

ООО «Страховая компания КАРДИФ»

Утверждаю:

«14» *Сентября* 2017 г.
Генеральный директор
С.И. /Сухинин В.Ю./



П РА В И Л А

СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховой риск
5. Страховой случай
6. Порядок определения страховой суммы
7. Франшиза
8. Порядок определения страхового тарифа
9. Порядок определения страховой премии (страховых взносов)
10. Срок действия договора страхования
11. Порядок заключения, исполнения и прекращения договоров страхования
12. Права и обязанности сторон
13. Последствия изменения степени риска
14. Определение размера убытков
15. Порядок определения страховой выплаты
16. Случаи отказа в страховой выплате
17. Порядок внесения дополнений и изменений в договор страхования
18. Порядок разрешения споров

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, одна из сторон (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, которым Страхователь владеет, пользуется, распоряжается на правах личной собственности, аренды, хранения по доверенности и т.п., либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.2. Определения, применяемые в Правилах страхования:

Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховая премия (страховой взнос) - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховой риск - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя (в абсолютном размере или в процентном отношении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

II. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик - ООО «Страховая компания КАРДИФ» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

2.2. Страхователями признаются дееспособные физические лица, заключившие со страховой организацией (далее - Страховщик) договоры страхования.

2.3. Страхователь вправе назначать иных физических лиц (далее - Выгодоприобретатели) для получения страховых выплат по договору страхования, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Однако договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (страховой интерес).

III. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

3.2. На страхование принимается имущество, которое принадлежит на праве личной собственности, аренды, хранения по доверенности и т.п. самому Страхователю, а также членам его семьи, совместно с ним проживающим и ведущим общее хозяйство:

3.2.1. движимое (домашнее) имущество:

а) предметы домашнего обихода и домашней обстановки:

- комнатная жесткая мебель;
- мягкая мебель;
- мебель для кухни, прихожей;
- раскладная и дачная мебель;
- сантехника для ванной комнаты и туалета;

б) сложная ауди-, видео- и электронная техника, а также электротехника (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, деки, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, тонеры, усилители, акустические системы, эквалайзеры, ауди- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски);

- электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены, электробритвы, газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры, кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки, электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, модемы, пейджеры, персональные компьютеры и компьютерная периферия);

- электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы;

в) предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:

- акустические музыкальные инструменты;
- оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), а также фото- и киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты);
- часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека);
- ковровые и иные ткацкие изделия (напольные и настенные ковры, паласы, дорожки, покрывала, пледы, скатерти, портьеры);
- посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара);
- книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности;
- одежда и обувь (верхняя и нижняя одежда, головные уборы, постельное белье, мужская, женская и детская обувь);
- хозяйственные сумки, портфели, дипломаты;
- предметы для отдыха и занятий спортом (палатки, спальные мешки, надувные матрасы, охотничьи ружья, велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь);
- предметы для обеспечения безопасности (домофоны, укрепленные двери, сейфы, замки, помповое и газовое оружие);
- столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь;

3.2.2. квартиры в многоквартирных домах или отдельные комнаты в квартирах, включая отделку и инженерное оборудование.

Элементы отделки и инженерного оборудования квартиры включают в себя:

- подвесные потолки, лепнина;
- стены, перегородки, включая обои;
- паркет, линолеум, ковролин и т.п.;
- встроенные шкафы, антресоли;
- балконы и лоджии, в том числе застекленные;

- камины, печи;
- окна (стекла, включая вакуумные, рамы, жалюзи);
- двери, включая замки и ручки, дверные глазки, обивка дверей;
- электропроводка, включая электрические звонки;
- теплопроводка, водопровод, мусоропровод.

3.2.3. строения в виде отдельно стоящего дома (коттедж, зимняя или летняя дача, и т.д.) и / или хозяйственных построек, находящихся на отведенном Страхователем земельном участке:

- хозяйственный блок, летняя кухня;
- гараж, конюшня;
- баня, сауна;
- туалет;
- сарай, амбар;
- теплица;
- забор, изгородь;
- иные постройки.

3.3. Имущество, принимаемое на страхование, указывается Страхователем в Перечне застрахованного имущества, прикладываемого к договору страхования.

3.4. На основании настоящих Правил Страховщик принимает на страхование только то движимое (домашнее) имущество, которое находится на период действия договора страхования по постоянному месту жительства Страхователя, во всех его жилых и подсобных помещениях, по адресу, указанному в договоре.

Однако при переезде на новое место жительства это имущество продолжает оставаться застрахованным и на время перевозки, если:

- перевозка связана с переменой места жительства Страхователя (кроме случая, когда законодательством или условиями договора перевозки установлена ответственность транспортной организации за сохранность перевозимого имущества);
- о перевозке имущества Страхователь сообщил Страхователю в срок не позже 3 суток до даты начала перевозки.

3.5. Не подлежат страхованию:

- документы, чертежи, схемы;
- наличные деньги, ценные бумаги;
- деловая древесина, дрова;
- имущество, срок аренды (хранения) которого заканчивается до истечения договора страхования;
- иное имущество, которое, исходя из его специфики, состояния либо условий хранения, исключается Страховщиком из страхового покрытия по условиям договора.

3.6. Не подлежит страхованию имущество, находящееся:

- в зоне, признанной зоной возможного стихийного бедствия;
- в зоне военных действий;
- в аварийных строениях, проживание в которых запрещено;
- в зоне, которой угрожают оползни, обвалы, наводнения или другие стихийные бедствия.

IV. СТРАХОВОЙ РИСК

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества.

V. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

5.1. Страховым случаем признается гибель (утрата) или повреждение имущества вследствие:

5.1.1. действия огня в результате:

а) пожара.

Под пожаром подразумевается случайное возникновение огня, способного самостоятельного распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

б) удара молнии.

Под ударом молнии понимается тепловое воздействие молнии (включая ущерб от пожара) и вызванного молнией изменение давления воздуха. Ущерб электрическим установкам, нанесенные молнией, покрываются только при непосредственном прохождении молнии через них.

в) взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей.

