nendel põhjustel on tekkinud sellele esemele kahju.
- 21.2. Kindlustuslepingu täitmisest vabanemise ulatuse otsustab kindlustusandja.

## 22. Nõude üleminek kindlustusandjale

- 22.1. Kindlustusandjale läheb tema poolt hüvitatava kahju ulatuses üle kindlustusvõtjale või kindlustatud isikule kolmanda isiku vastu kuuluv kahju hüvitamise nõue.
- 22.2. Kui kindlustusvõtja, soodustatud isik või kindlustatud isik loobub oma nõudest kolmanda isiku vastu, või loobub õigusest, mis seda tagab, siis vabaneb kindlustusandja täitmiskohustusest samas ulatuses, millises kindlustusvõtja loobus oma nõudest või õigusest.
- 22.3. Kui kindlustusvõtjal on nõue oma üleneja või alaneja sugulase või abikaasa, samuti mõne teise temaga koos elava perekonnaliikme vastu, siis on kindlustusandjal nõudeõigus üksnes niivõrd, kui võrd vastutava isiku vastutus on kindlustatud.
- 22.4. Kindlustusandjale üle läinud nõuet tõendavad dokumendid, andmed ja kindlustusvõtja valduses olevad muud materjalid tuleb üle anda kindlustusandjale.

## 23. Nõuete aegumine

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

## 24. Kliendiantmete töötlemine ja kaitse

- 24.1. Kindlustusandjaga kindlustuslepingu sõlmimisel või kindlustuslepingu sõlmimise soovi avaldamise korral annab klient kindlustusandjale nõusoleku oma kliendiantmete töötlemiseks vastavalt käesolevates üldtingimustes sätestatule.
- 24.2. Kindlustusandja juhendab kliendiantmete töötlemisel isikuandmete kaitse seaduse, kindlustustegevuse seaduse ja muude asjakohaste õigusaktide nõuetest. Kindlustusandja kaitseb kliendiantmeid turvalisus- ja konfidentsiaalsusreeglitega ning on kasutusele võtnud kliendiantmete kaitseks vajalikud organisatsioonilised, füüsilised ja infotehnoloogilised meetmed. Kindlustusandja piirub kliendiantmete töötlemisel vähimaga, mis on vajalik kindlustusandja määratletud eesmärkide täitmiseks. Vastavalt kindlustustegevuse seadusele on kindlustusandja töötajad kohustatud hoidma kliendiantmeid konfidentsiaalsena tähtajatult.
- 24.3. Kindlustusandjal on õigus töödelda kliendiantmeid kliendile kindlustuspakkumuse tegemiseks, sõlmitud kindlustuslepingu täitmiseks või lepingu täitmise tagamiseks, kindlustusrisi hindamiseks või muudeks lepingu sõlmimisele ja poliisi väljastamisele eelnevateks toiminguteks juhul, kui kindlustusvõtja on esitanud kindlustuslepingu sõlmimise avalduse ja lepingu sõlmimine eeldab nimetatud toimingute tegemist. Kliendiantmete koosseis, töötlemise kõik eesmärgid ja andmed volitavad töötajate kohta (kliendiantmete töötlemise põhimõtted) on loetletud kindlustusandja kodulehel <http://www.ergo.ee/tasubteada>.
- 24.4. Kindlustusandja töötleb lepingu täitmiseks ja lepingu täitmise tagamiseks ka kliendi delikaatseid isikuandmeid (kliendi tervislisku seisundit või puuet puudutav teave).
- 24.5. Kindlustuslepingu sõlmimise või täitmise seotud otsuste tegemiseks on kindlustusandjal õigus töödelda kõiki avalikus kasutuses olevaid kliendiantmeid (nt avalikud registrid ja internetis avaldatud andmed).

