

Maksekaitsekindlustuse tingimused

kehtiv alates 14.04.2025



Kindlustustingimustega reguleeritakse kindlustuslepingu kaitse ulatus ja hüvitise maksmise põhimõtted. Kindlustuslepingus reguleerimata küsimustes juhindutakse võlaõigusseadusest ja muudest õigusaktidest.

1. Kindlustatud ese

- 1.1. Kindlustatud esemeks on kindlustusvõtja finantsrisk, mis tekib kolmanda isiku õnnetusjuhtumi või töökaotuse tagajärjel ja mille korral kindlustusandjal tekib kahju hüvitamise kohustus.
- 1.2. Kolmas isik on füüsiline isik, kes on kindlustusvõtjaga sõlminud laenulepingu ning kelle töökaotus, töövõimetus või surm võib mõjutada finantskohustuse täitmist kindlustusvõtja ees.

2. Kindlustuskaitse

- 2.1. **Õnnetusjuhtum** on kolmanda isiku äkiline ja ettenägematu töövõime kaotus või surm alljärgnevatel tingimustel:
 - 2.1.1. Kolmanda isiku tahtest sõltumatu välismõju poolt põhjustatud ootamatu sündmus, mis tekitab kolmanda isiku tervisekahjustuse või surma;
 - 2.1.2. Töövõime kaotuse või surma aluseks olev õnnetusjuhtum saabus kindlustuspoliisi kehtivuse ajal;
 - 2.1.3. Töövõime kaotuse kohta on väljastatud arsti poolt töövõimetusleht;
 - 2.1.4. Töövõimetus kestab enam kui 30 päeva.
- 2.2. **Töökaotus** on kolmanda isiku töösuhte lõppemine tööandja algatusel kolmandast isikust mittetulenevatel põhjustel alljärgnevatel tingimustel:
 - 2.2.1. Töösuhe on töö- või teenistuslepingu alusel tasustatud suhe, mida reguleerib töölepingu- või avaliku teenistuse seadus.
 - 2.2.2. Töösuhe on kestnud vähemalt 6 kuud enne kindlustuskaitse algust;
 - 2.2.3. Töösuhete lõpetamist käsitletakse töölepingu seaduse või avaliku teenistuse seaduse alusel koondamisena;
 - 2.2.4. Koondamise informatsioon või koondamise teavitamist sai kolmandale isikule teatavaks kindlustuslepingu kehtivuse ajal.

3. Välistused

- Kindlustuslepingu alusel ei kuulu hüvitamisele:
- 3.1. kahju, kui kindlustusjuhtum on alanud ja/või saanud teatavaks enne kindlustusperioodi algust;
 - 3.2. kahju, kui kindlustusjuhtumi põhjustas viirus, nakkushaiguse puhang, epideemia või pandeemia, samuti nende tõkestamiseks kasutusele võetud meetmed (sh kehtestatud piirangud);
 - 3.3. ravist, sh kirurgilisest ravist tulenenud tervisekahjustused, v.a kui see tuleneb kindlustusjuhtumist tekkinud ravivajaduse tõttu;
 - 3.4. vabatahtlikult manustatavatest tahketest ainetest või vedelikest (nt ravimid, alkohol, uimastid või psühhotroopse ained) põhjustatud mürgistused;