Под взрывом газа понимается внезапно произошедшее проявление высвобождаемой энергии газа или пара.

г) аварии электросетей.

Под аварией электросети понимается тепловой перегрев токопроводящих цепей, эксплуатировавшихся в штатном режиме.

д) действий по пожаротушению.

Под действиями по пожаротушению понимаются меры, принятые по тушению пожара или предотвращению дальнейшего распространения и гашения огня, спасанию имущества.

5.1.2. внешнего воздействия в результате:

а) падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов или их обломков.

Под падением на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов или их обломков понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу внешним воздействием на него в результате его разрушения (повреждения) летательным объектом (его обломками), не принадлежащим Страхователю, включая ущерб, причиненный действием ударной волны, взрывом топливных баков, а также возникшим в связи с этим пожаром.

б) иного внешнего воздействия в результате соприкосновения застрахованного имущества с иными предметами, в том числе вследствие наезда автотранспортных средств (для отдельно стоящих зданий и построек), падения деревьев, опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества (для отдельно стоящих зданий и построек), воздействия на застрахованное имущество последствиями техногенных причин (действие воздушной волны, колебание почвы и т.п.).

5.1.3. стихийных бедствий, а именно:

а) землетрясения.

Под землетрясением понимается сотрясение почвы в результате природных явлений, вызываемое подземными геофизическими процессами.

б) просадки грунта, оползня.

Под просадкой грунта понимается уплотнение почвы, находящейся под воздействием внешней нагрузки или собственного веса.

Под оползем понимаются любые внезапные перемещения грунта, приведшие к гибели или повреждению застрахованного имущества.

в) горного или снежного обвала, селя и камнепада.

Под горным или снежным обвалом, селом и камнепадом понимается воздействие на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

г) бури, вихря, урагана, смерча, тайфуна, наводнения, выхода подпочвенных вод, града или ливня, обильного снегопада, мороза.

Под бурей, вихрем, ураганом, смерчем, тайфуном понимается природное стихийное бедствие, вызванное быстрым перемещением воздушных масс, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под наводнением понимается временное затопление значительной территории, на которой находится застрахованное имущество, приведшее к его гибели или повреждению.

Под выходом подпочвенных вод понимается проникновение воды, находящейся в почве, в расположенные ниже уровня земной поверхности сооружения или в их части, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под градом понимается выпадение градин, размер которых или интенсивность выпадения превышают средние многолетние значения для территории страхования, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под обильным снегопадом понимается образование ледяной корки, снежного покрова или налипание мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшее к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Под морозом понимается низкая температура наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества, что привело к механическим разрушениям в элементах застрахованного имущества.

5.1.4. взрыва паровых котлов и другого инженерного оборудования, установленного на объекте недвижимости Страхователя.

Под взрывом паровых котлов и другого инженерного оборудования понимается возникновение ударной волны, вследствие аварии вышеуказанных объектов.

5.1.5. повреждения водой в результате:

а) аварий инженерных систем (водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных).

Под авариями инженерных систем понимается возникновение ущерба в результате поломок водопроводных, отопительных, противопожарных и канализационных, приведших к воздействию жидкости или ее паров на застрахованное имущество. Убытки от залива, возникшие не в результате непосредственного воздействия жидкости или ее паров (плесень, грибок и т. д.) исключаются из страхового покрытия.

б) проникновения воды из соседних помещений, ливня, паводка, наводнения и прочих стихийных бедствий.

Под повреждением водой или иной жидкостью понимается возникновение ущерба в результате воздействия жидкости или ее паров в результате аварийного выхода из строя инженерных систем. Убытки от залива, возникшие не в результате непосредственного воздействия жидкости или ее паров (плесень, грибок и т. д.) исключаются из страхового покрытия.

5.1.6. кражи со взломом и грабежа (разбоя), сопровождающихся несанкционированным проникновением в жилище Страхователя.

Под кражей со взломом понимается тайное изъятие имущества незаконным образом без применения физической силы или ее угрозы.

Под грабежом (разбоем) понимается изъятие имущества незаконным образом с применением физической силы или ее угрозы.

5.1.7. злоумышленных действий третьих лиц.

Под злоумышленными действиями третьих лиц (кроме террористических актов) понимаются акты вандализма и хулиганства, в том числе поджог (умышленно организованный пожар с целью повреждения или уничтожения имущества).

5.2. Страхователь может застраховать свое имущество:

- полностью (домашнее имущество, квартира / комната, строение) или выборочно;
- от всех или от отдельных рисков.

5.3. Не признаются страховыми случаи гибели (утраты) или повреждения имущества, происшедшие вследствие:

5.3.1. обработки застрахованного имущества огнем, теплом или вследствие иного термического воздействия на имущество для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.

5.3.2. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

5.3.3. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

5.3.4. кражи или расхищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц;

5.3.5. дефектов в имуществе, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора и о которых не было сообщено Страховщику.

5.3.6. совершения Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

5.3.7. умышленного нарушения Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, требований противопожарной и охранной безопасности;

5.4. Страхование не распространяется на случаи гибели или повреждения:

5.4.1. оконных и дверных стекол, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;

5.4.2. закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий (квартир) предметов (лифты, навесы и т.д.).

5.5. Случай гибели (утраты) или повреждения имущества не признается страховым, если:

5.5.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) не заявил о случае причинения ущерба застрахованному имуществу в компетентные органы, а случай причинения ущерба предполагал то;

5.5.2. факт страхового случая не подтвержден компетентными органами;

5.6. Страхованием также не покрываются:

5.6.1. косвенные убытки (упущенная выгода, штрафы и т.п.), хотя они и явились следствием страхового случая;

5.6.2. моральный вред.

VI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

6.1. Порядок определения страховой суммы включает в себя согласование страховой суммы по договору страхования или по отдельным рискам сторонами договора страхования.

6.2. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости).

6.3. Действительная стоимость определяется:

- для движимого (домашнего) имущества - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества;

- для недвижимого имущества (квартир, комнат и отдельно стоящих жилых домов и / или хозяйственных строений) - в размере стоимости приобретения квартир (комнат) или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного здания или сооружения;

- по риску утраты имущественных средств - в размере не свыше стоимости сделки по приобретению недвижимого имущества.