- 24.6. Kindlustusandjal on õigus salvestada ja säilitada kindlustusandja sidevahendite (nt infotelefon, e-post, koduleht) kaudu edastatud informatsiooni, sh on kindlustusandjal õigus salvestada vestlust kliendiga. Salvestatud infot kasutab kindlustusandja kindlustuslepingu täitmiseks ja/või kindlustuslepingu täitmise tagamiseks, esitatud tahteavalduste või tehtud tehingute tõendamiseks ning kliendi teenindamiseks.
- 24.7. Kindlustusandjal on õigus riskide hindamiseks ja maandamiseks, samuti õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks (nt rahvusvahelise finantsinspektsiooni rakendamine) vahetada kliendiantmeid seaduses nimetatud kolmandate isikutega (nt rahapesu andmebüroo jmt).
- 24.8. Kliendiantmete edastamisel volitatud töötajatele nõuab kindlustusandja volitatud töötajatelt turvalisus- ja konfidentsiaalsusreeglite täitmist vastavalt kindlustusandja kehtestatud põhimõtetele.
- 24.9. Kindlustusandja säilitab isikuandmeid senikaua, kui on vaja kliendiantmete töötlemise eesmärkide või õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks, sh arvestades lepingust tulenevat nõude aegumise tähtaega.
- 24.10. Kolmandal isikul on lubatud kindlustusjuhtumi korral kindlustusvõtja nõusolekuta edastada kindlustusandjale isikuandmeid või võimaldada juurdepääsu isikuandmetele, mis on kindlustusandjale vajalikud kindlustuslepingu täitmise kohustuse või selle täitmise ulatuse kindlakstegemiseks. Eeltoodu kehtib ka kliendi tervislisku seisundit või puuet puudutava teabe kohta, kui see on kindlustusandjale vajalik lepingu täitmiseks, lepingu täitmise tagamiseks, või kui see on vajalik täitmiskohustuse ja selle ulatuse kindlaksmääramiseks.
- 24.11. Kindlustusvõtja nõustub, et kindlustusandja kasutab kindlustusvõtja isikuandmeid (nt nime ja kontaktandmeid, andmeid kindlustushuvi ja kindlustatava eseme kohta), pakkumaks talle täiendavaid kindlustusteenuseid ja pensionilahendusi ning turundusteavet nende teenuste kohta. Nimetatud eesmärgil on kindlustusandjal õigus teha eespool nimetatud kliendiantmetes päringuid, andmeid analüüsida ja sorteerida ning teha valimeid ja suunatud pakkumusi kas kõikidele või osale klientidele, lähtudes turunduseesmärkidest. Kliendi harjumuste uurimiseks on kindlustusandjal õigus korraldada küsitlusi, saadud andmeid salvestada, korraldada, analüüsida, samuti kasutada neid andmeid uute täiendavate kindlustusteenuste ja pensionilahenduste pakkumiseks.
- 24.12. Klient nõustub, et kindlustusandja kasutab tema isikuandmeid (nime ja kontaktandmeid, kindlustuslepingu andmeid) kindlustusandja infosüsteemide testimisel enne uute infosüsteemide kasutuselevõtmist.
- 24.13. Klient nõustub, et kindlustusandja edastab tema andmeid kindlustusandjaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele finantsettevõtetele ja nende filiaalidele, pakkumaks kindlustusvõtjale tema eeldatavatest finantsvajadustest lähtuvat teavet ja täiendavaid finantsteenuseid. Sellisteks finantsettevõteteks on ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn, tel 610 6500, info@ergo.ee); ERGO Funds AS (A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn, tel 610 6500, funds@ergo.ee); D.A.S. Õigusabikuluude Kindlustuse AS (Veerenni 58a, 11314 Tallinn, tel 679 9450, info@das.ee). Edastatavad isikuandmed on isiku nimi ja kontaktandmed (aadress, telefoninumber, e-posti aadress) ning andmed kindlustatava eseme ja kindlustushuvi kohta.
- 24.14. Kliendil on igal ajal õigus tutvuda oma kliendiantmetega kindlustusandja kontoris või esitada kindlustusandjale vastava päringu. Klient on kohustatud viivitamatult teavitama kindlustusandjat kõigist muudatustest, võrreldes kindlustusandjale esitatud andmetega. Kindlustusandja omalt poolt kontrollib regulaarselt, kas kliendiantmed on täielikud ja korrektset.
- 24.15. Kliendil on õigus juhul, kui tema andmeid ei ole sõlmitud lepingu ja/või andmete töötlemise põhimõtete alusel lubatud töödelda õigusaktidega ettenähtud ulatuses, nõuda oma andmete töötlemise, avalikustamise ja/või neile juurdepääsu võimaldamise lõpetamist ja/või kogutud andmete kustutamist. Kliendil on igal ajal õigus tagasi võtta oma nõusolek andmete töötlemiseks. Nõusoleku tagasivõtmisel ei ole tagasiulatuvat jõudu. Kindlustusvõtjal on õigus keelata teda käsitlevate andmete töötlemine tarbijaharjumuste uurimiseks või turundusteabe edastamiseks. Kui klient leiab, et tema andmete töötlemise nõudeid on rikutud, võib ta pöörduda rikkumise lõpetamise nõudega kindlustusandja poole ja/või kaebusega Andmekaitse Inspektsiooni poole.