- 3.5. Kahju, kui selle põhjuseks on psüühilised haigused ja seisundid (sh stress, depressioon, ärevushäire), HI-viirus või AIDS, B- või C-hepatiit;
- 3.6. kahju, kui selle põhjustas enesetapukatse või enesetapp;
- 3.7. kahju, kui õnnetusjuhtum toimus sportimisel järgmiste aladega (sh harrastussport): õhusport (sh benji- ja langevarjuhüpped), poks (sh kikkpoks, Tai poks jms), alpinism jm mägironimise vormid (v.a mägimatkamine), kiir- ja sööstlaskumine, mäesuusatamine radadeta nõlvadel või väljaspool suusaradu, karestikuparvesõit, auto- ja motosport (sh veemootorisport), igasugune ekstreemsport;
- 3.8. kahju, kui õnnetusjuhtum toimus mis tahes õhusõiduki meeskonna liikmena töötamise, kaitsejõududes suure riskiga ülesannete täitmisel, aja- või tegevteenistuses või sõjalisel missioonil viibimisel;
- 3.9. kahju, kui kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik oli kindlustusjuhtumi toimumise hetkel alkoholijoobes, uimastite või psühhotroopse aine mõju all ning see soodustas õnnetusjuhtumi toimumist;
- 3.10. kahju kui töösuhe lõppes kindlustatu algatusel või poolte kokkuleppel;
- 3.11. kahju, kui töösuhe lõppes usalduse kaotuse, vääritu või korruptiivse teo tõttu;
- 3.12. kahju kui töösuhe lõppes katseajal, tähtaajalise töösuhte lõppemisel või ajutise töö lõppemisel;
- 3.13. kahju, kui töösuhe lõppes vanadus- või töövõimetus pensionile jäämisel;
- 3.14. kahju, kui kindlustatu on füüsilisest isikust ettevõtja või kui kindlustatul on võimalus mõjutada töölepingu lõpetamise otsust. Sealhulgas juhul, kui ta on tööandja kuni teise põlvkonna alaneja või üleneja sugulane või hõimlane, on oma tööandja ettevõttes partner (aksionär, osanik vms) või juhtimis- või kontrollorgani liige;
- 3.15. kahju, kui töösuhe lõppes kriminaalmenetluse või süüdimõistva ja jõustunud kohtuotsuse tõttu;
- 3.16. kahju, kui töösuhe lõppes kindlustatu viibimisel kinnipidamisasutuses kinnipeetavana;
- 3.17. samaaegselt töövõimetus ja töötuks jäämise kindlustushüvitist;
- 3.18. kahju, kui kindlustuslepingu sõlminud isik või kindlustushüvitise saamiseks õigustatud isik on rahvusvahelise finantssanktsiooni subjekt.
- 3.19. kahju, mis on tekkinud seoses sõja, kodusõja, invasiooni, terrorismi, küberrünnaku, massilise korratuse, revolutsiooni, riigipöörde, streigi, konfiskeerimise, arestimise või lokaudiga;
- 3.20. kahju, mille on põhjustanud tuumaenergia;

4. Kindlustusandja vabanemine lepingu täitmise kohustusest

- Kindlustusandja vabaneb osaliselt või täielikult kindlustuslepingu täitmise kohustusest, kui:
- 4.1. kindlustusvõtja on tahtlikult või raske hooletuse tõttu rikkunud vähemalt üht kindlustuslepingus sätestatud kohustust ja sellel rikkumisel on mõju kahju tekkimisele või suurusele või kahju ulatuse kindlakstegemisele;
 - 4.2. kindlustusvõtja on rikkunud oluliste riskiasjaolude muutumisest teatamise kohustust;
 - 4.3. kindlustusvõtja on esitanud kahju asjaolude või kahju ulatuse kohta teadlikult valeandmeid;

- 4.4. kindlustusjuhtumiks on kolmanda isiku poolt kehavigastuse tekitamine ning see on jäänud punktis 10.5 märgitu kohaselt vormistamata;
- 4.5. kahju on tekkinud kindlustusvõtja tahtel;
- 4.6. kindlustusvõtja on jätnud kindlustusmakske või järgmaksetega kindlustuslepingu osamakse täiendavaks tähtajaks tasumata.

5. Kindlustusterritoorium

- 5.1. Kindlustusterritoorium märgitakse poliisil ning kindlustusandjal on hüvitamise kohustus ainult poliisil märgitud kindlustusterritooriumil toimunud juhtumi korral.

6. Kindlustussumma

- 6.1. Kindlustussumma on maksimaalne väljamaksusumma ehk hüvitis.
- 6.2. Kindlustussummad märgitakse kindlustuspoliisil või selle lisades.