6.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

6.5. При страховании имущества, взятого Страхователем в аренду (на хранение и т.п.), страховая сумма не может превышать суммы, которую в случае гибели (утери) этого имущества Страхователь должен возместить арендодателю (собственнику имущества).

6.6. По требованию Страхователя в период действия договора страхования общая страховая сумма может быть увеличена при условии, что:

- договор страхования был заключен на страховую сумму, установленную меньше страховой стоимости;

- в отношении предметов, по которым производится увеличение страховой суммы, не было страховых случаев;

- на страхование принимаются новые имущественные объекты;
- Страхователь уплатит дополнительную страховую премию, соответствующую увеличению страховой суммы.

VII. ФРАНШИЗА

7.1. При установлении в договоре страховой суммы стороны могут оговорить в полисе размер минимального не компенсируемого Страховщиком убытка (франшизу), как в отношении всех застрахованных строений от всех страховых случаев, так и в отношении его отдельных строений и конкретных страховых событий.

7.2. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

- при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;
- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

VIII. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА

8.1. Порядок определения страхового тарифа включает в себя установление страховых тарифов по рискам, по которым заключен договор страхования, на основании базовых тарифов Страховщика, установленных по группам застрахованного имущества.

IX. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)

9.1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

9.2. Порядок расчета страховой премии включает в себя определение ее размера:

9.2.1. умножением страховой суммы на страховой тариф;

9.2.2. умножением рассчитанного размера страховой премии на коэффициенты риска (от 0.20 до 4.95), определяемые на основании Заявления о страховании в зависимости от:

а) огнестойкости строения, которое страхуется и / или в котором находится застрахованное имущество;

По огнестойкости различают 2 тарифные категории:

- каменные строения и приравненные к ним строения из кирпича, бетонных панелей и т.п.;
- прочие строения (щитовые, деревянные, каркасно-засыпные и т.п.).

Для смешанных строений, сочетающих каменные и иные элементы, тариф рассчитывается как средневзвешенный, исходя из доли элементов каждой категории:

$$T = T1 * P1 + T2 * P2, \text{ где}$$

T1 и T2 - тарифы по категориям строений А и Б;

P1 и P2 - доли в строении, приходящиеся на элементы категории А и Б.

б) местоположения имущества Страхователя, системы охраны и сигнализации в жилом доме, состояния системы пожарной безопасности жилого дома и иных факторов риска.

9.2.3. умножением рассчитанного годового размера страховой премии на коэффициент

краткосрочности при страховании на срок менее одного года.

9.3. При заключении договора страхования страховая премия может уплачиваться одновременно за весь срок страхования или (при страховании на срок больше 6 месяцев) двумя взносами. Первый взнос должен составлять не менее 50 % от общей суммы страховой премии. Второй взнос уплачивается не позднее даты, равной половине срока страхования от начала страхования.

9.4. Страховой взнос вносится безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика не позднее даты, указанной в счете на оплату (платежном поручении), либо наличными деньгами в кассу Страховщика или страховому агенту Страховщика при заключении договора (только для Страхователей – физических лиц).

9.5. В случае заключения договора страхования в месяцах до одного года, страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
0.20	0.30	0.40	0.50	0.60	0.70	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95

9.6. При страховании на срок более одного года:

- в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год;
- в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

9.7. Если страховая премия (или первый страховой взнос) не будет оплачена Страховителем в установленный договором страхования срок, то договор страхования считается не вступившим в силу.

X. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договоры страхования могут заключаться:

- в месяцах на срок от 1 месяца до 1 года включительно;
- в годах от 1 года до 5 лет;
- на определенный срок.

10.2. При страховании на определенный срок в днях неполный месяц принимается за полный.

XI. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

11.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

11.2. Порядок заключения, исполнения и прекращения договоров страхования включает в себя:

- заключение договора страхования на основании устного или письменного Заявления о страховании;
- оформление страхового полиса (договора страхования);
- исполнение сторонами договора страхования в соответствии с правами и обязанностями сторон, оговоренными в настоящих Правилах и договоре страхования;

-прекращение договора страхования в соответствии с настоящими Правилами.

11.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление по установленной форме о своем желании заключить договор страхования, к которому прилагается Перечень застрахованного имущества.

11.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (Заявлении о страховании).

11.5. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении их.

11.6. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его Заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком и выдаваемого:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 рабочих дней с даты поступления страховой премии на счет Страховщика;
- при уплате наличными деньгами - непосредственно после получения страховой премии.

11.7. Договор страхования вступает в силу на следующий день после зачисления первого (единовременного) страхового взноса на расчетный счет Страховщика или уплаты страхового взноса наличными деньгами.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

11.8. В случае утери полиса в период действия договора Страхователю выдается дубликат, однако при повторной утере полиса затраты на оформление нового дубликата производятся за счет Страхователя.

11.9. При принятии на страхование коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов договор страхования заключается только с обязательным осмотром, независимо от размера страховой суммы.

11.10. Договор страхования прекращается в случаях:

- 11.10.1. истечения срока действия;
- 11.10.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (выплате в полном размере страховой суммы);
- 11.10.3. смерти Страхователя кроме случаев замены Страхователя;
- 11.10.4. прекращения страховой деятельности Страховщика или его ликвидации в связи с отзывом лицензии (в соответствии со ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);
- 11.10.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.11. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

11.12. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное (возврат части страховой премии за период до окончания срока действия договора страхования за вычетом расходов на ведение дела в соответствии со структурой тарифной ставки, произведенных выплат и заявленных убытков) не оговорено в договоре страхования.