## 25. Võimalikud vastuolud tingimuste vahel

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

## 26. Võõrkeelsete dokumentide kasutamine

- 26.1. Eestikeelse kindlustuslepingu dokumentide juurde võidakse poolte kokkuleppel lisada tõlge võõrkeelde. Tõlkel on üksnes selgitav tähendus. Tõlke ja eestikeelse dokumendi vastuolu korral juhindutakse eestikeelsest dokumendist.
- 26.2. Kui vastavalt kokkuleppele on võõrkeelne dokument (rahvusvahelised klauslid jms) kindlustuslepingu osa, siis lisatakse kindlustuslepingule selle dokumendi tõlge eesti keelde.

## 27. Kliendikaebuste lahendamine

- 27.1. Kliendil on õigus esitada kindlustusandja tegevuse kohta kaebus, kasutades kindlustusandja kõiki ametlikke kontaktkanaleid ja sidevahendeid (e-post, telefon, kontor).
- 27.2. Kindlustusandja annab kliendile kaebuse menetlusse võtmise kohta tagasisidet ühe tööpäeva jooksul.

- 27.3. Kindlustusandja vastab kliendi kaebusele viie tööpäeva jooksul. Kui kaebust ei ole võimalik lahendada nimetatud tähtaja jooksul, siis teavitab kindlustusandja klienti menetluse pikenedamise põhjustest ning vastamise uuest tähtajast.
- 27.4. Kaebuse menetlemise tulemusest teavitatakse klienti kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.
- 27.5. Kliendikaebuste menetlemise lisainformatsioon on kättesaadav ERGO kodulehel [www.ergo.ee](http://www.ergo.ee).

## 28. Vaidluste lahendamise kord

- 28.1. Kindlustusvõtjal on õigus pöörduda kindlustusandjaga tekkinud vaidluse lahendamiseks kindlustuse lepitusorgani poole, mis tegutseb Eesti Kindlustusseltside Liidu juures. Enne lepitusmenetlust tuleb vaidlusküsimuses esitada nõue kindlustusandjale ja tagada kindlustusandjale võimalus nõudele vastata. Kui klient ei ole kindlustusandja vastusega rahul, on tal võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole. Lisateave on Eesti Kindlustusseltside Liidu kodulehel [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee).
- 28.2. Kindlustuslepingutest tulenevad vaidlused, sh vaidlused, mille suhtes ei ole saavutatud kokkulepet kindlustuse lepitusorgani, lahendatakse Harju Maakohtus.
- 28.3. Kindlustuslepingule kohaldatakse Eesti õigust.
- 28.4. Kindlustusvõtjal on õigus esitada kaebus kindlustusandja tegevuse kohta Finantsinspeksiooni (Sakala 4, 15030 Tallinn).