7. Omavastutus

- 7.1. Omavastutus on kindlustuslepingus kokku lepitud osa, mida kindlustusandja ei hüvita. Omavastutus võib olla protsent kindlustusjuhtumi kahjust, fikseeritud rahasumma või ajaperiood.
- 7.2. Erinevate sündmuste tagajärjel tekkinud kahjud loetakse eraldi kindlustusjuhtumiteks ja iga kindlustusjuhtumi kohta rakendatakse eraldi omavastutust.

8. Hüvitamise viisid ja kord

- 8.1. Hüvitis makstakse välja rahaliselt kindlustusvõtjale või kindlustusvõtja poolt määratud isikule.
- 8.2. Onnetusjuhtumi tõttu tekkinud töövõime kaotus peab olema tõendatud arsti poolt määratud töövõimetuslehe alusel ning hüvitist makstakse peale selle lõpetamist.
- 8.3. Hüvitise suurus määratakse töövõimetuse kestusest lähtuvalt ja vastavalt poliisile märgitud ulatuses. *Näide 1: Töövõimetuse kindlustussumma 125 eurot kuus. Töövõimetus kestab 90 päeva. Hüvitise arvestus $125/30 \times 90 = 375$ eurot. Näide 2: Töövõimetuse kindlustussumma 125 eurot kuus. Töövõimetus kestab 28 päeva. Kuna tegemist ei ole tingimuste kohase juhtumiga, siis hüvitist ei maksta.*
- 8.4. Onnetusjuhtumi tagajärjel saanud surma korral makstakse hüvitist üksnes surmatunnistuse alusel ja juhul kui surm saabus kindlustusperioodi jooksul.
- 8.5. Töökaotuse hüvitist makstakse lepingus kokkulepitud ulatuses, kui kolmanda isiku töötuks jäämine on registreeritud ja selle kohta on väljastatud vastav tõend, kuid mitte kauem kui uue töö leidmiseni (tööle asumiseni).
- 8.6. Kindlustusandjal on õigus vähendada väljamakstavat kindlustushüvitist jooksva kindlustusperioodi lõpuni tasumata kindlustusmaksete võrra sõltumata sellest, kas kindlustusmakske tasumise tähtpäev on saanud ja kellele kindlustushüvitis välja makstakse.

- 8.7. Samaaegselt ei maksta töövõimetuse ja töötuks jäämise kindlustushüvitist.

9. Kindlustushüvitise tagastamine

- 9.1. Kui pärast kahju hüvitamist on ilmnenud hüvitamist välistavad asjaolud on kindlustusvõtja ja/või kindlustatud isik esimesel võimalusel kohustatud kindlustushüvitise kindlustusandjale tagastama.

10. Kindlustusvõtja kohustused

Kindlustusvõtja on kohustatud:

- 10.1. teatama kindlustusandjale kindlustusjuhtumist esimesel võimalusel, kuid mitte hiljem kui viie tööpäeva jooksul pärast kindlustusjuhtumist teadaasaamist. Kui kindlustusjuhtumi täpset aega pole võimalik määrata, loetakse selleks aeg, mil kindlustusvõtja oleks pidanud kindlustusjuhtumist teada saama;
- 10.2. tegema kõik endast oleneva, et võimalikku kindlustusjuhtumit ära hoida ja/või kahju vähendada;
- 10.3. täitma kindlustusandja juhiseid kindlustusjuhtumi menetlemisel ning esitada kindlustusandja nõudmisel vajalikud dokumendid (haiguslugu, koondamisteade, töötukassa tõend jne.) juhtumi ja selle suuruse tuvastamiseks;
- 10.4. Töövõimetuse korral pöörduma esimesel võimalusel arsti poole ja täitma arsti juhiseid;
- 10.5. kolmanda isiku poolt kehavigastuste tekitamise korral teavitama juhtunust viivitamata politseid, et kindlustusandjal säiliks tagasinõudeõigus kahju põhjustaja suhtes;
- 10.6. teavitama esimesel võimalusel kindlustusrisi suurenemisest. Kindlustusrisi suurendavateks asjaoludeks loetakse näiteks finantsrisi muutavate kohustuste või tarbimise olulist suurenemist;
- 10.7. teavitama enne kindlustuslepingu sõlmimist või kindlustuslepingu kehtivuse ajal kui kindlustusvõtja või temaga võrdsustatud isik on kantud/kantakse sanktsioonide all olevate isikute nimekirja.
- 10.8. tõendama kindlustusjuhtumise toimumist;
- 10.9. loovutama makstud kindlustushüvitise summa ulatuses nõude kindlustusandjale kahju tekitamise eest vastutava isiku vastu (nt kehalise vigastuse tekitamise korral) selgitama kindlustuslepingust tulenevaid kohustusi isikule, keda loetakse kindlustusvõtjaga võrdseks.