Возврат страховой премии (если это предусмотрено договором страхования) за неисключивший период действия договора страхования осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты получения Страховщиком Заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

11.13. Договор страхования может быть признан судом недействительным с момента его заключения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

XII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12.1. Страховщик обязан:

12.1.1. выдать страховой полис с приложением настоящих Правил или экземпляр договора страхования в установленный срок;

12.1.2. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;

12.1.3. возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования;

12.1.4. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

12.2. Страхователь обязан:

12.2.1. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

12.2.2. в период действия договора страхования:

а) своевременно уплачивать страховые взносы;

б) соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;

в) в случае передачи, раздела застрахованного имущества поставить в известность Страховщика в срок не позднее 3 суток до оформления акта изменения права собственности;

12.2.3. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов, как ему стало об этом известно, известить об этом Страховщика (обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения), указав при этом всю известную ему информацию об обстоятельствах наступления страхового случая (время, место, предполагаемые причины, характер повреждений);

б) в течение 3 рабочих дней направить Страховщику Заявление о страховом случае с приложением описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества и подтверждающих документов;

в) немедленно принять возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного убытка, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

г) незамедлительно заявить о случаях причинения ущерба застрахованному имуществу в соответствующие органы (внутренних дел, Госпожнадзор и т.п.);

д) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины убытка возможно только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытка, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем;

е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

ж) представить Страховщику документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор аренды и т.п.);

з) извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или возмещения третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

и) при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества вернуть Страховщику полученное страховое возмещение.

12.3. Страховщик имеет право:

12.3.1. при заключении договора страхования проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем;

12.3.2. в течении срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также правильность сведений, сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем) об имуществе и степени страхового риска;

12.3.3. при наступлении страхового случая произвести осмотр поврежденного (зачищенного) имущества, проверять сведения и документы, полученные от Страхователя в подтверждение факта наступления страхового случая и размера убытков.

12.4. Страхователь имеет право:

12.4.1. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты;

12.4.2. в любое время досрочно отказаться от договора страхования.

12.5. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, при этом:

12.5.1. перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

12.5.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования.

12.5.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

XIII. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

13.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

13.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

13.3. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

XIV. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ

14.1. Порядок определения размера убытков включает расчет страхового возмещения на основании Заявления о страховом случае и документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков:

14.1.1. в случае гибели или повреждении имущества:

- заключение органа Государственного пожарного надзора (в случае пожара);
- заключение соответствующего государственного органа (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения);
- заключение органа ГИБДД в случае наезда на застрахованное здание (постройку) средства автотранспорта;

справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (в случае стихийного бедствия);

акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, повреждения);

документы, подтверждающие размер ущерба (справка о стоимости объекта, стоимость затрат на восстановление объекта и т.п.);

во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД и прокуратуры - письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

Факт получения Страховщиком Заявления о страховом случае должен быть подтвержден распиской уполномоченного представителя Страховщика.

14.2 При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель), как только это станет возможным, но не позднее 72 часов с момента наступления страхового случая, направить Страховщику письменное заявление о страховом случае.

14.3 Представитель Страховщика после получения заявления о страховом случае совместно со Страхователем или его совершеннолетним представителем на основании результатов внешнего осмотра поврежденного или уничтоженного имущества составляет страховой акт.

При необходимости Страховщик направляет запрос в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов, подтверждающих факт и возможные причины возникновения случая.

14.4 Размер убытков и возможности дальнейшего использования Страхователем поврежденного имущества определяются совместной экспертизой Страхователя и представителя Страховщика, а при недостижении ими согласия - независимой экспертизой.

14.5 Убытки определяются в размере:

14.5.1. стоимости имущества, исходя из стоимости на начало действия договора страхования, в случае гибели (уничтожения) или похищения этого имущества.

Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения договора страхования.

14.5.2. уценки или стоимости ремонта по действующим на момент страхового случая ценам, если в результате этого ремонта поврежденный предмет можно привести в пригодное для дальнейшего использования, в случае частичного повреждения.

Страхованный предмет считается поврежденным или частично разрушенным, если стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышает его действительной стоимости.

14.6 В случае невозможности дальнейшего использования поврежденного имущества или его гибели (утраты) размер страхового возмещения определяется в размере страховой суммы за вычетом произведенных в отношении данного предмета страхования в течение действия договора.

14.7 При повреждении имущества ремонтные (восстановительные) расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для

состояния застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Ремонтные (восстановительные) расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

14.8. Если страховое покрытие распространяется на элементы отделки и оборудования квартиры, Страховщик компенсирует Страхователю также стоимость ремонта квартиры, произведенного после страхового случая, при этом ремонтные работы могут включать:

- окраску стен, полов, дверей и оконных рам, побелку потолков;
- замену обоев, линолеума и других покрытий стен и потолков, замену обивки дверей, замков и ручек, оконных стекол, электрических звонков, электро- и теплопроводки;
- иные ремонтные работы, оговоренные в договоре страхования.

Стоимость ремонта определяется по действующим на момент заключения договора ценам.

14.9. В случае повреждения части застрахованного имущества расчет страхового возмещения производится пропорционально размеру убытков за исключением части годных в эксплуатации остатков.

14.10. При похищении домашнего имущества, принятого под охрану органами внутренних дел с помощью средств сигнализации, страховое возмещение за фактический ущерб производится за вычетом суммы, полученной Страхователем от органов внутренних дел, а также из нее стоимость похищенных предметов, которые застрахованными не считались.

14.11. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения обязательств Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Оплата указанных расходов производится в течение одного месяца с момента представления Страховщику документально подтвержденной сметы произведенных расходов.

Страхователь обязан представить Страховщику документы, подтверждающие произведенные расходы.

XV. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

15.1. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

15.2. Порядок определения страховой выплаты включает расчет ее размера в соответствии со следующими условиями:

15.2.1. если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (или его уполномоченному лицу) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;

15.2.2. если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма

страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, уменьшается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по условиям заключаемого договора страхования;

15.2.3. если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой полученной от третьих лиц;

15.2.4. если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, срок уплаты которого просрочено, Страховщик вправе в случае предоставления отсрочки в уплате очередного взноса при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса;

15.2.5. если в договоре страхования была предусмотрена франшиза, то страховое возмещение выплачивается Страхователю за вычетом франшизы.

15.3. Дополнительные условия выплаты страхового возмещения:

15.3.1. при страховании от землетрясения убытки подлежат возмещению Страховщиком, если Страхователь документально докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных объектов учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти объекты;

15.3.2. при страховании от оползня, оседания или иного движения грунта убытки не подлежат возмещению, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из карьеров или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ;

15.3.3. при страховании от стихийных бедствий (бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере), страховое возмещение выплачивается в случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 15 м/сек (данные о скорости ветра должны быть подтверждены справками соответствующих учреждений Гидрометцентра России);

15.3.4. при страховании от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем не покрываются убытки от повреждения горячим или паром при поломке указанных систем, а также от внезапного включения противопожарных спринклерных систем, если они не явились следствием:

- высокой температуры, возникшей при пожаре;
- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

15.4. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течение 5 рабочих дней с даты подписания страхового Акта, оформляемого в течение 15 календарных дней с даты получения документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

Датой выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или дата выдачи денежных средств из кассы Страховщика.

15.5. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения, если:

- по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) назначена дополнительная экспертиза с целью уточнения величины убытков, вызванных страховым случаем. В этом случае страховое возмещение выплачивается в течение 5 рабочих дней с даты получения документов, содержащих результаты проведения дополнительной экспертизы.

по факту страхового случая возбуждено уголовное дело. В этом случае Страховщик обязан принять решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате страхового возмещения в течение 5 рабочих дней с даты вступления в силу решения суда или с даты вступления в силу решения о прекращении уголовного дела.

XVI. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

16.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты, когда страховой случай произошел вследствие:

16.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

16.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

16.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

16.1.4. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица);

16.2. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если о наступлении страхового случая Страховщик (его представитель) не был уведомлен в сроки, оговоренные в договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

16.3. Решение об отказе в страховой выплате принимается и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в те же сроки, что и подписание Страхового акта, оформляемого на основании Заявления о страховом случае и иных необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.

16.4. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде (арбитражном суде).

XVII. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

17.1. Все изменения и дополнения к Договору оформляются сторонами в письменной форме.

17.2. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора направляются по адресам, которые указаны в Договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов стороны обязаны заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не уведомлена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с момента вступления по прежнему адресу.

17.3. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга только если они сделаны в письменной форме.

XVIII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

18.1. Споры, возникающие по Договору, разрешаются путем переговоров. При невозможности достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда (арбитражного суда в соответствии с предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации).

18.2. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют приоритетную силу по отношению к настоящим Правилам и любым иным дополнительным условиям страхования.

Приложение 1

ПОЛИС № _____

«_____» _____ 20__ г. «Страховая компания КАРДИФ» (далее - Страховщик) и «_____» (далее - Страхователь) в соответствии с Правилами страхования имущества физических лиц заключили договор страхования.

1. Выгодоприобретатель	- Ф.И.О.:		
	- адрес:		
2. Объект страхования	имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.		
3. Предмет страхования	3.1. застрахованное имущество: 3.1.1. Домашнее имущество (да / нет): 3.1.2. Квартира (комната) (да / нет): 3.1.3. Строение (да / нет): 3.2. местонахождение (адрес):		
4. Страховой риск	4.1. гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества вследствие: 4.1.1. действия огня (да / нет): 4.1.2. внешнего воздействия (да / нет): 4.1.3. стихийных бедствий (да / нет): 4.1.4. взрыва паровых котлов и другого инженерного оборудования (да / нет): 4.1.5. повреждения водой (да / нет): 4.1.6. кражи со взломом и грабежа (разбоя) (да / нет): 4.1.7. злоумышленных действий третьих лиц (да / нет):		
5. Страховая сумма	Домашнее имущество	Квартира (комната)	Строение
	X		
6. Страховая сумма	- по п.3.1.1:	- по п.3.1.2:	- по п.3.1.3:
7. Страховой тариф	7.1. Домашнее имущество:	7.2. Квартира (комната):	7.3. Строение:
	X		
8. Страховая премия	К уплате: Порядок уплаты: единовременно / двумя страховыми взносами. Сроки уплаты и размер страховых взносов при оплате двумя страховыми взносами:		
9. Срок действия договора	с «__» _____ г. по «__» _____ г. включительно.		
10. Изменение условий договора	и в соответствии с условиями, изложенными в Правилах страхования имущества физических лиц.		
11. Другие условия договора	и Заявление о страховании от «__» _____ г. и Перечень застрахованного имущества являются составной и неотъемлемой частью договора страхования.		
12. Адрес выезда	- адрес:		
13. Адрес выезда	- банковские реквизиты:		
14. Адрес выезда	- адрес:		
15. Адрес выезда	- банковские реквизиты:		
16. Адрес выезда	«__» _____ г.		

С Правилами страхования имущества физических лиц ознакомлен и согласен. Правила страхования получил.
От Страхователя:

(подпись)

Приложение 2

ДОГОВОР
страхования имущества физических лиц
№ _____ от «___» _____ г.

«___» _____ Страховая компания **КАРДИФ** (далее - Страховщик) в лице _____, действующего на основании _____ и _____ (Страхователь), заключили настоящий договор о нижеследующем.

1 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 По договору страхования, заключенному на основании Правил страхования имущества физических лиц и Заявления о страховании от «___» _____ г., Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, которым Страхователь владеет, пользуется, распоряжается на правах личной собственности, аренды, хранения по доверенности и т.п., либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.2 Выгодоприобретатель:

Ф.И.О.:

адрес:

1.3 Объект страхования: имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

1.4 Предмет страхования:

1.4.1 застрахованное имущество:

а) Домашнее имущество (да / нет):

б) Квартира (комната) (да / нет):

в) Строение (да / нет):

1.4.2 местонахождение (адрес):

2 УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

2.1 Страховой риск:

2.1.1 гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества вследствие:

а) действия огня (да / нет):

б) внешнего воздействия (да / нет):

в) стихийных бедствий (да / нет):

г) взрыва паровых котлов и другого инженерного оборудования (да / нет):

д) повреждения водой (да / нет):

е) кражи со взломом и грабежа (разбоя) (да / нет):

ж) злоумышленных действий третьих лиц (да / нет):

2.2 Страховая сумма:

2.2.1 Домашнее имущество:

2.2.2 Квартира (комната):

а) п. 2.1.1:

а) п. 2.1.2:

2.2.3 Строение:

а) п. 2.1.1:

а) п. 2.1.2:

- 1.3. Франшиза:
по п.1.4.1.а);
по п.1.4.1.б);
по п.1.4.1.в);

1.4. Срок действия договора страхования: с «___» _____ г. по «___» _____ г. включительно.