11. Kindlustusandja õigused ja kohustused

Kindlustusandja on kohustatud:

- 11.1. tutvuma kindlustusvõtja ning kolmanda isiku poolt esitatud kahjunõude ja selle dokumentidega;
- 11.2. tegema kindlustusjuhtumi hüvitamise või sellest keeldumise otsuse kümne tööpäeva jooksul alates kindlustusjuhtumi asjaolude ja selle ulatuse selgitamiseks vajamineva teabe saamisest;
- 11.3. teavitama kindlustusvõtjat või kolmanda isikut esimesel võimalusel millised materjalid ja

- tõendid on vajalikud kahju asjaolude selgitamiseks ja/või ulatuse väljaselgitamiseks;
- 11.4. kindlustusvõtja nõudel väljastama asenduspoliisi;
- 11.5. kindlustusvõtja nõudel väljastama kindlustusvõtja poolt kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis esitatud tahteavaldusi.
- Kindlustusandjal on õigus
- 11.6. esitada kindlustusrisi vähendamise eesmärgil lisanõudeid. Lisanõuded muutuvad kindlustuslepingu osaks juhul, kui kindlustusvõtja ei esita kindlustuslepingust taganemise avaldust kümne päeva jooksul pärast nõuete kättesaamist.
- 11.7. kindlustusperioodi jooksul saada täiendavat informatsiooni kindlustatud eseme kohta ning suurenenud kindlustusrisi korral suurendada kindlustusmakset;
- 11.8. nõuda lepingu muutmist (kõrgema kindlustusmakse tasumist) tagasiulatuvalt, alates kindlustusrisi suurenemisest kui kindlustusrisk suurenes pärast lepingu sõlmimist kindlustusvõtjast sõltumata.
- 11.9. mitmeaastaste kindlustuslepingute korral pärast esimese aastase kindlustusperioodi lõppu tüüptingimusi ja/või makset muuta.

12. Kaebuste menetlemine ja erimeelsuste lahendamine

- 12.1. Kindlustuslepingust tulenevad vaidlused püütakse lahendada läbirääkimiste teel. Erimeelsuste jätkudes on kindlustusvõtjal õigus pöörduda:
- 12.1.1. Eesti Kindlustusseltside Liidu juures tegutsevasse kindlustuse lepitusorganisse (täpsem info www.lkf.ee/lepitusorgan);
- 12.1.2. tarbijast kliendi korral Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti juures tegutseva Tarbijavaidluste komisjoni poole (täpsem info www.komisjon.ee);
- 12.1.3. Eesti kohtusse õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras.
- 12.2. Kui kindlustusvõtja ei ole rahul kindlustusandja tegevusega, on tal õigus esitada kaebus e-posti aadressil info@elama.ee.
- 12.3. Kaebusena registreeritakse kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis esitatud kliendi rahulolematuse väljendus.
- 12.4. Tarbija korral lahendatakse kaebus 15 päeva jooksul, juriidilise isiku korral 30 päeva jooksul.