- 1.5. Страховой тариф:
1.5.1. Домашнее имущество:
1.5.2. Квартира (комната):
по п.2.1.1;
по п.2.1.2;
1.5.3. Строение:
по п.2.1.1;
по п.2.1.2;

1.6. Страховая премия:

Порядок уплаты: единовременно /двумя страховыми взносами.

Сроки уплаты и размер страховых взносов при оплате двумя страховыми взносами:

1.7. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течение 5 рабочих дней с даты заключения страхового Акта, оформляемого в течение 15 календарных дней с даты получения страхового случая и всех необходимых документов, полученных от компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1.1. Страховщик обязуется:

- 1.1.1. выдать экземпляр настоящего договора страхования с приложением Правил страхования в установленный срок;
1.1.2. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором срок;
1.1.3. возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая на удовлетворения или уменьшения ущерба объекту страхования;
1.1.4. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это противоречит законодательным актам РФ.

1.2. Страхователь обязан:

- 1.2.1. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех изменениях или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
1.2.2. в период действия договора страхования:
неукоснительно уплачивать страховые взносы;
соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности при эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;
в случае передачи, раздела застрахованного имущества поставить в известность Страховщика в срок не позднее 3 суток до оформления акта изменения права собственности;
1.2.3. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем:
немедленно, но в любом случае не позднее 24 часов, как ему стало об этом известно, сообщить об этом Страховщика (обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения), указав при этом всю известную ему информацию об обстоятельствах наступления страхового случая (время, место, предполагаемые причины,

характер повреждений);

б) в течение 3 рабочих дней направить Страховщику Заявление о страховом случае с приложением описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества и подтверждающих документов;

в) немедленно принять возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного убытка, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

г) незамедлительно заявить о случаях причинения ущерба застрахованному имуществу в соответствующие органы (внутренних дел, Госпожнадзор, и т.п.);

д) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины убытка допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытка, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем;

е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

ж) представить Страховщику документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор аренды и т.п.);

з) извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

и) при возвращении Страхователю ранее похищенного имущества вернуть Страховщику полученное страховое возмещение.

3.3. Страховщик имеет право:

3.3.1. при заключении договора страхования проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем;

3.3.2. в течении срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также правильность сведений, сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем) об имуществе и степени страхового риска;

3.3.3. при наступлении страхового случая произвести осмотр поврежденного (погибшего) имущества, проверять сведения и документы, полученные от Страхователя в подтверждение факта наступления страхового случая и размера убытков.

3.4. Страхователь имеет право:

3.4.1. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты;

3.4.2. в любое время досрочно отказаться от договора страхования.

3.5. Стороны обязаны извещать друг друга обо всех изменениях в своей деятельности, которые могут повлиять на соблюдение условий настоящего договора.

3.6. Стороны обязуются не разглашать сведения, ставшие известными в связи с действием настоящего договора.

3.7. Споры, возникающие при исполнении договора, разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в суде или арбитражном суде.

4. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Договор страхования прекращается в случаях:

4.1.1. истечения срока действия;

4.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (выплате в полном размере страховой суммы);

4.1.3. смерти Страхователя кроме случаев замены Страхователя;

4.1.4. прекращения страховой деятельности Страховщика или его ликвидации в связи с отзывом лицензии (в соответствии со ст.32.8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

4.1.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в результате:

- гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай;

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

4.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Порядок возврата части страховой премии при досрочном отказе Страхователя от договора страхования:

Возврат страховой премии за неистекший период действия договора страхования осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты получения Страховщиком Заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

6. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

СТРАХОВЩИК:

Адрес:

Тел:

Факс:

Банковские реквизиты:

СТРАХОВАТЕЛЬ:

Адрес:

Тел:

Банковские реквизиты:

7. ПОДПИСИ СТОРОН

От СТРАХОВЩИКА:

Правила страхования получил.

От СТРАХОВАТЕЛЯ:

МП

Экз. № ____

Приложение 3а

В ООО «Страховая компания КАРДИФ»:

ЗАЯВЛЕНИЕ О СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Страхователь

1.1. Ф.И.О.: _____

1.2. Паспорт: серия _____ № _____ выдан (кем, когда) _____

1.3. Адрес, телефон: _____

2. Выгодоприобретатель (собственник жилья)

Фамилия, имя, отчество: _____

Адрес, телефон: _____

3. Предмет страхования

3.1. Домашнее имущество: _____

 да нет

Адрес местонахождения имущества: _____

3.2. Квартира (комната): _____

 да нет

Адрес местонахождения имущества: _____

Год постройки / капитального ремонта: _____

Этаж: _____

Площадь (кв.м): _____

Количество комнат: _____

Материал стен: бетон кирпич дерево иное: _____Материал межэтажных перекрытий: бетон дерево иное: _____Материал кровли (для последнего этажа): металл шифер черепица иное: _____Входная дверь: металл дерево

Расположение недвижимого имущества:

- в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов

 да нет

- в районе с повышенной криминогенной обстановкой

 да нет

- в сейсмическом районе:

 да нет

- вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок

 да нет

- в непосредственной близости от транспортных магистралей

 да нетБезопасность: отсутствие кодовых замков и домофонов наличие консьержа

Срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта): _____ лет

Приобретение имущества по сделке на: первичном рынке жилья вторичном рынке жилья

3.3. Строение:

 да нет

Адрес местонахождения имущества: _____

Характеристика имущества:

Год постройки / капитального ремонта: _____

Этажность: _____

Площадь (кв.м): _____, в том числе:

веранда _____

1 этаж _____

2 этаж _____

иное _____

Материал стен: бетон кирпич дерево иное: _____Материал межэтажных перекрытий: бетон дерево иное: _____Материал кровли: металл шифер черепица иное: _____Входная дверь: металл деревоОтопление: печь камин инженерное оборудование (указать тип) _____

Расположение недвижимого имущества:

- в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов

 да нет

- в районе с повышенной криминогенной обстановкой

 да нет

- в сейсмическом районе:

 да нет

- вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок

 да нет

- в непосредственной близости от транспортных магистралей

 да нетБезопасность: отсутствие кодовых замков и домофонов наличие консьержа

Срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта): _____ лет

Приобретение имущества по сделке на: первичном рынке жилья вторичном рынке жилья

4. Страховые риски

4.1. гибель (утрата) или повреждение застрахованного имущества вследствие:

- 4.1.1. действия огня
- 4.1.2. внешнего воздействия
- 4.1.3. стихийных бедствий
- 4.1.4. взрыва паровых котлов и другого инженерного оборудования
- 4.1.5. повреждения водой
- 4.1.6. кражи со взломом и грабежа (разбоя)
- 4.1.7. злоумышленных действий третьих лиц

- да нет
- да нет
- да нет
- да нет
- да нет
- да нет
- да нет

5. Страховая сумма

- 5.1. Домашнее имущество: _____
- 5.2. Квартира (комната): _____
- по п.4.1: _____
- по п.4.2: _____
- 5.3. Строение: _____
- по п.4.1: _____
- по п.4.2: _____

6. Порядок уплаты страхового взноса

одновременно _____ раз в год

7. Срок страхования

с _____ г. по _____ г.

8. Дополнительные условия и оговорки

Сообщенные мною в Заявлении сведения являются полными и достоверными. На момент подписания настоящего Заявления информация о каких-либо убытках по заявляемым на страхование рискам отсутствует. Выражаю согласие на обработку Страховщиком указанных выше персональных данных в целях страхования и перестрахования. Выражаю согласие, чтобы настоящее Заявление было составной и неотъемлемой частью Полиса (Договора страхования). Правила страхования от несчастных случаев и болезней получил, с Правилами страхования ознакомлен и согласен.

Дата Заявления: « ____ » _____ г.

От Страхователя: _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение к

В ООО «Страхование»

ЗАЯВЛЕНИЕ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ

Заявитель: _____

Категория заявителя (страхователь, выгодоприобретатель): _____

Страховой случай и обстоятельства его наступления: _____

Дата наступления страхового случая: _____

Документы, подтверждающие страховой случай и размер причиненного ущерба: _____

Получатель страховой выплаты: _____

Форма выплаты (наличными деньгами / безналичным перечислением): _____

Дата Заявления: «__» _____ г.

От Заявителя: _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение

СТРАХОВОЙ АКТ

от «__» _____ г.

Полис (договор страхования) № _____ от «__» _____ г.

Страхователь: _____

Страховой случай: _____

Основание к выплате: Заявление о страховом случае от «__» _____ г.

Получатель страховой выплаты: _____

Категория получателя страховой выплаты: (Страхователь, Выгодоприобретатель): _____

Сумма страховой выплаты: _____

Форма выплаты (наличными деньгами / безналичным перечислением): _____

В соответствии с Полисом (договором страхования) случай признается страховым и подлежит оплате.

От Страховщика:

_____/_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)
МП

Приложение 6

В ООО «Страховая компания КАРДИФ»:

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТКАЗЕ ОТ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
ОТ «__» _____ 200__ Г.**

Отказываюсь от договора страхования.

1. Страхователь: _____

2. Полис (договор страхования): № _____ от «__» _____ 200__ г.

3. Наличие страховых выплат или заявлений о страховом случае (указать сумму полученных страховых выплат и / или дату заявлений о страховом случае): _____

От Страхователя: _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)
МП

Приложение 7

ГОДОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Застрахованные риски	Годовые тарифные ставки		
	Домашнее имущество	Квартира (комната)	Строение
1. Гибель строения или повреждение застрахованного имущества вследствие:			
1.1. действия огня			
1.2. внешних воздействий	0.10	0.09	0.15
1.3. стихийных бедствий	0.01	0.01	0.02
1.4. взрыва паровых котлов и другого инженерного оборудования	0.01	0.01	0.06
1.5. повреждения водой	0.02	0.02	0.02
1.6. кражи со взломом и грабежа (разбоя)	0.08	0.09	0.10
1.7. злоумышленных действий третьих лиц	0.12	0.01	0.08
Все риски по п.1	0.06	0.02	0.07
	0.40	0.25	0.50

Приложение 8а

**КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,
ИСЧИСЛЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВИДА ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА**

Факторы риска	Коэффициент
1. Предметы домашнего обихода и домашней обстановки	0.20 - 1.20
2. Сложная аудио-, видео- и электронная техника, бытовая электротехника	1.00 - 2.50
3. Предметы потребления для использования в личном хозяйстве	0.25 - 1.50
4. Элементы отделки и оборудования квартиры	0.50 - 3.50

Приложение 8б

**КОЭФФИЦИЕНТЫ РИСКА,
ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЗАСТРАХОВАННЫХ РИСКОВ**

Факторы риска	Коэффициент
1. По риску гибели и повреждения имущества	
1.1. при страховании от пожара:	
- каменные строения и приравненные к ним строения из кирпича, бетонных панелей и т.п.	1.00 - 1.25
- прочие строения (щитовые, деревянные, каркасно-засыпные и т.п.)	1.25 - 1.50
- износ свыше 60%	1.50 - 4.95
- наличие в здании системы автоматического водяного, пенного, газового пожаротушения	0.75 - 0.95
1.2. при страховании строения от повреждения водой:	
- местоположение в низинах, в поймах рек, вблизи водоемов (искусственных и естественных)	1.05 - 1.25
- срок эксплуатации инженерного оборудования (после ввода в эксплуатацию или капитального ремонта)	0.50 - 1.50
1.3. при страховании от стихийных бедствий: местоположение здания в сейсмическом районе	1.10 - 2.95
1.4. при страховании от внешнего воздействия:	
- расположение здания вблизи аэродромов и взлетно-посадочных площадок	
- в непосредственной близости от транспортных магистралей	1.50 - 4.95
1.5. при страховании от кражи со взломом и грабежа (разбоя) и злоумышленных действий третьих лиц	1.05 - 1.25
- отсутствие кодовых замков и домофонов	1.05 - 1.15
- наличие консьержа	0.90 - 0.95