13. Teadete vorm

- 13.1. Kõik kindlustuslepingu osaliste vahel lepingu täitmiseks vajalikud teated esitatakse kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

14. Andmete töötlemine ja kaitse

- 14.1. Kindlustusandja töötleb isikuandmeid õigusaktidega ettenähtud korras.
- 14.2. Kindlustusandja andmetöötluspõhimõtted asuvad www.elama.ee veebilehel.
- 14.3. Kindlustusandjal on õigus töödelda kindlustusvõtja ja kolmanda isiku andmeid riski hindamiseks, kindlustuslepingu tingimustel ja korras.

- 14.4. Kindlustusandjal on õigus edastada kliendiandmeid kolmandatele isikutele, keda ta enda kohustuste täitmisel kasutab (volitatud töötajad).
- 14.5. Kindlustusvõtjal on õigus saada kindlustusandjalt igal ajal infot isikuandmete ja nende kasutamise eesmärgi kohta ning nõuda ebaõigete andmete parandamist, samuti nõuda kindlustusandjalt isikuandmete töötlemise lõpetamist, kui seadusest ei tulene teisiti.
- 14.6. Kindlustusandja säilitab isikuandmeid senikaua, kui on vaja kliendiandmete töötlemise eesmärkide või õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks, sh arvestades lepingust tulenevat nõude aegumise tähtaega

15. Vastuolud

- 15.1. Kui kindlustuslepingu dokumentides on vastuolusid, lähtutakse nende tõlgendamisel järgmistest dokumentidest tähtsuse järjekorras, kusjuures eelnev dokument on järgmise ees ülimuslik: poliis – käesolevad tingimused.

16. Nõuete aegumine

- 16.1. Kindlustuslepingust tulenevate nõuete aegumistähtaeg on kolm aastat. Aegumistähtaega hakatakse arvestama selle kalendriaasta lõpust, mil nõue muutub sissenõutavaks.

17. Lepingu lõppemine, lepingu ülesütlemine, lepingust taganemine

- 17.1. Kindlustusleping lõpeb:
- 17.1.1. kindlustusperioodi lõppemisel;
- 17.1.2. kindlustuslepingu ülesütlemisel;
- 17.1.3. kindlustuslepingust taganemisel;
- 17.1.4. kindlustusvõtja ja kindlustusandja kokkuleppel;
- 17.1.5. muudel õigusaktides ettenähtud alustel.
- 17.2. Sidevahendi vahendusel sõlmitud lepingust võib taganeda 14 päeva jooksul.
- 17.3. Kindlustuslepingu sõlmimisel kauemaks kui üheks aastaks on kindlustusvõtjal õigus kindlustuslepingust taganeda 14 päeva jooksul kindlustuslepingu sõlmimisest.
- 17.4. Taganemise kohta tuleb esitada avaldus. Lepingust taganemisel tagastame tasutud kindlustusmaksed.
- 17.5. Kohese kindlustuskaitse andmise korral ei ole kindlustusvõtjal lepingust taganemise õigust.
- 17.6. Pooltel on õigus tähtajatu kindlustuslepingu öelda korraliselt üles jooksva kindlustusperioodi lõpuks, teatades sellest ette vähemalt üks kuu.
- 17.7. Kui kindlustusleping on üles öeldud või sellest on taganetud, siis ei ole alates kindlustuslepingu lõppemisest kindlustuslepingu pooltel enam lepingust tulenevaid kohustusi. Poolte õigused ja kohustused (sh kindlustusmaks tasumise kohustus) kehtivad kindlustuslepingu lõppemiseni.
- 17.8. Kui kindlustatud ese on kindlustusjuhtumi tagajärjel hävinud või kindlustushüvitis on kogu kindlustussumma ulatuses kindlustusperioodi jooksul välja makstud on kindlustusandjal õigus kindlustusmaksle jooksva kindlustusperioodi eest.