Приложение 9

Т А Б Л И Ц А
ОПРЕДЕЛЕНИЯ СКИДОК НА ИЗНОС (ЗА КАЖДЫЙ ГОД ЭКСПЛУАТАЦИИ)
ПРЕДМЕТОВ ДОМАШНЕГО ИМУЩЕСТВА

(в %)		
№	Предметы домашнего имущества	Скидка
1.	Предметы домашнего обихода и домашней обстановки:	
1.1.	Сантехника для ванной комнаты и туалета	2
1.2.	Комнатная жесткая мебель	3
1.3.	Мебель для кухни, прихожей	6
1.4.	Мягкая мебель	8
1.5.	Раскладная и дачная мебель	10
2.	Сложная аудио-, видео- и электронная техника, а также бытовая электротехника:	
2.1.	Телевизоры:	
	- стационарные	8
	- переносные (портативные)	10
2.2.	Видеоаппаратура (в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки)	12
2.3.	Магнитофоны (в т.ч. плееры, деки):	
	- стационарные	8
	- переносные (портативные)	10
2.4.	Стационарные электропроигрыватели (в т.ч. компакт-дисков, тюнеры)	8
2.5.	Усилители, акустические системы, эквалайзеры	7
2.6.	Аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски)	15
2.7.	Телефоны и факсы, модемы, пейджеры	8
2.8.	Персональные компьютеры и компьютерная периферия (принтеры, сканеры)	10
2.9.	Электронные музыкальные инструменты, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы	8
2.10.	Холодильники (в т.ч. морозильные камеры)	8
2.11.	Стиральные машины	10
2.12.	Пылесосы	10
2.13.	Кондиционеры, обогревательные приборы, вентиляторы, фены	10
2.14.	Электробритвы, электробытовая аппаратура для ухода за волосами	10
2.15.	Газовые и электрические плиты, микроволновые печи, тостеры	8
2.16.	Кухонные комбайны, посудомоечные машины, кофемолки, мясорубки, овощерезки	12
2.17.	Электроутюги, электрочайники и электросамовары, кофеварки	12
2.18.	Осветительные приборы	10
2.19.	Швейные и вязальные машины	6
3.	Предметы потребления, предназначенные для использования в личном хозяйстве:	
3.1.	Акустические музыкальные инструменты:	
	- пианино, рояли, смычковые инструменты (скрипки, виолончели, альты, контрабасы)	3
	- аккордеоны, баяны, духовые инструменты	7
	- гитары и иные щипковые инструменты	10
3.2.	Оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы)	5
3.3.	Фото- и киноаппаратура (фото- и киноаппараты, увеличители, проекционные аппараты)	10
3.4.	Часы и иные измерительные приборы (барометры, манометры, градусники, измерители параметров здоровья человека)	10
3.5.	Ковровые и иные ткацкие изделия:	
	- настенные ковры	4
	- напольные ковры, в т.ч. паласы, дорожки	8

- покрывала, пледы, скатерти, портьеры	12
3.6. Посуда (сервизы и отдельные предметы, хозяйственная посуда, тара):	
- хрусталь	3
- металл	5
- фарфор	7
- стекло и керамика	15
3.7. Книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности:	
- художественная литература	3
- научно-техническая и справочная литература	6
3.8. Верхняя одежда:	
- натуральный мех	10
- кожа и замша	15
- искусственный мех, драп	20
3.9. Нижнее белье	30
3.10. Головные уборы:	
- натуральный мех	15
- кожа, велюр, шерсть (мохер), драп	20
3.11. Постельное белье	20
3.12. Обувь:	
- мужская	25
- женская	20
- детская	30
3.13. Хозяйственные сумки, портфели, дипломаты	20
3.14. Предметы для отдыха и занятий спортом:	
- палатки, спальные мешки, надувные матрасы	15
- охотничьи ружья	5
- велосипеды, коляски, лыжи, санки, коньки и иной спортивный инвентарь	20
3.15. Предметы для обеспечения безопасности:	
- домофоны	10
- укрепленные двери, сейфы, замки	5
- помповое и газовое оружие	5
3.16. Столярный, слесарный и иной хозяйственный инвентарь	8
4. Элементы отделки и оборудования квартиры:	
4.1. Потолки:	
- подвесные	5
- лепнина	2
4.2. Стены, перегородки	2
- в т.ч. обои	10
4.3. Пол:	
- паркет	5
- линолеум	10
- ковровый	8
4.4. Встроенная мебель:	
- встроенные шкафы	5
- антресоли	5
4.5. Балконы и лоджии	2
- остекление	5
4.6. Камин, печи	2
4.7. Окна	5
4.8. Двери	5
- в т.ч. обивка дверей	10
4.9. Электропроводка	5
4.10. Теплопроводка	5
4.11. Водопровод	5
4.12. Газопровод	5
4.13. Мусоропровод	2

Приложение 10

**УДЕЛЬНЫЕ ВЕСА ЭЛЕМЕНТОВ
И СТРУКТУРЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ ОБЪЕКТА НЕДВИЖИМОСТИ**

Элементы объекта недвижимости	Удельный вес (%)
1. Элементы строения	
1.1. Фундамент	10
1.2. Несущие стены	20
1.3. Полы, перекрытия	15
1.4. Крыша (кровля)	10
1.5. Окна и двери	10
1.6. Отделка	20
1.7. Инженерное оборудование	10
1.8. Прочие элементы	5
2. Элементы внутренней отделки	
2.1. Напольное покрытие	35
2.2. Потолок	10
2.3. Межкомнатные стены и перегородки	25
2.4. Заполнение проемов (окон, дверей)	30

*) удельные веса элементов в структуре страховой суммы объекта недвижимости используются в случае, если отсутствует проектно-сметная документация на объект недвижимости или данные экспертизы по определению действительной стоимости каждого из элементов застрахованного имущества.